

Su tvarumu susijusios informacijos atskleidimas

Informacija apie finansinių produktų tvarumą pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje.

Galioja nuo 2024-11-29

Santrauka

Šiame „ERGO Life Insurance SE“ (toliau – ERGO) su investiciniais vienetais susietame gyvybės draudimo produkte (toliau – finansinis produktas) jūs galite pasirinkti vieną arba kelias investavimo kryptis. Rinktis galima iš su produktu susijusių pasiūlymų sąrašo arba individualiai, arba pagal vieną iš investavimo programų, kurios jums rekomenduojamos atsižvelgus į jūsų rizikos (grąžos) pobūdžio vertinimo rezultatus ir prioritetus tvarumo srityje. Šio finansinio produkto atveju bus investuojama į atitinkamus investavimo objektus, t. y. į investicinius fondus arba į fondus, kuriais prekiaujama biržoje (toliau – fondai), kurie aprašyti šio dokumento dalyje „Finansinio produkto aplinkos arba socialiniai ypatumai“.

Šis finansinis produktas skatina aplinkos ir socialinius ypatumus, tačiau jo tikslas nėra tvarus investavimas. Jei minėti ypatumai yra pasiekti, tai reiškia, kad ERGO investuoja į bent vieną investicinį fondą, kuris priskiriamas šviesiai žaliems arba tamsiai žaliems fondams, ir kad per finansinio produkto valdymo laikotarpį išlaiko investicijas bent viename iš šviesiai žalių arba tamsiai žalių fondų (fondų klasifikacija atsižvelgus į tvarumo rizikas ir paaiškinimas, ką reiškia šviesiai žali ir tamsiai žali fondai, pateikiama dalyje „Finansinio produkto aplinkos arba socialiniai ypatumai“).

Šio finansinio produkto atveju tiesioginių investicijų į įmones nebūna – į įmones investuojama netiesiogiai, t. y. per fondus. Sprendimus dėl to, kokią investavimo kryptį ir kokį fondą rinktis iš daugelio variantų sąrašo, kuris siūlomas ryšium su šiuo finansiniu produktu, priima draudėjai. Todėl tai, kokią dalį šiame finansiniame produkte sudarys šviesiai žali ir (arba) tamsiai žali fondai, ir kokia bus tvarių investicijų dalis, tiesiogiai priklauso nuo draudėjų priimtų investavimo sprendimų ir atitinkamai nuo jų prioritetų tvarumo srityje bei pasirinktų investicinių fondų.

Tam, kad nekiltų abejonių, pabrėžiame, kad ERGO nėra pagrindinių investicinių fondų valdytojas ir neatsako už fondų viduje priimamus investavimo sprendimus. Visus investavimo sprendimus fondo viduje priima fondų valdytojai. Kiekvienas šviesiai žalias arba tamsiai žalias fondas yra nustatęs savo aplinkos ar socialinius ypatumus arba tvarių investicijų tikslus pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 arba 9 straipsnį bei investavimo strategiją ir metodiką taip, kad atitiktų tuos fondo skatinamus aplinkos ar socialinius ypatumus arba tvarių investicijų tikslus ir atitinkamus stebėsenos bei išsamaus patikrinimo procesus.

Aiškiai apibrėžta, kad ERGO yra atsakinga už investavimo krypties valdymą, kuris reiškia sprendimų priėmimo procesą, su investicinių fondų pasirinkimu, nuolatine stebėseną ir pasirinkimo atsisakymu susijusius valdymo principus bei funkcijas, atitinkančias investavimo tikslą, kuris nustatytas atsižvelgus į pagal fondų pasirinkimo kriterijus grindžiamą investavimo kryptį. ERGO užtikrina, jog pasirinktos investavimo kryptys būtų valdomos taip, kad geriausiai atitiktų draudėjų interesus. Be to, ERGO užtikrina, kad į finansinio produkto pasiūlymų sąrašą būtų įtrauktas bent vienas ar keli fondai, skatinantys aplinkos ir socialinius ypatumus (šviesiai žali fondai).

