

Informācija no ERGO Life Insurance SE par ilgtspējas riskiem ieguldījumu fondos

Spēkā no 27.05.2024

Uz kādiem produktiem šie skaidrojumi attiecas?

ERGO universālā dzīvības apdrošināšana

ERGO universālā dzīvības apdrošināšana ir finanšu produkts, kas veicina vides un sociālās īpašības, bet ilgtspējīgas investīcijas nav tās mērķis. Šo pazīmju sasniegšana nozīmē, ka ERGO Life Insurance SE iegulda vismaz vienā ieguldījumu fondā, kas ir gaiši zaļš un kura turējumā ir vismaz viens no gaiši zaļajiem fondiem finanšu produkta turēšanas periodā. Plašāku informāciju par šiem ieguldījumu fondu pazīmēm varat atrast tālāk sniegtajā informācijā.

Informācija par ilgtspējas riskiem ieguldījumu fondos

Šī finanšu produkta ietvaros jūs varat izvēlēties vienu vai vairākus ieguldījumu fondus no piedāvājumu saraksta, pamatojoties uz jūsu izvēli vai saskaņā ar kādu no jums piedāvātajām ieguldījumu programmām atkarībā no jūsu riska tolerances un ilgtspējas vēlmēm. Finanšu produkts tiks ieguldīts attiecīgi turpmāk tabulā norādītajos ieguldījumu fondos vai biržā tirgotajos fondos (turpmāk "fondi").

Ieguldījumu fondus var iedalīt trīs kategorijās saskaņā ar EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju finanšu pakalpojumu nozarē (SFDR), ņemot vērā ilgtspējības riskus:

- fondi, kuru ieguldījumu stratēģijā ir integrēti ilgtspējas riski. Šādi fondi tiek saukti par SFDR 6. panta fondiem vai pamatfondiem. Ieguldījumos, kas ir šī finanšu produkta pamatā, netiek ņemti vērā ES kritēriji ekoloģiski ilgtspējīgai ekonomiskajai darbībai.
- fondi, kas ir integrējuši ilgtspējības riskus ieguldījumu stratēģijā un popularizē tos. Šādi fondi tiek saukti par SFDR 8. panta fondiem vai Gaiši zaļajiem fondiem.
- fondi, kas iegulda tikai ilgtspējīgā veidā un reklamē to. Šādi fondi tiek saukti par SFDR 9. panta fondiem vai Tumši zaļajiem fondiem.

Lai izvairītos no pārratumiem, finanšu produkts neveic tiešas investīcijas uzņēmumos, bet gan iegulda tajos netieši ar fondu starpniecību. Tādējādi gaiši zaļo fondu īpatsvars, kā arī ilgtspējīgu ieguldījumu īpatsvars finanšu produktā ir tieši atkarīgs no izvēlētajiem ieguldījumu fondiem un ilgtspējas izvēles.

Tabulā zemāk ir attēlota pieejamā informācija par ERGO Life Insurance SE piedāvāto ieguldījumu fondu ilgtspējības riskiem.

Fonda nosaukums	ISIN	Fonda kategorija	Vai fonds veicina vides/sociālās (E/S) īpašības?	Vai fondam ir ilgtspējīgs investīciju mērķis?	Vai fonds apņemas ieguldīt minimālo daļu ilgtspējīgos ieguldījumos?	Vai fonds ņem vērā galveno negatīvo ietekmi uz ilgtspējības faktoriem? ²
BGF Euro Bond I2	LU0368229703	Gaiši zaļš fonds	Jā ¹	Nē	Nē	Jā ³
Evli Euro Liquidity B	FI0008804463	Gaiši zaļš fonds	Jā ¹	Nē	Nē	Jā ³
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
Evli Global IB	FI4000301312	Gaiši zaļš fonds	Jā ¹	Nē	Nē	Jā ³
Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc	IE00BHWQNP08	Gaiši zaļš fonds	Jā ¹	Nē	Jā, 10%	Jā ³
T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1	LU1737526100	Gaiši zaļš fonds	Jā ¹	Nē	Jā, 10%	Jā ³
Schroder ISF Asian Opportunities C Acc	LU0248183658	Gaiši zaļš fonds	Jā ¹	Nē	Jā, 25%	Jā ³
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	Gaiši zaļš fonds	Jā ¹	Nē	Jā, 50%	Jā ³
TRIGON - New Europe A EUR	LU1687402393	Gaiši zaļš fonds	Jā ¹	Nē	Nē	Jā ³

