

# Ilgspējas risku politika

**Piemērojams:**

ERGO Life Insurance SE  
ERGO Life Insurance SE Latvijas filiālei  
ERGO Life Insurance SE Igaunijas filiālei

**Spēkā no:**

2022.08.01

**Versija:**

2.0

**Apstiprināts:**

Valde

**Apstiprinājuma datums:**

2022-07-21

**Glabāšanas periods:**

10 gadi

**Klasifikācija:**

Plāns

**Saistību pakāpe:**

Obligāts

**Konfidencialitātes līmenis:**

K1: Publiska informācija

# Saturs

---

1. Juridiskais pamats, tvērums un mērķis	3
2. Definīcijas	3
3. Ar ERGO ieguldījumu sistēmu saistīts ilgtspējass risks	3
4. Informācija par plāniem, kā integrēt ilgtspējas riskus lemšanas procesā	4
5. Ilgtspējas risku integrācija ieguldījumu dzīvības apdrošināšanas produktu fondu atlasē un uzraudzībā	4
6. Ilgtspējas risku integrācija apdrošināšanas konsultāciju procesā	4
7. Ilgtspējas risku politikas spēkā stāšanās, pārskatīšana un atjaunināšana	5
<b>8. Dokumenta vēsture</b>	<b>5</b>

## 1. Juridiskais pamats, tvērums un mērķis

ERGO Life Insurance SE, ieskaitot filiāles (turpmāk ERGO), Ilgtspējas risku politika izveidota atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2019.gada 27.novembra Regulai (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju finanšu pakalpojumu nozarē.

Ilgtspējas risku politika apskata pamatprincipus, pēc kuriem ERGO vadās, novērtējot ilgtspējas riskus savos investīciju lēmumos un apdrošināšanas konsultāciju procesā.

Ilgtspējas risku politikas mērķis ir informēt klientus, kuri vēlas iegūt/iegādāties apdrošināšanas ieguldījumu produktu(s), par ERGO pamatprincipiem un būt pilnībā caurskatāmiem ilgtspējas risku integrēšanā investīciju lēmumos.

## 2. Definīcijas

**Ilgtspējas risks** ir parādība vai notikums vides, sociālajā vai korporatīvās pārvaldības jomā, kas norises gadījumā varētu vai ir negatīvi ietekmējis kompānijas aktīvus, finanšu pozīciju vai peļņu, un tādējādi arī tās reputāciju un attiecīgi ieguldījumu vērtību. Ilgtspējas riski, kas pastāv jau zināmās risku kategorijās, izpaužas dažādos veidos un var būtiski ietekmēt šos riskus.

Šajā kontekstā **finanšu produkts** nozīmē ERGO apdrošināšanas ieguldījumu produktu.

**Apdrošināšanas ieguldījumu produkts (i)** – finanšu produkts, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra Regulas (ES) 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu pamatinformācijas dokumentiem 4. panta 2. paragrāfā: apdrošināšanas produkts, kas piedāvā maksājumu līguma termiņa beigās vai maksājumu līguma pārtraukšanas gadījumā un ja šis līguma termiņš vai maksājums līguma pārtraukšanas gadījumā ir pilnībā vai daļēji, tieši vai netieši pakļauts tirgus svārstībām.

**Apdrošināšanas konsultācija** – individuālu ieteikumu sniegšana klientam pēc klienta lūguma vai ERGO iniciatīvas par apdrošināšanas produktu, kas ir apdrošināšanas ieguldījumu produkts.

**Ieguldījumu lēmums** – ERGO pieņemts ieguldījumu lēmums par finanšu produktu.

## 3. Ar ERGO ieguldījumu sistēmu saistīts ilgtspējas risks

Ilgtspējas risku pārvaldība ir neatņemama ERGO risku pārvaldības sistēmas daļa. Atbilstoši ERGO iekšējiem dokumentiem par ilgtspējas risku novērtējumu un integrāciju, kā arī uzraudzību ERGO atbildīgs ir par pašu risku pārvaldības funkciju atbildīgais valdes loceklis. Tā kā „ERGO Life Insurance SE“ (ieskaitot filiāles) ietilpst „ERGO Group“, un „ERGO Group“ pieder „Munich RE“, pēdējās ilgtspējas pieeja ir attiecināma arī uz ERGO, jo tā ir visu grupu aptveroša. No grupas perspektīvas vēlamies pieminēt, ka „Munich Re“ pamata stratēģiskos lēmumus pieņem valde vai, konkrētāk, Vides, sociālā un pārvaldības (VSP) komiteja, apakškomiteja vai Stratēģijas komiteja. VSP komitejas mērķis ir stiprināt VSP un uzsvērt VSP jautājumu stratēģisko nozīmi “ERGO Group”.

