Ilgtspējas riska politika

Piemērošanas joma: ERGO Life Insurance SE, ieskaitot tās filiāles
Spēkā no: 01.10.2026
Normas kategorija: Politika (PO)

Saturs

1. Mērķis **3**

2. Piemērošanas joma **3**

2.1. Uzņēmumi, uz kuriem attiecas politika ***3***

2.2. Politikas priekšmets ***3***

2.3. Skartie adresāti ***3***

3. Definīcijas **3**

4. Ilgtspējas riska kategorijas **4**

5. Ilgtspējas risku integrēšana un pārvaldība uzņēmuma investīciju lēmumu pieņemšanas procesos **4**

6. Pārvaldība **5**

7. Ilgtspējas risku integrēšana apdrošināšanas konsultāciju procesā **5**

8. Ilgtspējas riska politikas stāšanās spēkā, pārskatīšana un atjaunināšana **5**

9. Informācija par dokumentu un tā vēsture **6**

1. Mērķis

ERGO Life Insurance SE, ieskaitot tās filiāles (turpmāk – ERGO), ilgtspējas risku politika ir izstrādāta saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2019. gada 27. novembra Regulu (ES) 2019/2088 par ilgtspējas informācijas atklāšanas prasībām finanšu pakalpojumu nozarē.

Ilgtspējas risku politikas (turpmāk – **Politika**) mērķis ir informēt klientus, kuri plāno iegādāties apdrošināšanas ieguldījumu produktu(-s), par iepriekš minētajiem ERGO principiem un nodrošināt pilnīgu pārredzamību ilgtspējas risku integrēšanas procesā ieguldījumu lēmumu pieņemšanā.

Ja kāds no šīs Politikas noteikumiem ir pretrunā ar vietējiem tiesību aktiem, pēdējie vienmēr ir noteicošie.

2. Piemērošanas joma

2.1. Uzņēmumi, uz kuriem attiecas politika

Politika attiecas uz „ERGO Life Insurance SE", ieskaitot tās filiāles (turpmāk – **„ERGO**").

Gadījumā, ja šīs politikas darbības jomā ietilpst arī citi uzņēmumi, tiem savlaicīgi jāpaziņo, kuras normas tiem ir jāievieš.

2.2. Politikas priekšmets

Politika nosaka pamatprincipus ilgtspējas risku integrēšanai ERGO lēmumu pieņemšanas procesos saskaņā ar Regulas (ES) 2019/2088 (SFDR) 3. pantu, kas paredz, ka finanšu tirgus dalībniekiem ir jāpublicē informācija par savām politikām attiecībā uz ilgtspējas risku integrēšanu ieguldījumu lēmumu pieņemšanā un apdrošināšanas balstītās ieguldījumu darbībās.

2.3. Skartie adresāti

Šo politiku ievēro visi ERGO darbinieki, tostarp procesu īpašnieki, valde un aģenti.

3. Definīcijas

Ilgtspējas risks	Vides, sociālie vai pārvaldības (ESG) notikumi vai apstākļi, kas varētu būt vai varētu būt negatīvi ietekmēt neto aktīvus, finanšu stāvokli, darbības rezultātus vai reputāciju, tātad arī ieguldījuma vērtību. Ilgtspējas riski, kas darbojas caur jau zināmām riska kategorijām, izpaužas dažādos veidos un var būtiski ietekmēt šos riskus. Šajā kontekstā ar **finanšu produktu** saprot ERGO ieguldījumu apdrošināšanas produktu.
Ieguldījumu apdrošināšanas produkts(-i)	Finanšu produkts, kā tas definēts 2014. gada 26. novembra Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1286/2014 par galvenās informācijas dokumentiem attiecībā uz kompleksiem mazumtirdzniecības un apdrošināšanas ieguldījumu produktiem 4. panta 2. punktā: apdrošināšanas produkts, kas piedāvā

	termiņa beigu vai atpirkšanas vērtību un kur šī termiņa beigu vai atpirkšanas vērtība ir pilnībā vai daļēji, tieši vai netieši, pakļauta tirgus svārstībām.
Konsultācijas par apdrošināšanu	Personīgu ieteikumu sniegšana klientam pēc klienta lūguma vai pēc ERGO iniciatīvas par apdrošināšanas produktu, kas ir uz ieguldījumiem balstīts apdrošināšanas produkts.
Ieguldījumu lēmums	ERGO pieņemts ieguldījumu lēmums par finanšu produktu.
ESG faktori	Vides, sociālie un korporatīvās pārvaldības faktori.

