

„ERGO Life Insurance SE“ informacija apie tvarumo riziką

Kokiems produktams taikomas šis paaiškinimas?

Pensijų anuitetams.

Kaip mes vertiname tvarumo aspektus?

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.

Bendroji informacija apie tvarumo rizikas

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 renkant investicijas ir diversifikuojant viso portfelio rizikas arba suformuojant jų derinį.

Tvarumo rizikos poveikis garantuoto turto grąžai

Šiuo metu yra atsižvelgta į visas svarbias tvarumo rizikas, kurios galėtų turėti neigiamą poveikį investicijų grąžai. Taip pat atsižvelgta į rimčiausių investavimo sprendimų neigiamą poveikį tvarumo veiksniams. Taikant priežiūros ir kontrolės sistemas, užtikrinama, kad būtų apribotas atskirų emitentų, turto arba rinkų reikšmingumas bendroje sumoje. Tvarumo rizikos vertinamos naudojant MSCI ASV (angl. Environmental, social, and governance (ESG); liet. aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo (ASV))

tvarumo reitingus ir kitus veiksnius. Siekiant užtikrinti, kad atsiradus konkrečiam pavojui būtų galima imtis priemonių jam atremti, rizikos situacija nuolat stebima rizikos valdymo sistemoje nustatyta tvarka.

Valdant rizikas laikomasi taisyklės, kad visos rinkos rizikų kategorijos (įskaitant valiutos ir koncentracijos rizikas), sandorio šalies nesugebėjimo vykdyti savo įsipareigojimus ir kredito rizika, operacinė rizika, strateginė rizika ir likvidumo rizika būtų nustatomos ankstyvuju etapu, kai keičiasi investicijos, susijusios su vykdytiniais įsipareigojimais. Kadangi tvarumas yra kiekvienos rizikos sudedamoji dalis, todėl neigiamas poveikis tvarumo veiksniams įtrauktas į anksčiau minėtas rizikos kategorijas.

Ar investicijos padės pasiekti darnaus vystymosi tikslą?

Investicijose, iš kurių sudarytas šis finansinis produktas, neatsižvelgiama į ES kriterijus dėl aplinką tausojančios tvarios ekonominės veiklos.

Informacija apie tvarumą konsultacijos metu

Šio dokumento pateikimas laikomas sudedamąja dalimi konsultavimo proceso, kurio metu klientui buvo suteikta anksčiau