

„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.

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

Tvarumo rizikos pasirenkant ir stebint investicinio gyvybės draudimo produktų fondus

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.

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 tvarumo rizikos įvertinimą fonduose

Atsižvelgiant į dėmesį tvarumo rizikoms, fondai gali būti skirstomi į tris kategorijas:

- Fondai, kurie įtraukė tvarumo rizikas į investavimo strategiją, vadinamieji pagrindiniai fondai.
- Fondai, kurie įtraukė tvarumo rizikas į investavimo strategiją bei intensyviai prisideda prie tvaraus investavimo, vadinamieji ASV fondai.
- Fondai, kurie investuoja tik tvariai ir tai reklamuoja, vadinamieji ASV poveikio fondai.

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

Lentelė Nr.1**

Investavimo krypties pavadinimas	Fondo pavadinimas	ISIN	Fondo kategorija*
Trumpalaikės investicijos	Evli Euro Liquidity B	FI0008804463	Duomenų nėra
Obligacijos	BGF Euro Bond D2	LU0297941469	Duomenų nėra
Pasaulio akcijų indeksas	iShares Core MSCI World USD Acc	IE00B4L5Y983	Duomenų nėra
JAV akcijų indeksas	iShares Core S&P 500 USD Acc	IE00B5BMR087	Duomenų nėra
Europos akcijų indeksas	DBXT Stoxx® Europe 600 ETF (DR) 1C	LU0328475792	Duomenų nėra
Pasaulio akcijos	Evli Global IB	FI4000301312	Duomenų nėra
JAV akcijos	T. Rowe Price US Smlr Cm Eq Q EUR 1	LU1737526100	Duomenų nėra
Europos akcijos	Comgest Growth Eurp Smlr Coms EUR I Acc	IE00BHWQNP08	Duomenų nėra
Azijos akcijos	Robeco Asia-Pacific Equities F EUR	LU0871827209	Duomenų nėra
Pasaulio besivystančių rinkų akcijos	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI EUR	LU0602539271	Duomenų nėra
Europos besivystančių rinkų akcijos	Trigon New Europe Fund A	LU1687402393w	Duomenų nėra

Lentelė Nr.2**

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

*Duomenys apie kiekvieno fondo atitiktą tvarumo kriterijams bus pateikti vėliau, kadangi tvarių finansų atskleidimas (pagal Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentą (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje) pradėdamas įgyvendinti nuo 2021.03.10 ir fondų valdytojų pateikiami duomenys apie tvarumą šio dokumento rengimo datai nebuvo prieinami.

Informaciją apie investavimo kryptis galite rasti čia:

<https://www.ergo.lt/ergo-universalaus-gyvybes-draudimo-investavimo-kryptys/>

** 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.

Informacija apie tvarumą konsultacijos metu

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.