

Ar ilgtspēju saistītas informācijas atklāšana

Finanšu produkta ilgtspējas informācija saskaņā ar ES Ilgtspējīgu finanšu informācijas atklāšanas regulu (SFDR) 2019/2088 (ar ilgtspēju saistīta informācijas atklāšana finanšu pakalpojumu nozarē).

Spēkā no 28.10.2024. (Versija 2.0)

Kopsavilkums

Šajā ERGO Life Insurance SE (turpmāk tekstā "ERGO") tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšanas produktā ERGO Universālā dzīvības apdrošināšana (turpmāk tekstā "finanšu produkts") jūs varat izvēlēties vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no produkta piedāvājuma saraksta vai nu individuāli, vai saskaņā ar kādu no jums ieteiktajām ieguldījumu programmām atkarībā no jūsu riska/ienesīguma profila novērtējuma un ilgtspējas priekšrocībām. Finanšu produkts ieguldīs ieguldījumu fondos vai biržā tirgotos fondos (turpmāk tekstā "fondi"), kas aprakstīti tālāk sadaļā "Finanšu produkta vides vai sociālie raksturlielumi".

Šis finanšu produkts veicina vides un sociālās īpašības, taču ilgtspējīgi ieguldījumi nav tā mērķis. Šo raksturlielumu sasniegšana nozīmē, ka ERGO iegulda vismaz vienā ieguldījumu fondā, kas ir gaiši zaļš vai tumši zaļš un kura turējumā ir vismaz viens no gaiši zaļajiem vai tumši zaļajiem fondiem finanšu produkta turēšanas periodā (fondu klasifikācija attiecībā uz ilgtspējas risku apsvēršanu un gaiši zaļo un tumši zaļo fondu skaidrojums ir sniegts tālāk sadaļā "Finanšu vides vai sociālie raksturlielumi" produkts").

Šis finanšu produkts neveic tiešus ieguldījumus uzņēmumos, bet iegulda tajos netieši caur fondiem. Lēmumus par ieguldījumiem par to, kuru ieguldījumu fondu izvēlēties no vairāku finanšu produkta piedāvāto iespēju saraksta, pieņem apdrošinājumaņēmēji. Tāpēc gaiši zaļo un/vai tumši zaļo fondu daļa, kā arī ilgtspējīgu ieguldījumu daļa šajā finanšu produktā ir tieši atkarīga no apdrošinājumaņēmēju pieņemtajiem lēmumiem par ieguldījumiem, kā arī no viņu vēlmēm ilgtspējas jomā un izvēlētajiem ieguldījumu fondiem.

Lai izvairītos no šaubām, ERGO nepārvalda pamatā esošos ieguldījumu fondus un nav atbildīgs par ieguldījumu lēmumiem fondu iekšienē. Visus lēmumus par ieguldījumiem fonda iekšienē pieņem fonda pārvaldnieki. Katrs gaiši zaļš vai tumši zaļš fonds ir attiecīgi definējis savas vides vai sociālās īpašības vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķus saskaņā ar SFDR (ES Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju finanšu pakalpojumu nozarē) 8. vai 9. pantu, kā arī ieguldījumu stratēģiju un metodiku, lai sasniegtu minētās vides vai sociālās īpašības vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķus, ko veicina fonds, un attiecīgo uzraudzību un pienācīgas uzcītības procesi.

ERGO ir tieši atbildīgs par lēmumu pieņemšanas procesiem, pārvaldīšanas principiem un funkcijām, kas saistītas ar ieguldījumu fondu atlasī, regulāru uzraudzību un izslēgšanu no atlases, kas atbilst ieguldījumu mērķim, pamatojoties uz fondu atlases kritērijiem. ERGO nodrošina, ka ieguldījumu fondu saraksts tiek pārvaldīts, ņemot vērā apdrošinājumaņēmēju intereses. ERGO arī nodrošina vismaz vienu vai vairāku vides un sociālo raksturlielumu veicinoša fonda (Gaiši zaļš) iekļaušanu finanšu produkta piedāvājumu sarakstā.

Izvēloties un uzraugot ieguldījumu fondus finanšu produktam papildus ilgtspējas kritērijiem, tiek ņemti vērā arī fondu reitingi, riska reitingi, riska kategorijas, iepriekšējo periodu rezultāti, kā arī citi kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji. Jo īpaši šajos procesos tiek izmantoti ilgtspējas reitingi un ilgtspējas rādītāji, ko nodrošina starptautiski atzīti datu sniedzēji.

