„ERGO Life Insurance SE“ informacija apie tvarumo riziką

Kokiems produktams taikomas šis paaiškinimas?
ERGO Universaliam gyvybės draudimui, Investiciniam gyvybės draudimui, Nordea investiciniam draudimui, Perspektyviam investiciniam gyvybės draudimui, Paskolos gavėjo investiciniam gyvybės draudimui.

Informacija apie tvarumo rizikos įvertinimą fonduose
Atsižvelgiant į dėmesį tvarumo rizikoms, kryptys gali būti skirstomos į tris kategorijas:

- **Pagrindinės kryptys** – investavimo kryptys, kurios yra integravusios tvarumo riziką į investavimo strategiją. Investuojant į šį finansinį produktą neatsižvelgiama į ES aplinkosaugos požiūriu tvarios ekonominės veiklos kriterijus.
- **ASV kryptys** – investavimo kryptys, kurios yra integravusios tvarumo riziką į investavimo strategiją bei intensyviai prisideda prie tvaraus investavimo.
- **ASV poveikio kryptys** – investavimo kryptys, investuojančios tik tvariai ir tai reklamuojančios.

Informaciją apie Jūsų pasirinktų krypčių dėmesį tvarumo rizikoms galite rasti lentelėje žemiau.

Lentelė Nr.1*

Investavimo krypties pavadinimas	Fondo pavadinimas	ISIN	Krypties kategorija
Trumpalaikės investicijos	Evli Euro Liquidity B	FI0008804463	ASV kryptis
Obligacijos	BGF Euro Bond I2	LU0368229703	Pagrindinė kryptis
Pasaulio akcijų indeksas	iShares Core MSCI World USD Acc	IE00B4L5Y983	Pagrindinė kryptis
JAV akcijų indeksas	iShares Core S&P 500 USD Acc	IE00B5BMR087	Pagrindinė kryptis
Europos akcijų indeksas	DBXT Stoxx® Europe 600 ETF (DR) 1C	LU0328475792	Pagrindinė kryptis
Pasaulio akcijos	Evli Global IB	FI4000301312	ASV kryptis
JAV akcijos	T. Rowe Price US Smlr Cm Eq Q EUR 1	LU1737526100	Pagrindinė kryptis
Europos akcijos	Comgest Growth Eurp Smlr Coms EUR I Acc	IE00BHWQNP08	ASV kryptis
Azijos akcijos	Schroder ISF Asian Opportunities C Acc EUR	LU0248183658	ASV kryptis
Pasaulio besivystančių rinkų akcijos	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI EUR	LU0602539271	ASV kryptis
Europos besivystančių rinkų akcijos	Trigon New Europe Fund A	LU1687402393	Pagrindinė kryptis

Lentelė Nr.2*

Fondo pavadinimas	ISIN	Krypties kategorija
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund	LU0772925276	Pagrindinė kryptis
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund	LU0602539271	ASV kryptis
Nordea 1 - European Covered Bond Fund	LU0539144625	ASV kryptis
Nordea 1 - Flexible Fixed Income Fund	LU0915363070	Pagrindinė kryptis
Nordea 1 - Global Bond Fund	LU0539145515	ASV kryptis
Nordea 1 - Global Stable Equity Fund - Euro Hedged	LU0351545669	ASV kryptis
Nordea 1 - US Corporate Bond Fund	LU0772964416	Pagrindinė kryptis
Comgest Growth Europe Fund	IE00B5WN3467	ASV kryptis

Detalesnę informaciją apie investavimo kryptis galite rasti čia:
https://www.ergo.lt/privatiems/gyvybes-draudimas-ir-taupymas/investiciniu-vienetu-kainos/

* Lentelėje Nr.1 išvardinti fondai yra skirti ERGO Universalaus gyvybės draudimo bei Investicinio gyvybės draudimo produktams. Visi fondai, išvardinti lentelėje Nr. 1 ir lentelėje Nr.2, yra taikomi Nordea investicinio draudimo, Perspektyvaus investicinio gyvybės draudimo ir Paskolos gavėjo investicinio gyvybės draudimo produktams.

Kaip tvarumo rizika integruota priimant investavimo sprendimus
Investicijos, atitinkančios tvarumo kriterijus, gali būti susijusios su galimybėmis ir rizikomis. Šios rizikos gali turėti neigiamą poveikį investicijų plėtrai. Toliau apie tai pateikiame išsamesnę informaciją.

Tvarumo rizika – įvykiai ar situacijos, kylantys iš aplinkosaugos, socialinės aplinkos ar įmonių valdymo sričių, kurie, tuo atveju jei įvyktų, gali turėti arba galbūt galėtų turėti neigiamą poveikį bendrovės turtui, finansinei padėčiai ar pelnui, taip pat jos reputacijai, taigi ir investicijų (pvz., akcijų, obligacijų ir turto) vertei. Tvarumo rizikos, kurios veikia per jau žinomas rizikos kategorijas, pasireiškia įvairiais būdais ir gali reikšmingai paveikti šias rizikas.

Kadangi tvarumo rizikos įvairiais būdais persipynusios su klasikinėmis rizikos kategorijomis, į atskirą rizikos kategoriją mes jų neišskiriame.

Priimant su „ERGO Life Insurance SE“ investicijomis susijusius sprendimus, visos susijusios rizikos, įskaitant ir tvarumo rizikas, atidžiai įvertinamos. Šio proceso metu rizikos mažinamos tikslingai renkantis investicijas ir diversifikuojant viso portfelio rizikas arba suformuojant jų derinį.

Pasirenkant ir stebint investicinio gyvybės draudimo produktų fondus, be tvarumo kriterijų papildomai atsižvelgiama ir į fondų reitingus, rizikos kategorijas, ankstesnių laikotarpių veiklos rezultatus ir į kitus kiekybinius bei kokybinius kriterijus. Renkantis ir tikrinant fondus, atsižvelgiama ir į ASV (angl. Environmental, social, and governance (ESG); liet. aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo (ASV)) reitingus.

Kaip tvarumo rizika yra integruota į teikiamas draudimo konsultacijas
Šio dokumento pateikimas laikomas sudedamąja dalimi konsultavimo proceso, kurio metu klientui buvo suteikta anksčiau minėta reikalinga informacija apie produkto tvarumą ir produkto tiekėją prieš sutarties sudarymą.