4. Ilgtspējas riska kategorijas

Ilgtspējas riski ir vides, sociālie vai korporatīvās pārvaldības notikumi vai apstākļi, kas var faktiski vai potenciāli negatīvi ietekmēt uzņēmuma tīros aktīvus, finanšu stāvokli un darbības rezultātus, kā arī reputāciju. Ilgtspējas riski ietekmē zināmās riska kategorijas caur dažādiem pārneses kanāliem un var būtiski ietekmēt šos riskus. ESG riska kategorijas ietver tādus riskus kā:

- fiziskie klimata riski, klimata pārmaiņu pārejas riski, bioloģiskā daudzveidība, resursu izsīkšana utt. „E" (vides) kategorijā;
- dažādības, vienlīdzības un iekļaušanas trūkumi, cilvēktiesību pārkāpumi, darba tiesību pārkāpumi, darba drošības un veselības aizsardzības pārkāpumi utt. kategorijā „S" (sociālā joma);
- korupcija un kukuļošana, normatīvo aktu neievērošana, neētiska uzņēmējdarbība, datu privātuma pārkāpumi utt. kategorijā „G" (valdība).

Ilgtspējas risku analīzei ir ļoti svarīga loma ERGO riska pārvaldības un investīciju lēmumu pieņemšanas procesā.

5. Ilgtspējas risku integrēšana un pārvaldība uzņēmuma investīciju lēmumu pieņemšanas procesos

ERGO ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesos tiek iekļauti visi attiecīgie riski, tostarp ilgtspējas riski. Šo procesu ietvaros riski tiek samazināti, mērķtiecīgi atlasot ieguldījumu objektus, kā arī diversificējot riskus visā portfelī. Limitu sistēmas un kontroles mehānismi nodrošina, ka atsevišķu emitentu, aktīvu vai tirgu svars nepārsniedz pieļaujamo robežu. Turklāt riska situācija tiek nepārtraukti pārskatīta kā daļa no riska pārvaldības sistēmas, lai konkrētu risku gadījumā varētu veikt pretpasākumus. Ilgtspējas risku novērtēšanai tiek izmantoti, cita starpā, MSCI ESG ilgtspējas reitingi.

Ilgtspējas aspektu un ar tiem saistīto risku ņemšana vērā mums ir ļoti svarīgs faktors. Mēs raugāmies uz ilgtspēju holistiski un tādējādi esam integrējuši svarīgus ESG aspektus mūsu ieguldījumu lēmumu pieņemšanā. Tas palīdz mums identificēt ar ESG saistītos riskus un iespējas, kas pārsniedz parasto finanšu analīzi, un pieņemt ieguldījumu lēmumus, kas ir atbildīgi ilgtermiņa perspektīvā. Pamatojoties uz to, mēs esam pieņēmuši visai grupai saistošas Atbildīgas investīciju vadlīnijas, kurās aprakstīti ESG kritēriji, kas attiecas uz mūsu investīciju pārvaldību (Atbildīgas investīciju vadlīniju izvilkums/publiskā versija ir pieejama šeit).

Mūsu ieguldījumi tiek pārvaldīti, balstoties uz trim pīlāriem: noteiktiem izslēgšanas kritērijiem saskaņā ar mūsu obligātajām vadlīnijām un politikām, galvenajām ieguldījumu jomām, piemēram, atjaunojamā enerģija vai zaļās obligācijas, un ESG kritēriju sistemātisku integrāciju ieguldījumu procesā.

Ieguldījumu dzīvības apdrošināšanas produktu fondu atlasē un uzraudzībā, papildus ilgtspējas kritērijiem, tiek ņemti vērā reitingi un riska kategorijas, iepriekšējo periodu rezultāti, kā arī citi kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji. Fondu atlasē un pārskatīšanā tiek ņemti vērā arī ESG reitingi.

6. Pārvaldība

Ilgtspējas risku pārvaldība ir neatņemama ERGO risku pārvaldības sistēmas sastāvdaļa. Saskaņā ar ERGO iekšējiem dokumentiem par ilgtspējas risku novērtēšanu, integrēšanu un uzraudzību ERGO ir atbildīgs attiecīgais valdes loceklis, kurš atbild par šo funkciju vai pašu risku pārvaldību. Turklāt, tā kā ERGO Life Insurance SE (ieskaitot tās filiāles) ir daļa no ERGO grupas, un ERGO grupa pieder Munich Re, pēdējās ilgtspējas pieeja ir attiecināma arī uz ERGO, jo tā ir spēkā visā grupā. Raugoties no grupas perspektīvas, vēlamies pieminēt, ka būtiskos ar ilgtspēju saistītos stratēģiskos lēmumus Munich Re pieņem valde un ESG komiteja, kurām operatīvo atbalstu sniedz ESG vadības komanda. Savukārt ESG komitejas mērķis ir stiprināt ESG un uzsvērt ESG jautājumu stratēģisko nozīmi grupai. Ieguldījumu jomā ESG ieguldījumu komiteja īpaši koncentrējas uz ilgtspējības stratēģijas īstenošanu ieguldījumos. Ar atsevišķiem ieguldījumiem saistītos ilgtspējības riskus var papildus novērtēt, izmantojot iedibinātos reputācijas riska pārvaldības procesus, ja tas ir piemērojams.