- ¹ - Papildu informācija par fonda vides un sociālajām iezīmēm saskaņā ar SFDR regulas 8. pantu ir atrodama fonda prospektā fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē pirms līguma noslēgšanas sniegtajā informācijā "Vides un/vai sociālās iezīmes" (skatīt nākamo tabulu).
- ² - Papildu informācija par galveno nelabvēlīgo ietekmi uz ilgtspējības faktoriem (PAI pārskats) atrodama fonda prospektā fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē (skatīt nākamo tabulu).
- ³ - Papildu informācija par galveno negatīvo ietekmi uz fonda ilgtspējības faktoriem būs pieejama fonda finanšu pārskatos un publicēta fonda pārvaldnieka tīmekļa vietnē (skatīt nākamo tabulu).

Papildu informācija

Fonda nosaukums	Fondu prospekti un ar ilgtspējību saistītā informācija ir pieejama 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
Visi Nordea fondi	https://www.nordea.lu/en/professional/funds/
TRIGON - New Europe A EUR	https://trigoncapital.com/asset-management/trigon-new-europe-fund/

Detalizētāka informācija par ieguldījumu fondiem pieejama: <https://www.ergo.lv/lv/privatpersonam/uzkraujums-ar-dzivibas-apdrosinasanu/ieguldijumu-fondi/funds>

Kā notiek ilgtspējas risku integrēšana ieguldījumu lēmumos un kā ilgtspējas riski ietekmē ienesīgumu?

ERGO Life Insurance SE ņem vērā ilgtspējas aspektus fondu atlases procesā. Papildus ilgtspējas kritērijiem, fondu izvēles un izpētes procesā tiek ņemti vērā arī fonda vērtējumi, riska kategorijas, vēsturiskais sniegums, kā arī citi kvalitatīvie un kvantitatīvie kritēriji. Izvēloties un pārskatot fondus tiek izmantoti arī ESG vērtējumi.

Ieguldījumi, kas atbilst ilgtspējas kritērijiem, ietver arī iespējas un riskus. Šie riski var negatīvi ietekmēt ieguldījumu attīstību. Vēlamies Jums sniegt detalizētāku informāciju par to turpmāk.

Ilgspējas riski ir notikumi vai apstākļi, kas izriet no vides, sociālajiem vai uzņēmuma vadības jomas un kuru parādīšanās varētu vai potenciāli varētu negatīvi ietekmēt uzņēmuma aktīvu, finanšu un ienākumu situāciju, kā arī tā reputāciju un tādējādi ieguldījuma vērtību.

Ilgspējas riski dažādos veidos ir savstarpēji saistīti ar klasiskajām risku kategorijām, un tāpēc tos neuzskatām par atsevišķu risku kategoriju.

ERGO Life Insurance SE lēmumi, kas saistīti ar ieguldījumiem, ņem vērā visus attiecīgos riskus, tostarp ilgtspējas riskus fondu atlases procesā. Šajā procesā riski tiek samazināti, izvēloties mērķētu ieguldījumu izvēli un piedāvājot klientiem iespējas attiecībā uz izvēlēto fondu portfela sajaukumu un diversifikāciju.

Kā ilgtspējas risks ir integrēts sniegtajās apdrošināšanas konsultācijās?

Ilgspējas riski ir integrēti apdrošināšanas konsultāciju procesā, klienta vajadzību novērtējuma anketā ietverot jautājumus, kas palīdzēs precizēt viņa/viņas ilgtspējas prioritātes, kā noteikts Komisijas deleģētajā regulā (ES) 2017/2359 (papildināta ar Deleģēto regulu (ES) 2021/1257), t.i., klients var izvēlēties, vai viņš/viņa vēlas iekļaut savā ieguldījumā vienu vai vairākus fondus, kuros noteikts minimums tiek investēts vides ilgtspējas ieguldījumos, kā tie ir definēti Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) 2020/852, vai ilgtspējas ieguldījumos, kā tie definēti Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) 2019/2088, vai klients vēlas iekļaut savā ieguldījumā vienu vai vairākus fondus, kuros vērā tiek ņemta pamata negatīva ietekme uz ilgtspējas faktoriem.

Vispirms tiek izvērtēti klienta vispārējie ieguldījumu mērķi un individuāli apstākļi, kam seko klienta iespējamās prioritātes ilgtspējas jomā, un tiek ieteikti ieguldījumu fondi vai programmas, balstoties uz klienta zināšanām un pieredzi, un uzņemamā riska līmeni un tā ilgtspējas prioritātes.