Iepriekš minētos ilgtspējas reitingus ERGO izmanto, lai novērtētu relatīvos vides, sociālos un pārvaldības (ESG) riskus izvēlēto fondu portfeļos. Reitingus nosaka, izmantojot portfeļa pamatā esošās līdzdalības augšupējos novērtējumus, kuru pamatā ir Sustainability vai cita starptautiski atzīta datu sniedzēja sniegtā metodoloģija korporatīvā un valsts ESG riska novērtēšanā.

Fondu atlases procesā priekš šā finanšu produkta, priekšroka tiks dota fondiem ar augstāku ilgtspējas reitingu un zemākiem ESG riskiem pret līdzīgiem fondiem attiecīgajā fondu kategorijā. Tomēr, lai gan ilgtspējas kritēriji tiek ņemti vērā finanšu produkta līdzekļu atlases procesā, fondi ar augstāko ilgtspējas reitingu, kā arī ilgtspējīgi ieguldījumi nav tā mērķis.

Visaktīvāk pārvaldītie ieguldījumu fondi, kas tiek piedāvāti šajā finanšu produktā, ir fondi, kas veicina vismaz vides un sociālās īpašības (Light Green) saskaņā ar SFDR. Tā kā šajā finanšu produktā piedāvātie indeksi akciju fondi ir pasīvi pārvaldīti fondi, kas seko vadošajiem akciju tirgus indeksiem, kuros netiek ņemti vērā ilgtspējas faktori, indeksi fondi neveicina vides un sociālās īpašības. Precīza fondu klasifikācija saskaņā ar SFDR un informācija par katra finanšu produktā piedāvātā fonda vides un sociālo īpašību ņemšanu vērā ir atrodama sadaļā "Finanšu produkta vides vai sociālie raksturlielumi".

Šajā finanšu produktā ERGO izmanto starptautiski atzītus datu sniedzējus, lai iegūtu informāciju par pamatā esošajiem ieguldījumu fondiem, uzraudzītu atbilstību fondu atlases kritērijiem un novērtētu, kā tiek ievērotas fondu veicinātās sociālās vai vides iezīmes.

Šajā finanšu produktā piedāvātos ieguldījumu fondus, regulāri pārskata ERGO ieguldījumu fondu komiteja, lai nodrošinātu pastāvīgu atbilstību noteiktajiem fondu atlases, darbības rezultātu un ilgtspējas kritērijiem visā finanšu produkta dzīves ciklā.

Tā kā šis finanšu produkts neiegulda tieši publiski kotētās akcijās, ERGO nav ieviesis finanšu produkta iesaistes politiku.

Tā kā šis finanšu produkts piedāvā vairākus ieguldījumu fondus, no kuriem apdrošinājumaņēmēji var izveidot savu fondu portfeli atkarībā no individuāliem mērķiem un vēlmēm ilgtspējas jomā, ERGO nav noteicis nekādus etalonus produkta līmenī, lai sasniegtu finanšu produkta veicinātās vides un sociālās īpašības.

Nav ilgtspējīga ieguldījuma mērķa

Šis finanšu produkts veicina vides vai sociālās īpašības, bet tā mērķis nav ilgtspējīgs ieguldījums.

Finanšu produkta vides vai sociālie raksturlielumi

Šī finanšu produkta ietvaros jūs varat izvēlēties vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no fondu piedāvājuma saraksta vai nu individuāli, vai saskaņā ar kādu no Jums ieteiktajām ieguldījumu programmām atkarībā no Jūsu riska/ienesīguma profila novērtējuma un ilgtspējas izvēlēm. Finanšu produkts ieguldīs attiecīgi ieguldījumu fondos vai biržā tirgotos fondos (turpmāk tekstā "fondi"), kas norādīti zemāk esošajā tabulā.

Saskaņā ar ES Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē (SFDR) līdzekļus var iedalīt trīs kategorijās attiecībā uz ilgtspējas risku ņemšanu vērā:

-fondi, kas ir integrējuši ilgtspējas riskus ieguldījumu stratēģijā, tā sauktie SFDR 6. panta fondi vai pamatfondi. Šā finanšu produkta pamatā esošajos ieguldījumos nav ņemti vērā ES kritēriji ekoloģiski ilgtspējīgām saimnieciskajām darbībām.

