

ERGO LIFE INSURANCE SE TEAVE JÄTKUSUUTLIKKUSRISKIDE (*sustainability risks*) ARVESSE VÕTMISE KOHTA

Mille kohta alltoodud selgitused kehtivad?

II samba pension

Kuidas me arvestame jätkusuutlikkuse aspektidega?

ERGO Life Insurance SE (koos oma Läti ja Eesti filiaalidega) arvestab jätkusuutlikkuse aspektidega kattevarade investeerimisel.

Investeeringud, mis vastavad jätkusuutlikkuse kriteeriumitele võivad sisaldada nii võimalusi kui ka riske. Nendel riskidel võib olla negatiivne mõju investeeringutele. Soovime selle kohta anda üksikasjalikumat teavet allpool.

Jätkusuutlikkusriskidest üldiselt

Jätkusuutlikkusriskid on sündmused või tingimused, mis tulenevad keskkonnavalastest (*environmental*), sotsiaalsetest (*social*) või äriühingu üldjuhtimisega seotud valdkondadest (*governance*) ning mille ilmumine avaldab või võib avaldada ebasoodsat mõju ettevõtte varadele, finantsseisundile või kasumiteenimise suutlikkusele, samuti ettevõtte mainele ja seega investeeringu (nt aktsiad, võlakirjad ja kinnisvara) väärtusele. Jätkusuutlikkusriskid ilmnevad eri riskikategooriate kaudu, kasutades mitmesuguseid ülekandemehhanisme, ning võivad avaldada neile riskidele suurt mõju.

Jätkusuutlikkusriskid on mitmel viisil seotud klassikaliste riskikategooriatega ning seega ei käsita me neid eraldi riskikategooriana.

ERGO Life Insurance SE investeeringutega seotud otsustes võetakse arvesse kõiki asjakohaseid riske, sealhulgas investeerimisotsuse jätkusuutlikkusriske. Selle protsessi käigus vähendatakse riske investeeringute sihipärase valiku ning kogu portfellis riskide kombineerimise ja mitmekesistamise kaudu.

Jätkusuutlikkusriskide mõju tagatisvarade tootlusele

Arvesse võetakse kõiki asjakohaseid jätkusuutlikkusriske, mis võivad avaldada ebasoodsat mõju investeeringu tulusele; samuti võetakse arvesse investeerimisotsuse kõige olulisemaid kahjustavaid mõjusid jätkusuutlikkuse teguritele. Limiidid ja kontrollimehhanismid tagavad, et piiratakse eri emitentide, varade või turgude osakaalu, kontrollimaks nende kumulatiivset mõju. Jätkusuutlikkusriskide hindamiseks kasutatakse MSCI ESG jätkusuutlikkusreitinguid ja muid tegureid. Lisaks analüüsitakse riskiolukorda pidevalt meie riskijuhtimissüsteemi raames, et võtta ohuolukordades kasutusele vastumeetmeid.

Riskijuhtimine on korraldatud selliselt, et tururiskide (sealhulgas valuuta- ja kontsentratsiooniriskid), vastaspoole maksejõuetuse riski / krediidiriski, operatsiooniriski, strateegilise riski ja likviidsusriski kategooriad on selged varases etapis, sest investeeringud muutuvad seoses kehtivate kohustustega. Kuna jätkusuutlikkust käsitatakse iga riski juurde kuuluvana, on jätkusuutlikkuse teguritele avalduvad ebasoodsad mõjud hõlmatud igas ülalnimetatud riskikategoorias.

Kas investeeringud aitavad kaasa jätkusuutlikkuse eesmärgi saavutamisele?

Selle finantsteenuse aluseks olevad investeeringud ei võta arvesse ELi kriteeriume jätkusuutliku majandustegevuse kohta.

Teave jätkusuutlikkuse kohta nõustamisprotsessis

Selle dokumendi sisu on osa kliendi lepingueelsest nõustamisest, tagamaks vajaliku teabe esitamist teenuse ja selle osutaja jätkusuutlikkuse kohta.