Pasirenkant investicinius fondus finansiniam produktui ir vykdant tų fondų stebėseną, be tvarumo kriterijų dar atsižvelgiama į fondų reitingus, rizikos kategorijas, ankstesnių laikotarpių rezultatus bei į kitus kokybinius ir kiekybinius kriterijus. Pabrėžtina, kad šiuose procesuose pirmiausia yra taikomi tarptautiniu mastu pripažintų duomenų teikėjų pateikti tvarumo reitingai ir tvarumo rodikliai.

Pirmiau minėtus tvarumo reitingus ERGO naudoja vertindama su pasirinktų fondų portfeliais susijusias aplinkosaugos, socialines ir valdymo (ASV) rizikas. Reitingai nustatomi atsižvelgiant į portfelyje esančio pagrindinio turto vertinimo, kuris atliekamas laikantis principo „iš viršaus į apačią“, rezultatus ir remiantis „Sustainalytics“ arba kitų tarptautiniu mastu pripažintų duomenų tiekėjų metodikomis, skirtomis įvertinti įmonių ir valstybių ASV riziką.

Pasirenkant fondus, šio finansinio produkto atveju pirmenybė bus teikiama fondams, kurių tvarumo reitingas yra didesnis ir kurių ASV rizika yra mažesnė palyginti su panašiais atitinkamai kategorijai priskirtais fondais. Tačiau nors renkantis fondus finansiniam produktui yra atsižvelgiama į tvarumo kriterijus, šio finansinio produkto tikslas nėra nei aukščiausių tvarumo reitingą turintys fondai, nei tvarios investicijos.

Dauguma aktyviai valdomų investicinių fondų (investavimo objektų), kurie siūlomi šio finansinio produkto atveju, yra tie fondai, kurie skatina bent jau aplinkos ir socialinius ypatumus taip, kaip apibrėžta Reglamente dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (yra priskirti šviesiai žaliems fondams). Kadangi šio finansinio produkto atveju siūlomi akcijų fondai, kuriais prekiaujama biržoje, yra pasyviai valdomi fondai, kurie laikosi pagrindinių rinka grindžiamų akcijų indeksų, kuriuose neatsižvelgiama į tvarumo veiksnius, tai reiškia, kad fondai, kuriais prekiaujama biržoje, neskatina aplinkos ir socialinių ypatumų. Tiksli fondų klasifikacija pagal Reglamentą dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje ir informacija apie tai, kaip kiekvienas šio finansinio produkto atveju siūlomas fondas atsižvelgia į aplinkos ir socialinius ypatumus, pateikta dalyje „Finansinio produkto aplinkos arba socialiniai ypatumai“.

Siekdama gauti informaciją apie pagrindinius investicinius fondus, stebėti atitikimą fondų pasirinkimo kriterijams ir įvertinti, ar pasiekti fondų skatinami socialiniai ar aplinkos ypatumai, šio finansinio produkto atveju ERGO naudojasi tarptautiniu mastu pripažintų duomenų teikėjų paslaugomis.

Siekiant per visą finansinio produkto gyvavimo ciklą nuolat užtikrinti atitikimą nustatytiems fondų pasirinkimo, veiklos rezultatų ir tvarumo kriterijams, šio finansinio produkto atveju siūlomus investavimo objektus (fondus) reguliariai peržiūri ERGO su investiciniais vienetais susietų investicijų komitetas.

Kadangi šio finansinio produkto atveju nėra tiesiogiai investuojama į akcijas, kurios įtrauktos į biržos prekybos sąrašus, ERGO nėra įgyvendinusi su finansiniu produktu susijusios dalyvavimo politikos.

Kadangi šio finansinio produkto atveju siūloma daug investavimo kryptų ir pagrindinių fondų, iš kurių draudėjai gali suformuoti individualiais tikslais ir prioritetais tvarumo srityje pagrįstą asmeninį fondų portfelį, produkto lygmeniu ERGO nėra nustačiusi jokių lyginamųjų indeksų, į kuriuos reikėtų orientuotis siekiant finansinio produkto skatinamų aplinkos ir socialinių ypatumų.

