

ERGO Life Insurance SE

informācija par ilgtspējas riskiem

Spēkā no 15.02.2021

Uz ko attiecas šis skaidrojums?

- Mūža pensijas apdrošināšana
- Dzīvības apdrošināšana ar kapitāla veidošanu

Kā mēs ņemam vērā ilgtspējības aspektus?

ERGO Life Insurance SE (tostarp filiāles Latvijā un Igaunijā) ņem vērā ilgtspējības aspektus, veicot aktīvu ieguldīšanu.

Ieguldījumi, kas atbilst ilgtspējības kritērijiem, var radīt arī iespējas un riskus. Šie riski var negatīvi ietekmēt ieguldījumu ienesīgumu. Mēs vēlētos jums sniegt detalizētāku informāciju par šo jautājumu.

Ilgtpējas riski kopumā

Ilgtpējas riski ir notikumi vai apstākļi, kas rodas vides, sociālās vai uzņēmuma pārvaldības jomās, un kuru iestāšanās var potenciāli negatīvi vai negatīvi ietekmēt uzņēmuma aktīvu, finanšu un peļņas situāciju, kā arī tā reputāciju un līdz ar to ieguldījuma vērtību (piemēram, akcijas, obligācijas un īpašumu). Ilgtspējas riski dažādi ietekmē zināmās riska kategorijas un var būtiski ietekmēt šos riskus.

Ilgtpējas riski daudzos un dažādos veidos ir saistīti ar klasiskajām riska kategorijām, un tāpēc mēs tos neuzskatām par atsevišķu riska kategoriju.

ERGO Life Insurance SE lēmumos, kas saistīti ar ieguldījumiem, tiek ņemti vērā visi attiecīgie riski, tostarp ilgtspējas riski. Šī procesa laikā riskus samazina mērķtiecīga ieguldījumu atlase un risku diversifikācija un kombinācijas visā portfeli.

Ilgtpējības risku ietekme uz garantijas aktīvu ienesīgumu

Tiek apsvērti visi attiecīgie ilgtspējas riski, kuriem var būt būtiska negatīva ietekme uz ieguldījumu ienesīgumu, kā arī tiek apsvērtas vissvarīgākās negatīvās ietekmes, ko ieguldījumu lēmums atstāj uz ilgtspējas faktoriem. Limitu sistēmas un kontroles mehānismi nodrošina, ka atsevišķu emitentu, aktīvu vai tirgu vērtējumu nosaka to kumulatīvā ietekme. MSCI ESG ilgtspējas reitingi, kā arī citi faktori tiek izmantoti ilgtspējas risku novērtēšanai. Turklāt risku situācija tiek pastāvīgi pārbaudīta kā daļa no risku pārvaldības sistēmas, lai konkrētu risku situācijās varētu veikt pretpasākumus.

Riska pārvaldība ir vērsta uz to, lai riska kategorijas attiecībā uz tirgus riskiem (tostarp valūtas un koncentrācijas riskiem), darījuma partnera saistību nepildīšanas/kredītrisku, operacionālo risku, stratēģisko risku un likviditātes risku būtu redzamas agrīnā posmā, kad ieguldījumi mainās saistībā ar nenokārtotām saistībām. Tā kā ilgtspēja tiek uzskatīta par katra atsevišķa riska sastāvdaļu, negatīvā ietekme uz ilgtspējas faktoriem ir iekļauta iepriekšminētajās riska kategorijās.

Vai ieguldījumi veicinās ilgtspējīgu mērķi?

Ieguldījumos, kas ir šī finanšu produkta pamatā, netiek ņemti vērā ES kritēriji ekoloģiski ilgtspējīgai ekonomiskajai darbībai.

Informācija par ilgtspēju konsultatīvajā procesā

Šī dokumenta iesniegšana tiek uzskatīta par konsultatīvā procesa daļu, kurā klientam pirms līguma noslēgšanas tiek sniegta minētā nepieciešamā informācija par produkta ilgtspēju un produkta piegādātāju.