

Tvarumo rizikos politika

Taikoma:

ERGO Life Insurance SE
ERGO Life Insurance SE Latvian branch
ERGO Life Insurance SE Estonian branch

Galioja nuo:

2022 08 01

Versija:

2.0

Patvirtino:

Valdyba

Patvirtinimo data:

2022 07 21

Saugojimo laikotarpis:

10 metų

Privalomumo laipsnis:

Privaloma

Konfidencialumo lygis:

K1: Vieša informacija

Turinys

1.	Teisinis pagrindas, apimtis ir tikslas	3
2.	Sąvokos	3
3.	ERGO struktūra, susijusi su tvarumo rizikų (susijusių su investavimu) vertinimu, integracija ir stebėseną	3
4.	Tvarumo rizikų integravimas investavimo sprendimuose	3
5.	Tvarumo rizikų integravimas pasirenkant ir stebint investicinio gyvybės draudimo produktų fondus	4
6.	Tvarumo rizikų integravimas teikiant draudimo konsultacijas	4
7.	Tvarumo politikos įsigaliojimas, peržiūra ir atnaujinimas	4
8.	Dokumento istorija	4

1. Teisinis pagrindas, apimtis ir tikslas

ERGO Life Insurance SE, įskaitant jos filialus Latvijoje ir Estijoje (toliau – ERGO) tvarumo politika parengta vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 2019 m. lapkričio 27 d. dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje keliamais reikalavimais.

Tvarumo politikoje aptariami pagrindiniai principai, kuriais vadovaujasi ERGO, vertindama tvarumo riziką priimant su investicijomis susijusius sprendimus ir draudimo konsultacijų teikimo procese.

Tvarumo politikos tikslas atskleisti savo klientams, kurie planuoja įsigyti/įsigyja draudimo principu pagrįstą investicinį produktą (-us), aukščiau nurodytus ERGO principus ir būti visapusiškai skaidriems tvarumo rizikų integravimo į investavimo sprendimus procesuose.

2. Sąvokos

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 vertei. Tvarumo rizikos, kurios veikia per jau žinomas rizikos kategorijas, pasireiškia įvairiais būdais ir gali reikšmingai paveikti šias rizikas.

Finansinis produktas šiame kontekste reiškia ERGO draudimo principu pagrįstą investicinį produktą.

Draudimo principu pagrįstas investicinis produktas (-ai) – finansinis produktas (-ai), kaip jis (-ie) apibrėžtas (-i) Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 1286/2014 (1) 4 str. 2 p.: draudimo produktas, kuris turi termino arba išperkamojo vertę, kuri visiškai arba iš dalies tiesiogiai arba netiesiogiai priklauso nuo rinkos svyravimų.

Draudimo konsultacija – asmeninių rekomendacijų klientui teikimas kliento prašymu arba ERGO iniciatyva dėl draudimo produkto, kuris yra draudimo principu pagrįstas investicinis produktas.

Investavimo sprendimas – ERGO priimtas investavimo sprendimas dėl finansinio produkto.

3. ERGO struktūra, susijusi su tvarumo rizikų (susijusių su investavimu) vertinimu, integracija ir stebėseną

Tvarumo rizikos valdymas yra neatsiejama ERGO rizikos valdymo sistemos dalis. Vadovaujantis ERGO vidaus dokumentais valdybos narys, atsakingas už rizikos valdymo funkciją, taip pat yra atsakingas ir už tvarumo rizikos vertinimą ir integravimą bei stebėseną ERGO. Kadangi ERGO Life Insurance SE (įskaitant jos filialus) priklauso „ERGO Group“, o ši priklauso „Munich Re“, pastarosios tvarumo požiūris taip pat aktualus ERGO, nes jis liečia visą grupę. Atsižvelgiant į tai, norėtume paminėti, kad esminius strateginius sprendimus „Munich Re“ priima valdyba, o tiksliau – ESG komisija, ESG komisijos padalinys arba strategijos komisija. Savo ruožtu ESG komisija siekia stiprinti tvarumą ir pabrėžti strateginę tvarumo klausimų svarbą grupei.

4. Tvarumo rizikų integravimas investavimo sprendimuose

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 vertei. Tvarumo rizikos, kurios veikia per jau žinomas rizikos kategorijas, pasireiškia įvairiais būdais ir gali reikšmingai paveikti šias rizikas.

Priimant su „ERGO Life Insurance SE“ investicijomis susijusius sprendimus, atidžiai įvertinamos visos susijusios rizikos, įskaitant ir tvarumo rizikas. Šio proceso metu rizikos mažinamos tikslingai renkant investicijas ir diversifikuojant viso portfelio rizikas arba suformuojant jų derinį. Siekiant užtikrinti, kad atsiradus konkrečiam pavojui būtų galima imtis priemonių jam atremti, rizikos situacija nuolat stebima rizikos valdymo sistemoje nustatyta tvarka. Tvarumo rizikos vertinamos naudojant MSCI ASV (angl. Environmental, social, and governance (ESG); liet. aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo (ASV)) tvarumo reitingus ir kitus veiksnius.