Tvarių investicijų tikslo nėra

Šis finansinis produktas skatina aplinkos arba socialinius ypatumus, tačiau tvarus investavimas nėra jo tikslas.

Finansinio produkto aplinkos arba socialiniai ypatumai

Šio finansinio produkto atveju jūs galite pasirinkti vieną arba kelias investavimo kryptis. Jas rinktis galima individualiai arba pagal vieną iš investavimo programų, kurios jums rekomenduojamos atsižvelgus į jūsų rizikos (grąžos) pobūdžio vertinimo rezultatus ir prioritetus tvarumo srityje. Finansinio produkto atveju bus investuojama atitinkamai į investavimo objektus, t. y. į investicinius fondus arba į fondus, kuriais prekiaujama biržoje, kurių sąrašą matote toliau pateiktoje lentelėje.

Vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu Nr. 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje, pagal tai, kaip atsižvelgiama į tvarumo rizikas, investavimo kryptis galima suskirstyti į tris kategorijas:

- kryptys, kurios tvarumo rizikas yra integravusios į investavimo strategiją. Tai vadinamieji Reglamente dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 6 straipsnyje įvardyti fondai, arba tvarumo riziką integravusieji fondai. Investicijos, kuriomis grindžiamas šis finansinis produktas, neatsižvelgia į ES kriterijus dėl aplinkos atžvilgiu tvarios ekonominės veiklos;
- kryptys, kurios tvarumo rizikas yra integravusios į investavimo strategiją ir skatina aplinkos arba socialinius ypatumus. Tai vadinamieji Reglamente dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 straipsnyje įvardyti fondai, arba šviesiai žali fondai;
- kryptys, kurios investuoja išimtinai tvariu būdu ir jį reklamuoja. Tai vadinamieji Reglamente dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 9 straipsnyje įvardyti fondai, arba tamsiai žali fondai.

Šis finansinis produktas skatina aplinkos ir socialinius ypatumus, tačiau tvarus investavimas nėra jo tikslas. Tas faktas, kad minėti ypatumai yra pasiekti, reiškia, jog ERGO investuoja į bent vieną investicinį fondą, kuris priskiriamas šviesiai žaliems arba tamsiai žaliems fondams, ir per finansinio produkto valdymo laikotarpį išlaiko investicijas bent viename iš šviesiai žalių arba tamsiai žalių fondų.

Tam, kad nekiltų abejonių, pabrėžiame, jog finansinio produkto atveju nėra tiesiogiai investuojama į įmones – į jas investuojama netiesiogiai, t. y. per fondus. Todėl šviesiai žalių ir (arba) tamsiai žalių fondų dalis bei tvarių investicijų dalis šiame finansiniame produkte priklauso tiesiogiai nuo draudėjų priimtų investavimo sprendimų ir atitinkamai nuo jų prioritetų tvarumo srityje bei pasirinktų investicinių fondų.

Informacija apie tai, kaip atsižvelgiama į tvarumo rizikas, galima rasti toliau pateiktoje informacijoje apie atitinkamą fondą.

Informacija apie finansinio produkto pagrindinius investavimo objektus:

