

# Jätkusuutlikkusriski käsitlemise poliitika

**Kohaldatavad:**

ERGO Life Insurance SE  
ERGO Life Insurance SE Läti filiaal  
ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal

**Kehtib alates:**

01.08.2022

**Versioon:**

2.0

**Kinnitanud:**

juhatus

**Kinnitamise kuupäev:**

21.07.2022

**Säilitamisperiood:**

10 aastat

**Klassifikatsioon:**

Poliitika

**Siduvusaste:**

kohustuslik

**siduv**

**Konfidentsiaalsus:**

**K1: avalik teave**

**C2: sisemine / ainult asutusesiseseks kasutamiseks**

## Sisukord

---

1. Õiguslik alus, kohaldamisala ja eesmärk	3
2. Mõisted	3
3. ERGO investeerimisraamistikuga seotud jätkusuutlikkusrisk	3
5. Jätkusuutlikkusriskide integreerimine elukindlustustoodete fondide valikusse ja järelevalvesse	4
8. Dokumendi ajalugu	5

## 1. Õiguslik alus, kohaldamisala ja eesmärk

ERGO Life Insurance SE ja selle filiaalide (edaspidi „ERGO“) jätkusuutlikkusrisi käsitlemise poliitika on kehtestatud kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta määrusega (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris.

Jätkusuutlikkusrisi käsitlemise poliitikas keskendutakse peamistele põhimõtetele, millest ERGO juhindub jätkusuutlikkusrisi hindamisel investeerimisotsustes ja kindlustusnõustamise protsessis.

Jätkusuutlikkusrisi käsitlemise põhimõtete eesmärk on avalikustada oma klientidele, kes plaanivad kindlustuspõhiste investeerimistoodete omandamist/ostmist, eespool nimetatud ERGO põhimõtteid ning olla täielikult läbipaistev jätkusuutlikkusrisi integreerimises investeerimisotsustesse.

## 2. Mõisted

**Jätkusuutlikkusrisk** – keskkonnaalane, sotsiaalne või juhtimisega seotud sündmus või tingimus, mis toimumise korral võib avaldada reaalselt või potentsiaalset olulist negatiivset mõju ettevõtte varale, finantsseisundile või kasumile ja seega ka tema mainele ning investeringu väärtusele. Jätkusuutlikkusriskid, mis toimivad juba teadaolevate riskikategooriate kaudu, avalduvad mitmel viisil ja võivad neid riske oluliselt mõjutada.

Selles kontekstis tähendab „**finantstoode**“ ERGO investeerimisriskiga kindlustustoodet.

**Investeerimisriskiga kindlustustoode** – finantstoode, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. novembri 2014. aasta määruse (EL) 1286/2014 (mis käsitleb kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete (PRIIPid) põhiteabedokumente) artikli 4 lõikes 2: investeerimistoodet, mis annab õiguse kindlustushüvitisele või tagastusväärtusele, mille suurus sõltub täielikult või osaliselt, otseselt või kaudselt hinnakõikumistest turgudel.

**Kindlustusnõustamine** – isikliku soovitusel andmine kliendile tema soovil või ERGO algatusel seoses kindlustustootega, mis on investeerimisriskiga kindlustustoode.

**Investeerimisotsus** – ERGO tehtud investeerimisotsus seoses finantstootega.

## 3. ERGO investeerimisraamistikuga seotud jätkusuutlikkusrisk

Jätkusuutlikkusrisi juhtimine on ERGO riskijuhtimissüsteemi lahutamatu osa. ERGO sisedokumentide kohaselt vastutab ERGO riskijuhtimise eest vastutav juhatuse liige ERGOs ka jätkusuutlikkusriskide hindamise, integreerimise ja jälgimise eest. Kuna ERGO Life Insurance SE (sealhulgas selle filiaalid) on osa ERGO grupist ja ERGO grupp kuulub ettevõttele Munich Re, siis on viimase jätkusuutlikkuse lähenemisviis asjakohane ka ERGO jaoks grupiülese olemuse tõttu. Grupi seisukohast vaadates soovime märkida, et põhilisi strateegilisi otsuseid ettevõttes Munich Re teeb juhatuse või täpsemalt keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud küsimuste komitee, allkomitee või strateegiakomitee. Keskkonnaalaste, sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud küsimuste komitee eesmärk on omalt poolt tugevdada keskkonnaalaste,

sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud küsimusi ja rõhutada nende strateegilist tähtsust kontserni jaoks.

#### **4. Teave põhimõtete kohta, mis käsitlevad jätkusuutlikkusriskide integreerimist oma investeerimisotsuste tegemise protsessi**

Jätkusuutlikkusriskid on keskkonnavalased, sotsiaalsed või äriühingu üldjuhtimisega seotud sündmused või tingimused, millel võib olla tegelik või potentsiaalne negatiivne mõju ettevõtte netovarale, finantsseisundile ja majandustulemustele ning mainele. Jätkusuutlikkusriskid mõjutavad teadaolevaid riskikategooriaid erinevate edastamiskanalite kaudu ja võivad neid riske oluliselt mõjutada.