Atsižvelgti į tvarumo aspektus mums yra labai svarbu. Mes laikomės holistinio požiūrio į tvarumą ir atitinkamai integruojame svarbius tvarumo aspektus į investavimo sprendimų priėmimo procesus. Tai mums padeda identifikuoti su tvarumu susijusias rizikas ir

galimybes ne tik atliekant įprastą finansinę analizę, bet taip pat ir padeda priimti investavimo sprendimus, kurie yra svarbūs ilgalaikėje perspektyvoje. Atsakingo investavimo principai (angl. Principles for Responsible Investment (PRI)), kuriuos Munich Re (ERGO Life Insurance SE (įskaitant filialus Latvijoje ir Estijoje) priklauso „ERGO Group“, o ši – „Munich Re“) padėjo sukurti, sudaro mūsų požiūrio į tvarų investavimą, pagrindą. Tuo pagrindu mes priėmėme visos ERGO grupės privalomas Atsakingo investavimo gaires, kurios aprašo minėtus principus ir tvarumo kriterijus, kurie taikomi mūsų investicijų valdymo procese.

Mūsų investicijos valdomos vadovaujantis trimis kriterijais: nustatytais atmetimo kriterijais pagal mūsų privalomas vidines gaires ir politikas; pagrindinėmis investicijų sritimis, tokiomis kaip atsinaujinanti energija arba žaliosios obligacijos ir sistemingu tvarumo kriterijų integravimu į investavimo procesą.

5. Tvarumo rizikų integravimas 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 reitingus.

6. Tvarumo rizikų integravimas teikiant draudimo konsultacijas

- 6.1. Visa reikalinga informacija apie mūsų produktų tvarumą ir produkto tiekėjų klientui pateikiama draudimo konsultacijos metu. Tvarumo informacija taip pat pateikiama pagrindinėje informacijoje draudėjui, sudarančiam sutartį.
- 6.2. Tvarumo rizika integruojama į draudimo konsultacijų teikimo procesus, įtraukiant į kliento poreikių nustatymo anketą klausimus, kurie padeda išsiaiškinti jo/jos tvarumo prioritetus, kaip tai numato Komisijos Deleguotasis Reglamentas (ES) 2017/2359 (su papildymais, kurie atlikti Deleguotuoju Reglamentu (ES) 2021/1257), t. y., klientas gali pasirinkti, ar jis pageidauja, kad į jo investicijas būtų įtrauktas vienas ar daugiau fondų, kuriame tam tikra mažiausia procentinė dalis lėšų turi būti investuota į aplinkos atžvilgiu tvarias investicijas, kaip jos suprantamos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2020/852, ar investicijas, kaip jos apibrėžtos Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2019/2088, ar klientas pageidauja, kad į jo investicijas būtų įtrauktas vienas ar daugiau fondų, kuriame atsižvelgiama į pagrindinį neigiamą poveikį tvarumo veiksniams. Pirmiausiai, įvertinami bendrieji kliento investavimo tikslai ir individualios aplinkybės, tuomet prašoma nurodyti kliento galimus jo tvarumo prioritetus, ir atsižvelgiant į kliento žinias ir patirtį bei prisiimtinos rizikos lygį bei atitinkamai į tvarumo prioritetus, rekomenduojamos investavimo kryptys ar programos.

7. Tvarumo politikos įsigaliojimas, peržiūra ir atnaujinimas

Tvarumo politika įsigalioja 2022 07 21, išskyrus 6.2 punktą, kuris įsigalioja nuo 2022 08 02. Tvarumo politika yra peržiūrima ir atnaujinama atsižvelgiant į besikeičiančius reguliacinius reikalavimus ir tvarumo rizikų integravimo procesus.

8. Dokumento istorija

Versija	Data	Pakeitimai ir pastabos
1.0	2021 03 10	Pirmoji internetinė versija, įkelta www.ergo.lt
2.0	2022 07 21	Anksčiau parengtos Tvarumo rizikos politikos oficialiai įtvirtinta redakcija: nustatytas teisinis pagrindas, taikymo sritis, tikslas ir politikoje vartojamos apibrėžtys, taip pat pateiktas bendras tvarumo rizikų sistemos ERGO aprašymas ir šių rizikų integravimas į draudimo konsultavimo procesą. Minėtas integravimo procesas įsigalioja nuo 2022 m. rugpjūčio 2 d., vadovaujantis naujuoju reguliavimu.