#### 4. Informācija par plāniem, kā integrēt ilgtspējas riskus lemlēmšanas procesā

Ilgtspējas riski ir vides, sociālie vai korporatīvās pārvaldības notikumi vai apstākļi, kas varētu reāli vai iespējami kaitēt kompānijas tīrajiem aktīviem, finanšu stāvoklim un darbības rezultātiem, kā arī reputācijai. Ilgtspējas riski arī ietekmē zināmu risku kategorijas, izmantojot dažādus pārvaldes kanālus, un var būtiski ietekmēt šos riskus.

ERGO lēmumu process par ieguldījumiem ietver visus atbilstošos riskus, arī ilgtspējas riskus. Šo procesu ietvaros riski tiek samazināti, mērķtiecīgi atlasot ieguldījumu objektus, kā arī dažādojot riskus visā portfelī. Ierobežojumu sistēmas un kontroles mehānismi garantē, ka atsevišķu apdrošinātāju, aktīvu vai tirgu nozīme nav pārlietu liela. Turklāt riska pārvaldības sistēmā riska situācija nepārtraukti tiek pārskatīta, lai noteiktu risku gadījumā varētu veikt pretpasākumus. MSCI ESG ilgtspējas vērtējumi, cita starpā, tiek izmantoti, lai novērtētu ilgtspējas riskus.

Ilgtspējas aspektu ievērošana mums ir ļoti nozīmīgs faktors. Mums ir vienots skatījums uz ilgtspēju un atbilstoši esam integrējuši nozīmīgus ESG aspektus mūsu lēmumu pieņemšanas procesā par ieguldījumu veikšanu. Tas mums detalizētāk nekā ierasta finanšu analīze palīdz identificēt ar ESG saistītus riskus un iespējas un lemt par ieguldījumiem, kas ir atbildīgi ilgtermiņa perspektīvā. Atbildīgu ieguldījumu principi (PRI), kurus "Munich Re" palīdzēja izstrādāt, veido mūsu ilgtspējas investīciju pieejas pamatu. Pamatojoties uz to, mēs esam pieņēmuši grupas mēroga obligātu atbildīgu ieguldījumu pamatnostādni, kurā aprakstīti PRI un ESG kritēriji, kas attiecas uz mūsu ieguldījumu pārvaldību.

Mūsu ieguldījumi tiek veikti saskaņā ar trim pilāriem: mūsu vadlīnijās un plānos definēti izslēgšanas kritēriji, ieguldījumu pamata jomas, piemēram, atjaunojamā enerģija vai zaļie vērtspapīri, un sistemātiska ESG kritēriju integrācija ieguldījumu procesā.

#### 5. Ilgtspējas risku integrācija ieguldījumu dzīvības apdrošināšanas produktu fondu atlasē un uzraudzībā

Papildu ilgtspējas kritērijiem, izvēloties un uzraugot dzīvības apdrošināšanas produktu līdzekļu ieguldījumus, tiek ņemti vērā arī reitingi un risku kategorijas, rezultāti iepriekšējos periodos un citi kvantitatīvi un kvalitatīvi kritēriji. Tāpat, izvēloties un pārskatot līdzekļus, vērā tiek ņemti ESG reitingi.

#### 6. Ilgtspējas risku integrācija apdrošināšanas konsultāciju procesā

6.1. Ilgtspējas 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 virzieni vai programmas, balstoties uz klienta zināšanām un pieredzi, un uzņemamā riska līmeni un tā ilgtspējas prioritātes.

## 7. Ilgtspējas risku politikas spēkā stāšanās, pārskatīšana un atjaunināšana

Ilgtspējas politika stājas spēkā 2022. gada 1. augustā. Ilgtspējas politika tiek pārskatīta un atjaunināta atbilstoši regulatīvajām prasību izmaiņām un ilgtspējas risku integrēšanas procesiem.

## 8. Dokumenta vēsture

---

Versija	Datums	Grozījumi un komentāri
1.0	10.03.2021	Pirmā tīmekļa versija, augšupielādēta <a href="http://www.ergo.lv">www.ergo.lv</a>
2.0	21.07.2022	Iepriekš izstrādātās Ilgtspējas risku politikas formalizētā versija: pievienots juridiskais pamatojums, tvērums, mērķis un plānā izmantotās definīcijas, kā arī vispārēja ilgtspējas risku sistēma ERGO, ilgtspējas risku integrācija apdrošināšanas konsultāciju procesā, kas atbilstoši jaunajam regulējumam stājas spēkā no 2022.gada 1.augusta.