-fondi, kas ilgtspējas riskus ir integrējuši ieguldījumu stratēģijā un tos veicina, tā sauktie SFDR 8. panta fondi vai gaiši zaļie fondi.

-fondi, kas iegulda tikai ilgtspējīgā veidā un reklamē to, tā sauktie SFDR 9. pants vai tumši zaļie fondi.

Šis finanšu produkts veicina vides un sociālās īpašības, taču ilgtspējīgi ieguldījumi nav tā mērķis. Šo īpašību sasniegšana nozīmē, ka ERGO iegulda vismaz vienā ieguldījumu fondā, kas ir gaiši zaļš vai tumši zaļš un kam finanšu produkta turēšanas periodā pieder vismaz viens no gaiši zaļajiem vai tumši zaļajiem fondiem. Lai izvairītos no šaubām, finanšu produkts neveic tiešus ieguldījumus uzņēmumos, bet iegulda tajos netieši caur fondiem. Gaiši zaļo un/vai tumši zaļo fondu daļa, kā arī ilgtspējīgu ieguldījumu daļa finanšu produktā ir tieši atkarīga no apdrošinājumaņēmēju pieņemtajiem lēmumiem par ieguldījumiem, kā arī no viņu vēlmēm ilgtspējas jomā un attiecīgi izvēlētajiem ieguldījumu fondiem.

Informācija par ilgtspējas risku ņemšanu vērā ir atrodama turpmāk sniegtajā informācijā par attiecīgo fondu.

Informācija par finanšu produkta pamatā esošajiem ieguldījumu fondiem:

	Fonda nosaukums	ISIN kods	Fonda kategorija	Vai fonds veicina vides/ sociālās (E/S) īpašības?	Vai fondam ir ilgtspējīgu ieguldījumu mērķis?	Vai fonds apņemas ieguldīt minimālu daļu ilgtspējīgos ieguldījumos?	Vai fonds ņem vērā būtiskāko negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem?
Akciju fondi							
	Evli Global IB	FI4000301312	Gaiši zaļais fonds	Jā	Nē	Nē	Jā
	Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc	IE00BHWQNP08	Gaiši zaļais fonds	Jā	Nē	Jā, min 10%	Jā
	T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1	LU1737526100	Gaiši zaļais fonds	Jā	Nē	Jā, min 10%	Jā
	Schroder ISF Asian Opportunities C Acc	LU0248183658	Gaiši zaļais fonds	Jā	Nē	Jā, min 25%	Jā
	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	Gaiši zaļais fonds	Jā	Nē	Jā, min 50%	Jā
	TRIGON - New Europe A EUR	LU1687402393	Gaiši zaļais fonds	Jā	Nē	Nē	Jā
Obligāciju fondi							
	Evli Euro Liquidity B	FI0008804463	Gaiši zaļais fonds	Jā	Nē	Nē	Jā
	BGF Euro Bond I2	LU0368229703	Gaiši zaļais fonds	Jā	Nē	Nē	Jā
Akciju indeksu fondi							
	iShares Core MSCI World ETF USD Acc	IE00B4L5Y983	Pamatfonds	Nē	Nē	Nē	Nē
	Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C	LU0328475792	Pamatfonds	Nē	Nē	Nē	Nē
	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Acc	IE00B5BMR087	Pamatfonds	Nē	Nē	Nē	Nē
	Amundi MSCI Japan ETF	LU1781541252	Pamatfonds	Nē	Nē	Nē	Nē

	BNPP MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	LU1615092217	Gaiši zaļais fonds	Jā	Nē	Jā, min 35%	Jā
Alternatīvie fondi							
	iShares Physical Gold ETC	IE00B4ND3602	Izejvielas	Netiek piemērots	Netiek piemērots	Netiek piemērots	Netiek piemērots

Detalizētu informāciju par katra pamatā esošā fonda vides un sociālajiem raksturlielumiem vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi saskaņā ar SFDR 8. vai 9. pantu jūs varat atrast fonda spēkā esošajā prospektā fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē, pirms līguma noslēgšanas atklājot informāciju "Vides un/vai sociālie raksturlielumi" (sk. tabulu turpmāk).