ERGO investeerimisotsuste tegemise protsessid hõlmavad kõiki asjakohaseid riske, sealhulgas jätkusuutlikkusriske. Selle protsessi raames vähendatakse riske nii investeerimisobjektide sihipärase valiku kui ka riskide hajutamise kaudu kogu portfelli ulatuses. Ülempiiri süsteemid ja kontrollimehhanismid tagavad, et üksikute emitentide, varade või turgude osakaal ei kumuleeru liiga suureks. Lisaks vaadatakse riskijuhtimissüsteemi raames pidevalt üle riskide olukord, et konkreetsete riskide korral oleks võimalik võtta vastumeetmeid. Jätkusuutlikkusriskide hindamiseks kasutatakse muu hulgas MSCI keskkonnavalaste, sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud küsimuste jätkusuutlikkuse reitinguid.

Jätkusuutlikkuse aspektide arvestamine on meie jaoks väga oluline tegur. Me suhtume jätkusuutlikkusse terviklikult ja oleme vastavalt sellele integreerinud olulised keskkonnavalased, sotsiaalsed ja äriühingu üldjuhtimisega seotud aspektid oma investeerimisotsuste tegemisse. See aitab meil tuvastada keskkonnavalaseid, sotsiaalseid ja äriühingu üldjuhtimisega seotud riske ja võimalusi lisaks tavapärasele finantsanalüüsile ning teha investeerimisotsuseid, mis on pikaajaliselt vastutustundlikud. Vastutustundlike investeeringute põhimõtted (PRI), mille loomisele Munich Re aitab kaasa, on meie jätkusuutliku investeerimise lähenemisviisi aluseks. Selle alusel oleme võtnud vastu kogu gruppi hõlmava kohustusliku vastutustundlike investeeringute juhendi, milles kirjeldatakse vastutustundlike investeeringute põhimõtteid ja keskkonnavalaseid, sotsiaalseid ja äriühingu üldjuhtimisega seotud kriteeriume, mida kohaldatakse meie investeeringute juhtimise suhtes.

Meie investeeringuid käsitletakse kolme samba alusel: määratletud välistamiskriteeriumid meie kohustuslike eeskirjade ja poliitikate alusel, peamised investeerimisvaldkonnad, nagu taastuvenergia või rohelised võlakirjad, ning keskkonnavalaste, sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud kriteeriumide süstemaatiline integreerimine investeerimisprotsessi.

#### **5. Jätkusuutlikkusriskide integreerimine elukindlustustoodete fondide valikusse ja järelevalvesse**

Lisaks jätkusuutlikkuse kriteeriumidele võetakse elukindlustustoodete investeerimisfondide valikul ja järelevalves arvesse reitinguid ja riskikategooriaid, eelmiste perioodide tulemusi ning muid kvantitatiivseid ja kvalitatiivseid kriteeriume. Fondide valikul ja läbivaatamisel võetakse arvesse ka keskkonnavalaste, sotsiaalsete ja äriühingu üldjuhtimisega seotud küsimuste reitinguid.

#### **6. Jätkusuutlikkusriskide integreerimine kindlustusnõustamise protsessi**

6.1. Jätkusuutlikkusriskid on integreeritud kindlustusnõustamise protsessi, lisades kliendi vajaduste hindamise küsimustikku küsimused, mis aitavad välja selgitada tema jätkusuutlikkuse prioriteete, nagu on nõutud komisjoni delegeeritud määruses (EL) 2017/2359 (mida on täiendatud delegeeritud määrusega (EL) 2021/1257), st klient saab valida, kas ta soovib kaasata oma investeeeringutesse ühe või mitu fondi, kus teatud minimaalne osakaal investeeritakse keskkonnaalasel jätkusuutlikesse investeeeringutesse, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2020/852, või jätkusuutlikesse investeeeringutesse, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2019/2088, või soovib klient kaasata oma investeeeringutesse ühe või mitu fondi, mis võtavad arvesse peamist kahjulikku mõju jätkusuutlikkuse teguritele.

Kõigepealt hinnatakse kliendi üldisi investeerimisesmärke ja individuaalseid asjaolusid, seejärel kliendi võimalikke jätkusuutlikkuse prioriteete ja soovituslikke investeerimissuundi või -programme, mis põhinevad kliendi teadmistel ja kogemustel ning tema riskitasandil ja jätkusuutlikkuse prioriteetidel.

## 7. Jätkusuutlikkusriski käsitlemise poliitika jõustumine, läbivaatamine ja ajakohastamine

Jätkusuutlikkusriski käsitlemise poliitika jõustub **01.08.2022**. Jätkusuutlikkusriski käsitlemise poliitika vaadatakse läbi ja ajakohastatakse vastavalt muutuvatele regulatiivsetele nõuetele ja korrale jätkusuutlikkusriskide integreerimiseks.

## 8. Dokumendi ajalugu

Versioon	Kuupäev	Muudatused ja kommentaarid
1.0	10.03.2021	Esimene veebiversioon, laaditud üles lehele <a href="http://www.ergo.lv">www.ergo.lv</a>
2.0	21.07.2022	Varem loodud jätkusuutlikkusriski käsitlemise põhimõtete ametlik versioon: lisati õiguslik alus, kohaldamisala, eesmärk ja põhimõtetes kasutatavad mõisted, samuti jätkusuutlikkusriskide raamistiku üldine kirjeldus ERGOs, jätkusuutlikkusriskide integreerimine kindlustusnõustamise protsessi, mis jõustub <b>1. augustist 2022</b> vastavalt uuele määrusele.