Investavimo kryptis (fondo pavadinimas)	ISIN	Krypties kategorija	Ar fondas skatina aplinkosaugos ir socialinius (E/S) ypatumus?	Ar fondas turi tvarių investicijų tikslą?	Ar fondas įsipareigoja investuoti minimalią dalį lėšų į tvarias investicijas?	Ar fondas atsižvelgia į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksmams?
Akcijų investavimo kryptys						
Pasaulio akcijos (Evli Global IB)	FI4000301312	Šviesiai žalia	Taip	Ne	Ne	Taip
Europos akcijos (Comgest Growth Europe Smaller Companies I)	IE00BHWQNP08	Šviesiai žalia	Taip	Ne	Taip, 10 %	Taip
JAV akcijos (T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Q1)	LU1737526100	Šviesiai žalia	Taip	Ne	Taip, 10 %	Taip
Azijos akcijos (Schroder ISF Asian Opportunities C)	LU0248183658	Šviesiai žalia	Taip	Ne	Taip, 25 %	Taip
Pasaulio besivystančių rinkų akcijos (Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI)	LU0602539271	Šviesiai žalia	Taip	Ne	Taip, 50 %	Taip
Europos besivystančių rinkų akcijos (TRIGON - New Europe A)	LU1687402393	Šviesiai žalia	Taip	Ne	Ne	Taip
Obligacijų investavimo kryptys						
Trumpalaikės investicijos (Evli Euro Liquidity B)	FI0008804463	Šviesiai žalia	Taip	Ne	Ne	Taip
Obligacijos (BGF Euro Bond I2)	LU0368229703	Šviesiai žalia	Taip	Ne	Ne	Taip
Akcijų indeksų investavimo kryptys						
Pasaulio akcijų indeksas (iShares Core MSCI World ETF)	IE00B4L5Y983	Pagrindinė	Ne	Ne	Ne	Ne
Europos akcijų indeksas (Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF)	LU0328475792	Pagrindinė	Ne	Ne	Ne	Ne
JAV akcijų indeksas (iShares Core S&P 500 ETF)	IE00B5BMR087	Pagrindinė	Ne	Ne	Ne	Ne

Išsamią informaciją apie kiekvieno pagrindinio fondo aplinkos ir socialinius ypatumus arba tvarių investicijų tikslą pagal Reglamento dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 arba 9 straipsnį galima rasti galiojančiame fondo prospekte, kuris pateikiamas fondų valdytojų interneto svetainėje, prieš sutarties sudarymą atskleidžiamai informacijai skirtoje dalyje „Aplinkos ir (arba) socialiniai ypatumai“ (žr. toliau pateiktą lentelę).

Investavimo kryptis (fondo pavadinimas)	Galiojantį fondo prospektą ir su tvarumu susijusią informaciją galite rasti čia:
Obligacijos (BGF Euro Bond I2)	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/228385/
Trumpalaikės investicijos (Evli Euro Liquidity B)	https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/elik
Pasaulio akcijų indeksas (iShares Core MSCI World ETF)	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/251882/
Europos akcijų indeksas (Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF)	https://etf.dws.com/en-lu/LU0328475792-stoxx-europe-600-ucits-etf-1c/
JAV akcijų indeksas (iShares Core S&P 500 ETF)	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/253743/
Pasaulio akcijos (Evli Global IB)	https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/glob
Europos akcijos (Comgest Growth Europe Smaller Companies I)	https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/comgest-growth-europe-smaller-companies-eur-i-acc
JAV akcijos (T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Q1)	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/lu/en/funds/sicav/us-smaller-companies-equity-fund.html
Azijos akcijos (Schroder ISF Asian Opportunities C)	https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR06027/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-eur/LU0248183658/profile
Pasaulio besivystančių rinkų akcijos (Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI)	https://www.nordea.lu/en/professional/funds/
Europos besivystančių rinkų akcijos (TRIGON - New Europe A)	https://trigoncapital.com/asset-management/trigon-new-europe-fund/

Investavimo strategija

Šio finansinio produkto atveju tiesioginių investicijų į įmones nebūna – į įmones investuojama netiesiogiai, t. y. per fondus. Sprendimus dėl to, kokią investavimo kryptį ir kokį fondą rinktis iš daugelio variantų sąrašo, kuris siūlomas ryšium su šiuo finansiniu produktu, priima draudėjai. Todėl tai, kokią dalį šiame finansiniame produkte sudarys šviesiai žali ir (arba) tamsiai žali fondai, ir kokia bus tvarių investicijų dalis, priklauso tiesiogiai nuo pasirinktų investicinių fondų, kurių kiekvienas yra nustatęs savą investavimo strategiją, kaip pasiekti aplinkos arba socialinius ypatumus, arba tvarių investicijų tikslus bei yra priėmęs politiką, kaip vertinti įmonių, į kurias investuojama, gero valdymo praktikas.