Fonda nosaukums	Jūs varat atrast fonda efektīvo prospektu un ar ilgtspēju saistīto informāciju šeit:
BGF Euro Bond I2	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/228385/
Evli Euro Liquidity B	https://www.evli.com/en/products-and-services/mutual-funds/funds/corporate-bond/elik
iShares Core MSCI World ETF USD Acc	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/251882/
Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C	https://etf.dws.com/en-lu/LU0328475792-stoxx-europe-600-ucits-etf-1c/
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Acc	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/253743/
Evli Global IB	https://www.evli.com/en/products-and-services/mutual-funds/funds/global-equities/glob
Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc	https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/comgest-growth-europe-smaller-companies-eur-i-acc
Comgest Growth Europe EUR I Acc	https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/comgest-growth-europe-eur-i-acc
T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1	https://www.troweprice.com/literature/public/country/lu/language/en/literature-type/prospectus/sub-type/sicav
Schroder ISF Asian Opportunities C Acc	https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR06O27/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-eur/LU0248183658/profile
All Nordea funds	https://www.nordea.lu/en/professional/funds/
TRIGON - New Europe A EUR	https://trigoncapital.com/asset-management/trigon-new-europe-fund/
Amundi MSCI Japan ETF	https://www.amundi.lu/en/professional/products/equity/amundi-msci-japan-ucits-etf-acc/lu1781541252
BNPP MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	https://www.bnpparibas-am.com/en-lu/professional-investor/fundsheet/equity/bnp-paribas-easy-msci-world-sri-s-series-pab-5-capped-track-classic-eur-c-lu1615092217
iShares Physical Gold ETC	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/258441/

Ieguldījumu stratēģija

Šis finanšu produkts neveic tiešus ieguldījumus uzņēmumos, bet iegulda tajos netieši caur fondiem. Lēmumus par ieguldījumiem par to, kuru ieguldījumu virzienu izvēlēties no šī finanšu produkta piedāvātā saraksta, pieņem apdrošinājumaņēmēji. Tāpēc gaiši zaļo un/vai tumši zaļo fondu daļa, kā arī ilgtspējīgu ieguldījumu daļa finanšu produktā ir tieši atkarīga no izvēlētajiem ieguldījumu fondiem, no kuriem katrs ir definējis savu ieguldījumu stratēģiju, lai izpildītu vides vai sociālās iezīmes vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķus, un no politikas, ar kuru novērtē ieguldījumu saņēmēju uzņēmumu labas pārvaldības praksi.

Lai izvairītos no šaubām, ieguldījumu stratēģiju un visus taktiskos lēmumus fonda iekšienē pieņem fonda pārvaldnieks. Detalizētu informāciju par ieguldījumu stratēģiju, ko izmanto, lai sasniegtu katra fonda veicinātās vides vai sociālās īpašības vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķus saskaņā ar SFDR 8. vai 9. pantu, Jūs varat atrast fonda spēkā esošajā prospektā fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē (sk. pēdējo tabulu sadaļā "Finanšu produkta vides vai sociālie raksturlielumi").

ERGO ir tieši atbildīgs par lēmumu pieņemšanas procesiem, pārvaldīšanas principiem un funkcijām, kas saistītas ar ieguldījumu fondu atlasi, regulāru uzraudzību un izslēgšanu no atlases, kas atbilst ieguldījumu mērķim, pamatojoties uz fondu atlases kritērijiem. ERGO nodrošina, ka ieguldījumu fondu saraksts tiek pārvaldīts, ņemot vērā apdrošinājumaņēmēju intereses. ERGO arī nodrošina vismaz viena vai vairāku vides un sociālo raksturlielumu veicinoša fonda (Gaiši zaļš) iekļaušanu finanšu produkta piedāvājumu sarakstā.

Izvēloties un uzraugot ieguldījumu fondus finanšu produktam, papildus ilgtspējas kritērijiem tiek ņemti vērā arī fondu reitingi, riska kategorijas, iepriekšējo periodu rezultāti, kā arī citi kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji. Jo īpaši šajos procesos tiek izmantoti ilgtspējas reitingi un ilgtspējas rādītāji, ko nodrošina starptautiski atzīti datu sniedzēji.

Iepriekš minētos ilgtspējas reitingus ERGO izmanto, lai novērtētu relatīvos vides, sociālos un pārvaldības (ESG) riskus izvēlēto fondu portfeļos. Reitingus nosaka, izmantojot portfeļa pamatā esošās līdzdalības augšupējos novērtējumus, kuru pamatā ir Sustainalytics vai cita starptautiski atzīta datu sniedzēja sniegtie metodoloģijas korporatīvā un valsts ESG riska novērtēšana.