7. Ilgtspējas risku integrēšana apdrošināšanas konsultāciju procesā

7.1. Visa nepieciešamā informācija par mūsu produktiem, kuriem piemēro ilgtspējas kritērijus, un par produkta piegādātāju tiek sniegta klientam apdrošināšanas konsultācijas laikā. Informācija par ilgtspēju tiek sniegta arī galvenajā informācijā apdrošinājuma ņēmējam, kurš noslēdz līgumu.
7.2. Ilgtspējas riski tiek integrēti apdrošināšanas konsultāciju procesā, iekļaujot klientu vajadzību novērtējuma anketā jautājumus, kas palīdz noskaidrot viņa ilgtspējas prioritātes, kā to prasa Komisijas Deleģētā regula (ES) 2017/2359 (papildināta ar Deleģēto regulu (ES) 2021/1257), t. i., klients var izvēlēties, vai viņš/viņa vēlas savā ieguldījumā iekļaut vienu vai vairākus fondus, kuros noteikta minimālā daļa tiek ieguldīta vides ilgtspējīgos ieguldījumos, kā to definē Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2020/852, vai ilgtspējīgos ieguldījumos, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2019/2088, vai arī klients vēlas savā ieguldījumā iekļaut vienu vai vairākus fondus, kas ņem vērā galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējas faktoriem.
Vispirms tiek novērtēti klienta vispārējie ieguldījumu mērķi un individuālie apstākļi, pēc tam — klienta potenciālās ilgtspējas prioritātes un ieteicamie ieguldījumu virzieni vai programmas, pamatojoties uz klienta zināšanām un pieredzi, kā arī uzņemamā riska līmeni un viņa ilgtspējas prioritātēm.

8. Ilgtspējas riska politikas stāšanās spēkā, pārskatīšana un atjaunināšana

Šī politika stājas spēkā no titullapā norādītās dienas. Ilgtspējas politika tiek pārskatīta un atjaunināta saskaņā ar mainīgajām normatīvajām prasībām un procesiem ilgtspējas risku integrēšanai.

9. Informācija par dokumentu un tā vēsture

Dokuments	**ERGO Life Insurance SE ilgtspējas risku politika**		
Normas kategorija	Politika (PO)		
Versija	3.0		
Klasifikācija	C1: Publiski pieejama bez ierobežojumiem		
Normas izdošanas funkcija	Ilgtspēja		
Dokumenta īpašnieks	Normunds Vuguls, ERGO Baltics ilgtspējas speciālists		
Apstiprinātāja iestāde	Atbildīgais valdes loceklis		
Apstiprināšanas datums	30.09.2026.		
Spēkā no	01.10.2026		
Pārskatīšanas cikls	Katru gadu		
Atsauce uz grupas normu	**Jā** ☒	**Nē** ☐	Munich RE grupas politika attiecībā uz atbildīgas investīcijas vadlīnijām
Regulējuma prasība	**Jā** ☒	**Nē** ☐	Norma kalpo, lai izpildītu regulatīvās prasības

Vēsture

Versija	Datums	Grozīts ar	Izmaiņas
1.0	10.03.2021	L&C	Jauna ilgtspējas riska politikas izstrāde
2.0	21.07.2022	L&C	Iepriekš izstrādātās ilgtspējas risku politikas formalizētā versija: pievienots juridiskais pamats, darbības joma, mērķis un politikā izmantotās definīcijas, kā arī vispārīgs apraksts par ilgtspējas risku sistēmu ERGO un ilgtspējas risku integrāciju apdrošināšanas konsultāciju procesā
3.0	01.10.2026	Ilgtspēja	Jauna ilgtspējas risku politikas versija: pievienotas jaunas definīcijas, ilgtspējas risku vispārīgs apraksts, atjaunināts apraksts par ilgtspējas risku integrāciju ieguldījumu lēmumu pieņemšanas procesā, pievienota atsauce uz jaunāko Munich Re Group politiku par atbildīgas ieguldīšanas vadlīnijām.