Tam, kad nekiltų abejonių, pabrėžiame, jog investavimo strategiją ir visus taktinius sprendimus fondo viduje priima fondo valdytojas. Išsamią informaciją apie investavimo strategiją, kuri taikoma tam, kad būtų pasiekti kiekvieno fondo skatinami aplinkos ar socialiniai ypatumai arba tvarių investicijų tikslai pagal Reglamento dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 arba 9 straipsnį, galima rasti kiekvieno fondo galiojančiame prospekte, kuris skelbiamas fondo valdytojo interneto svetainėje (žr. paskutinę lentelę dalyje „Finansinio produkto aplinkos arba socialiniai ypatumai“).

Aiškiai apibrėžta, kad ERGO yra atsakinga už investavimo krypties valdymą, kuris reiškia sprendimų priėmimo procesą, su investicinių fondų pasirinkimu, nuolatine stebėseną ir pasirinkimo atsisakymu susijusius valdymo principus bei funkcijas, atitinkančias pagal fondų pasirinkimo kriterijus grindžiamos investavimo krypties investavimo tikslą. ERGO užtikrina, kad draudėjų pasirinktos investavimo kryptys būtų valdomos taip, kad labiausiai atitiktų draudėjų interesus. Be to, ERGO užtikrina, kad į finansinio produkto pasiūlymų sąrašą būtų įtrauktas bent vienas ar keli fondai, skatinantys aplinkos ir socialinius ypatumus (šviesiai žali fondai).

Pasirenkant investicinius fondus finansiniam produktui ir vykdant tų fondų stebėseną, be tvarumo kriterijų dar atsižvelgiama į fondų reitingus, rizikos kategorijas, ankstesnių laikotarpių rezultatus bei į kitus kokybinius ir kiekybinius kriterijus. Pabrėžtina, kad šiuose procesuose pirmiausia yra taikomi tarptautiniu mastu pripažintų duomenų teikėjų pateikti tvarumo reitingai ir tvarumo rodikliai.

Pirmiau minėtus tvarumo reitingus ERGO naudoja vertindama su pasirinktų fondų portfeliais susijusias aplinkosaugos, socialines ir valdymo (ASV) rizikas. Reitingai nustatomi atsižvelgiant į portfelyje esančio pagrindinio turto vertinimo, kuris atliekamas laikantis principo „iš viršaus į apačią“, ir remiantis „Sustainalytics“ arba kitų tarptautiniu mastu pripažintų duomenų tiekėjų metodikomis, skirtomis įvertinti įmonių ir valstybių ASV riziką.

Pasirenkant fondus, šio finansinio produkto atveju pirmenybė bus teikiama fondams, kurių tvarumo reitingas yra didesnis ir kurių ASV rizika yra mažesnė palyginti su panašiais atitinkamai kategorijai priskirtais fondais. Tačiau nors renkantis fondus finansiniam produktui yra atsižvelgiama į tvarumo kriterijus, šio finansinio produkto tikslas nėra nei aukščiausių tvarumo reitingą turintys fondai, nei tvarios investicijos.

Investicijų proporcijos

Šio finansinio produkto atveju tiesioginių investicijų į įmones nebūna – į įmones investuojama netiesiogiai, t. y. per fondus. Kadangi sprendimus dėl to, kokią investavimo kryptį reikėtų rinktis iš daugelio variantų sąrašo, kuris siūlomas šio finansinio produkto atveju, priima draudėjai, galimybės pateikti informaciją apie tai, kokia finansinio produkto investicijų dalis atitinka aplinkos ir socialinius ypatumus, nėra. Fondų, kurie skatina aplinkos ir socialinius ypatumus, dalis bei tvarių investicijų dalis finansiniame produkte tiesiogiai priklauso nuo draudėjų pasirinkimo ir pasirinktų investicinių fondų. Finansinis produktas nėra tiesiogiai susijęs su subjektyvą, į kuriuos investuojama, rizikomis.