Fondu atlases procesā šim finanšu produktam priekšroka tiks dota fondiem ar augstāku ilgtspējas reitingu un zemākiem ESG riskiem pret līdzīgiem fondiem attiecīgajā fondu kategorijā. Tomēr, lai gan fondu atlases procesā finanšu produktā tiek ņemti vērā ilgtspējas kritēriji, fondi ar augstāko ilgtspējas reitingu, kā arī ilgtspējīgi ieguldījumi nav tā mērķis.

leguldījumu proporcionālais daudzums

Šis finanšu produkts neveic tiešus ieguldījumus uzņēmumos, bet iegulda tajos netieši caur fondiem. Tā kā lēmumus par ieguldījumiem par to, kuru ieguldījumu virzienu izvēlēties no vairāku finanšu produkta piedāvāto iespēju saraksta, pieņem apdrošinājumaņēmēji, tāpēc nav iespējams sniegt informāciju par finanšu produkta ieguldījumu īpatsvaru, kas saskaņots ar vides un sociālajām īpašībām. To fondu daļa, kas veicina vides un sociālās īpašības, kā arī ilgtspējīgu ieguldījumu daļa finanšu produktā ir tieši atkarīga no apdrošinājumaņēmēja izvēles un izvēlētajiem ieguldījumu fondiem. Finanšu produktam nav tiešu riska darījumu ieguldījumu saņēmējos uzņēmumos.

Visaktīvāk pārvaldītie ieguldījumu fondi (ieguldījumu objekti), kas tiek piedāvāti šajā finanšu produktā, ir fondi, kas veicina vismaz vides un sociālās īpašības saskaņā ar SFDR. Tā kā indeksu akciju fondi ir pasīvi pārvaldīti fondi, kas seko vadošajiem akciju tirgus indeksiem, kuros netiek ņemti vērā ilgtspējas faktori, indeksu fondi neveicina vides un sociālās īpašības. Fondu klasifikācija saskaņā ar SFDR un informācija par katra fonda vides un sociālo īpašību ņemšanu vērā finanšu produktā ir atrodamā sadaļā "Finanšu produkta vides vai sociālās īpašības".

Vides vai sociālo raksturlielumu uzraudzība

Šajā finanšu produktā piedāvātos ieguldījumu fondus, regulāri pārskata ERGO ieguldījumu fondu komiteja, lai nodrošinātu pastāvīgu atbilstību noteiktajiem fondu atlases, darbības rezultātu un ilgtspējas kritērijiem visā finanšu produkta dzīves ciklā.

ERGO ir tieši atbildīgs par piemērotu fondu izvēli un lēmuma pieņemšanu par fonda maiņu ERGO piedāvāto fondu sarakstā. Jo īpaši, ja fonda ilgtspēja, darbības rezultāti vai cits rādītājs samazinās zem noteiktajiem fondu atlases kritērijiem vai ja tas ir acīmredzami sliktāks salīdzinājumā ar attiecīgajiem kritērijiem un līdziniek grupu fondiem, ERGO, rīkojoties apdrošinājumaņēmēju interesēs, var to aizstāt ar fondu, kuram ir labāki darbības rezultāti un citi kritēriji tajā pašā kategorijā, kas atbilst ieguldījumu virzienam un kam ir līdzīgas iezīmes (aktīvu klase, reģions, nozare, riska līmenis). Tas nozīmē nepārtrauktu pieeju fondu atlasei un uzraudzībai, lai nodrošinātu to atbilstību noteiktajiem kritērijiem ilgākā finanšu produkta dzīves ciklā, lai iegūtu apdrošinājumaņēmējiem vislabāko iespējamo rezultātu.

Lai izvairītos no šaubām, visus lēmumus par ieguldījumiem fonda iekšienē, kā arī fondu veicināto vides vai sociālo īpašību vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķu sasniegšanu uzrauga fondu pārvaldnieki. Detalizētu informāciju par vides vai sociālo raksturlielumu vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi, ko veicina fondi, uzraudzību saskaņā ar SFDR 8. vai 9. pantu jūs varat atrast katra fonda faktiskajā prospektā fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē (sk. pēdējo tabulu sadaļā "Finanšu produkta vides vai sociālie raksturlielumi").

Metodoloģijas

Šajā finanšu produktā ERGO izmanto starptautiski atzītus datu sniedzējus, lai iegūtu informāciju par pamatā esošajiem ieguldījumu fondiem, uzraudzītu atbilstību fondu atlases kritērijiem un novērtētu, kā tiek sasniegti fondu veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi.

ERGO ir tieši atbildīgs par piemērotu piedāvājamo fondu saraksta izvēli un lēmuma pieņemšanu par fonda maiņu šajā sarakstā. Katrs fonds ir noteicis īpašu metodiku, lai novērtētu, kā tiek sasniegtas fondu veicinātās sociālās vai vides iezīmes vai ilgtspējīgi ieguldījumu mērķi. Informāciju par šīm metodoloģijām, kas izmantotas, lai sasniegtu vides vai sociālos raksturlielumus vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķus, kurus veicina katrs fonds saskaņā ar SFDR 8. vai 9. pantu, jūs varat atrast fonda faktiskajā prospektā fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē (sk. pēdējo tabulu sadaļā "Finanšu produkta vides vai sociālie raksturlielumi").

Datu avoti un apstrāde

ERGO iegūst datus, lai atbalstītu mūsu novērtējumu par ilgtspējas kritērijiem attiecībā uz pamatā esošajiem ieguldījumu fondiem, no dažādiem avotiem, piemēram, publiskas informācijas, fondu pārvaldības sabiedrībām un uzticamiem starptautiskiem datu sniedzējiem.

Metodoloģiju un datu ierobežojumi

Šajā finanšu produktā ERGO izmanto starptautiski atzītus datu sniedzējus, lai iegūtu informāciju par pamatā esošajiem ieguldījumu fondiem, uzraudzītu atbilstību fondu atlases kritērijiem un novērtētu, kā tiek sasniegti fondu veicinātie sociālie vai vides raksturlielumi vai ilgtspējīgu ieguldījumu mērķi. Ņemot vērā to, ka ilgtspējas ziņošana joprojām ir izstrādes stadijā, fondu pārvaldniekiem un datu sniedzējiem

var nebūt precīzu ilgtspējas datu par fondiem vai fondu turējiem, kas ir daļa no šā finanšu produkta. Tomēr mēs uzskatām, ka šiem ierobežojumiem ir tikai tehniska vai neliela ietekme uz to, kā šis finanšu produkts veicina vides un sociālās īpašības.

Uzticamības pārbaude

ERGO nepārtraukti veic izvēlēto ieguldījumu fondu iekšējo izpēti un pārbaudi, sākot ar fondu atlasīšanu šim finanšu produktam. ERGO ir tieši atbildīgs par investīciju saraksta pārvaldību, kas nozīmē lēmumu pieņemšanas procesu, vadības principus un funkcijas, kas saistītas ar ieguldījumu fondu izvēli, regulāru uzraudzību un izslēgšanu, kas atbilst ieguldījumu mērķim, pamatojoties uz fondu atlases kritērijiem. ERGO nodrošina, ka piedāvātais ieguldījumu fondu saraksts tiek pārvaldīts, ņemot vērā apdrošinājuma ņēmēju intereses.

Lai izpildītu šos pienākumus, ERGO ir izveidojis īpašu investīciju komiteju ar īpašu komandu (turpmāk tekstā – ieguldījumu fondu komiteja jeb ULIC), kas ir atbildīga par pārvaldību, uzticamības pārbaudi un piedāvātā ieguldījumu fondu saraksta pārskatīšanu. ULIC ir pilnvarots lemt par līdzekļu iekļaušanu/izslēgšanu ieguldījumu virzienos un programmās, ko piedāvā tirgum piesaistītais dzīvības apdrošināšanas produkts, vai jebkādam izmaiņam tajos. Tā arī regulāri pārskata SFDR fondu klasifikāciju, darbības rezultātus, ilgtspējas rādītājus, līdzekļu kvalitāti un atbilstību noteiktajiem kritērijiem. ULIC darbojas apdrošinājuma ņēmēju interesēs un saskaņā ar noteikto procedūru un prasībām.

Iesaistīšanas politika

Tā kā šis finanšu produkts neiegulda tieši publiski kotētās akcijās, ERGO nav ieviesis iesaistes politiku attiecībā uz produktu.

Izraudzītais atsauces etalons

Tā kā šis finanšu produkts piedāvā vairākus ieguldījumu fondus, no kuriem apdrošinājuma ņēmēji var izveidot savu fondu portfeli atkarībā no individuāliem mērķiem un vēlmēm ilgtspējas jomā, ERGO nav noteicis nekādus etalonus produkta līmenī, lai sasniegtu finanšu produkta veicinātās vides un sociālās īpašības.