Dauguma aktyviai valdomų investicinių fondų (investavimo objektų), kurie siūlomi šio finansinio produkto atveju, yra tie fondai, kurie skatina bent jau aplinkos ir socialinius ypatumus taip, kaip apibrėžta Reglamente dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (yra priskirti šviesiai žaliems fondams). Kadangi biržiniai akcijų fondai yra pasyviai valdomi fondai, kurie laikosi pagrindinių rinka grindžiamų akcijų indeksų, kuriuose neatsižvelgiama į tvarumo veiksnius, tai reiškia, kad biržiniai fondai neskatina aplinkos ir socialinių ypatumų. Informacija apie fondų klasifikaciją remiantis Reglamentu dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje ir informacija apie tai, kaip kiekvienas su šiuo finansiniu produktu susijęs fondas atsižvelgia į aplinkos ir socialinius ypatumus, pateikta dalyje „Finansinio produkto aplinkos arba socialiniai ypatumai“.

Aplinkos ir socialinių ypatumų stebėseną

Siekiant per visą finansinio produkto gyvavimo ciklą nuolat užtikrinti atitikimą nustatytiems fondų pasirinkimo, veiklos rezultatų ir tvarumo kriterijams, šio finansinio produkto atveju siūlomus investavimo objektus (fondus) reguliariai peržiūri ERGO investavimo komitetas.

Aiškiai apibrėžta, kad už tinkamų fondų parinkimą investavimo kryptims ir sprendimų pakeisti fondą kitu tos pačios investavimo krypties fondu priėmimą atsako ERGO. Jei fondo tvarumo, veiklos ar kitas rodiklis tampa mažesnis už nustatytus fondų atrankos kriterijus, arba jei palyginti su atitinkamais lyginamaisiais indeksais ir panašių grupių fondais yra akivaizdžiai prastesnis, vadovaudamasi geriausiais draudėjų interesais ERGO gali pakeisti fondą į kitą tos pačios kategorijos fondą, kuris

pasizymi geresniais veiklos rezultatais ir kitais kriterijais, atitinka investavimo kryptį ir turi panašias savybes (turto klasė, regionas, sektorius, rizikos lygis). Tai reiškia, kad siekiant per ilgesnį finansinio produkto gyvavimo ciklą užtikrinti fondų atitikimą nustatytiems kriterijams ir taip pasiekti geriausių įmanomą rezultatą draudėjams, yra taikomas nuolatinio fondų parinkimo ir stebėsenos principas.

Tam, kad nekiltų abejonių, pabrėžiame, jog visus investavimo sprendimus fondo viduje ir ar buvo pasiekti fondų skatinami aplinkos ar socialinių ypatumai arba tvarių investicijų tikslai, stebi fondų valdytojai. Išsami informacija apie fondų skatinamų aplinkos ar socialinių ypatumų arba tvarių investicijų tikslų pagal Reglamento dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 arba 9 straipsnį stebėseną galima rasti kiekvieno fondo galiojančiame prospekte, kuris skelbiamas fondo valdytojo interneto svetainėje (žr. paskutinę lentelę dalyje „Finansinio produkto aplinkos arba socialiniai ypatumai“).

Metodika

Siekdama gauti informaciją apie pagrindinius investicinius fondus, stebėti atitikimą fondų pasirinkimo kriterijams ir įvertinti, kaip laikomasi fondų skatinamų socialinių ar aplinkos ypatumų arba tvarių investicijų tikslų, šio finansinio produkto atveju ERGO naudojasi tarptautiniu mastu pripažintų duomenų teikėjų paslaugomis.

Aiškiai apibrėžta, kad už tinkamų fondų pasirinkimą investavimo kryptims ir už sprendimų pakeisti fondą kitu toje pačioje investavimo kryptyje yra atsakinga ERGO. Kiekvienas fondas yra nustatęs konkrečių metodiką, kaip įvertinti, ar yra pasiekti socialiniai ar aplinkos ypatumai arba tvarių investicijų tikslai, kuriuos skatina fondai. Informacija apie metodiką, taikomą įvertinti, kaip užtikrintas atitikimas fondų skatinamiems aplinkos ar socialiniams ypatumams arba pasiekti tvarių investicijų tikslai pagal Reglamento dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje 8 arba 9 straipsnį, galima rasti galiojančiame kiekvieno fondo prospekte, kuris skelbiamas fondo valdytojo interneto svetainėje (žr. paskutinę lentelę dalyje „Finansinio produkto aplinkos arba socialiniai ypatumai“).

Duomenų šaltiniai ir duomenų apdorojimas

Duomenis, kuriais remdamiesi vertiname pagrindinių investicinių fondų tvarumo kriterijus, ERGO gauna iš įvairių šaltinių, pavyzdžiui, iš viešai paskelbtos informacijos, fondų valdymo bendrovių ir patikimų tarptautinių duomenų teikėjų.

Išlygos dėl metodikų ir duomenų trūkumų

Siekdama gauti informaciją apie pagrindinius investicinius fondus, stebėti atitikimą fondų pasirinkimo kriterijams ir įvertinti, kaip laikomasi fondų skatinamų socialinių ar aplinkos ypatumų arba tvarių investicijų tikslų, šio finansinio produkto atveju ERGO naudojasi tarptautiniu mastu pripažintų duomenų teikėjų paslaugomis. Atsižvelgiant į tai, kad informacijos apie tvarumą teikimas vis dar tebėra vystymosi stadijoje, gali būti, kad fondų valdytojai ir duomenų teikėjai neturės tikslių duomenų apie su šiuo finansiniu produktu susijusių fondų arba fondų valdomo turto tvarumą. Tačiau manome, kad šios išlygos dėl trūkumų turi tik techninio pobūdžio arba nedidelį poveikį tam, kaip šis finansinis produktas skatina aplinkos ir socialinius ypatumus.

Išsamus patikrinimas

Nuo pat fondų pasirinkimo šiam finansiniam produktui pradžios ERGO nuolat atlieka atrinktų investicinių fondų vidinį išsamų patikrinimą ir peržiūrą. Aiškiai apibrėžta, kad ERGO yra atsakinga už investavimo krypties valdymą, kuris reiškia sprendimų priėmimo procesą, su investicinių fondų pasirinkimu, nuolatine stebėseną ir pasirinkimo atsisakymu susijusius valdymo principus bei funkcijas, atitinkančias investavimo tikslą, kuris nustatytas atsižvelgus į pagal fondų pasirinkimo kriterijus grindžiamą investavimo kryptį. ERGO užtikrina, kad draudėjų pasirinktos investavimo kryptys būtų valdomos taip, kad labiausiai atitiktų draudėjų interesus.

Siekdama įvykdyti šiuos įsipareigojimus, ERGO įsteigė specialų investavimo komitetą, kuriame dirba specializuota komanda (toliau – investavimo komitetas arba ULIC) ir kuriam tenka atsakomybė už investavimo krypties valdymą, išsamų patikrinimą bei investavimo krypties peržiūrą. ULIC turi įgaliojimus priimti sprendimus dėl fondų įtraukimo (arba dėl jų pašalinimo) į investavimo kryptis ir programas, kurios siūlomos su investiciniais vienetais susieto draudimo produkto atveju, arba dėl bet kokie jų pakeitimo. Investavimo komitetas reguliariai peržiūri fondų atitikimą klasifikacijai pagal Reglamentą dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje, fondų veiklos rezultatus, tvarumo rodiklius, kokybę ir jų atitikimą nustatytiems kriterijams. Savo veiklą ULIC vykdo atsižvelgdamas į geriausius draudėjų interesus ir laikydamasis nustatytos tvarkos bei reikalavimų.

Dalyvavimo politikos

Kadangi šio finansinio produkto atveju nėra tiesiogiai investuojama į akcijas, kurios įtrauktos į biržos prekybos sąrašus, ERGO nėra įgyvendinusi su finansiniu produktu susijusios dalyvavimo politikos.

Nustatytasis referencinis lyginamasis indeksas

Kadangi šio finansinio produkto atveju siūloma daug investavimo krypčių ir pagrindinių fondų, iš kurių draudėjai gali suformuoti individualiais tikslais ir prioritetais tvarumo srityje pagrįstą asmeninį fondų portfelį, produkto lygmeniu ERGO nėra nustačiusi jokių lyginamųjų indeksų, į kuriuos reikėtų orientuotis siekiant finansinio produkto skatinamų aplinkos ir socialinių ypatumų.