

ERGO Life Insurance SE Eesti filiaali info jätkusuutlikkuse riskide arvestamise kohta fondides

Millistele toodetele need selgitused kehtivad?

ERGO investeerimisriskiga elukindlustus

ERGO investeerimisriskiga elukindlustus on finantstoode, mis edendab keskkonnavalaseid ja sotsiaalseid omadusi, kuid jätkusuutlik investeerimine ei ole selle eesmärk. Nende omaduste saavutamine tähendab, et ERGO Life Insurance SE Eesti filiaal (edaspidi „ERGO“) investeerib vähemalt ühte helerohelisse (Light Green) investeerimisfondi ja hoiab finantstoote hoidmisperioodi jooksul vähemalt ühte helerohelist fondi. Lisateavet nende investeerimisfondide omaduste kohta leiate allpool esitatud teabest.

Teave jätkusuutlikkuse riskide arvestamise kohta fondides

Selle finantstoote raames saate valida pakkumise nimekirjast ühe või mitu investeerimissuunda vastavalt oma valikule või vastavalt ühele teile pakutavast investeerimisprogrammist sõltuvalt teie riskitaluvusest ja jätkusuutlikkuse eelistustest. Finantstoode investeerib vastavalt allpool esitatud tabelis esitatud investeerimisobjektidesse, st investeerimisfondidesse või börsil kaubeldavatesse fondidesse (edaspidi „fondid“).

Fondid võib jagada kolme kategooriasse vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris (SFDR), seoses jätkusuutlikkuse riskide arvessevõtmisega.

- Fondid, mis on integreerinud jätkusuutlikkuse riskid investeerimisstrateegiasse, nn SFDRi artikli 6 fondid või tavafondid (*Mainstream*). Selle finantstoote aluseks olevad investeeringud ei võta arvesse ELi keskkonnasäästliku majandustegevuse kriteeriume.
- Fondid, mis on integreerinud jätkusuutlikkuse riskid investeerimisstrateegiasse ja edendavad neid, nn SFDRi artikli 8 fondid või helerohelised (*Light Green*) fondid.
- Fondid, mis investeerivad üksnes jätkusuutlikult ja reklaamivad seda, nn SFDRi artikli 9 fondid või tumerohelised (*Dark Green*) fondid.

Kahtluste vältimiseks olgu öeldud, et finantstoode ei tee otseinvesteeringuid ettevõtetesse, vaid investeerib neisse kaudselt fondide kaudu. Seega sõltub heleroheliste fondide ja jätkusuutlike investeeringute osakaal finantstootes otseselt valitud investeerimisfondidest ja jätkusuutlikkuse eelistustest.

Teie valitud fondide puhul leiate teabe jätkusuutlikkuse riskide arvestamise kohta ka allpool vastava fondi kohta kehtivast teabest.

Investeerimis-suund	Fondi nimi	ISIN	Fondi kategooria	Kas fond edendab keskkonnavalaseid ja sotsiaalseid (E/S) omadusi?	Kas fondil on jätkusuutliku investeerimise eesmärk?	Kas fond on valmis investeerima minimaalse osa jätkusuutlikkusesse investeringutesse?	Kas fond arvestab peamist negatiivset mõju jätkusuutlikkuse teguritele? ²
Aktsiafondid							
Maailma Aktsiad	Evli Global IB	FI4000301312	Heleroheline	Jah ¹	Ei	Ei	Jah ³
Euroopa Aktsiad	Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc	IE00BHWQNP08	Heleroheline	Jah ¹	Ei	Jah, min 10%	Jah ³

USA Aktsiad	T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1	LU1737526100	Heleroheline	Jah ¹	Ei	Jah, min 10%	Jah ³
Aasia Aktsiad	Schroder ISF Asian Opportunities C Acc	LU0248183658	Heleroheline	Jah ¹	Ei	Jah, min 25%	Jah ³
Maaailma Arenevate Turgude Aktsiad	Nordea 1 - Emerging Sustainable Stars Equity BI	LU0602539271	Heleroheline	Jah ¹	Ei	Jah, min 50%	Jah ³
Euroopa Arenevate Turgude Aktsiad	TRIGON - New Europe A EUR	LU1687402393	Heleroheline	Jah ¹	Ei	Ei	Jah ³
Võlakirjafondid							
Lühiajalised Võlakirjad	Evli Euro Liquidity B	FI0008804463	Heleroheline	Jah ¹	Ei	Ei	Jah ³
Võlakirjad	BGF Euro Bond I2	LU0368229703	Heleroheline	Jah ¹	Ei	Ei	Jah ³
Indeksfondid							
Aktsiaindeks Maailm	iShares Core MSCI World ETF USD Acc	IE00B4L5Y983	Tavafond	Ei	Ei	Ei	Ei
Aktsiaindeks Euroopa	Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C	LU0328475792	Tavafond	Ei	Ei	Ei	Ei
Aktsiaindeks USA	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Acc	IE00B5BMR087	Tavafond	Ei	Ei	Ei	Ei
Aktsiaindeks ESG Maailm	BNPP MSCI World SRI PAB ETF	LU1615092217	Heleroheline	Jah ¹	Ei	Jah, min 40%	Jah ³
Aktsiaindeks Jaapan	Amundi MSCI Japan (DR) ETF	LU1781541252	Tavafond	Ei	Ei	Ei	Ei
Alternatiivsed investeeringud							
Kuld	iShares Physical Gold ETC	IE00B4ND3602	Väärismetallid	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata

¹ - Täiendavat teavet fondi keskkonnaalaste ja sotsiaalsete omaduste kohta vastavalt SFDRi artiklile 8 leiate fondi kehtivast prospektist fondivalitseja veebisaidil lepingueelses avalduses „Keskkonnaalased ja/või sotsiaalsed omadused“ (vt tabel allpool).

² - Täiendavat teavet jätkusuutlikkuse teguritega seotud peamise negatiivse mõju arvestamise kohta (PAI avaldus) leiate fondi kehtivast prospektist fondivalitseja veebilehel (vt tabel allpool).

³ - Täiendav teave fondi jätkusuutlikkuse teguritele avaldatava peamise negatiivse mõju kohta on kättesaadav fondi finantsaruannetes ja avaldatud fondivalitseja veebilehel (vt tabel allpool).

Fondi nimi	Fondi kehtiva prospekti ja jätkusuutlikkusega seotud teabe leiate siit
Amundi MSCI Japan (DR) ETF	https://www.amundi-etf.lu/en/professional/products/equity/amundi-msci-japan-ucits-etf-acc/lu1781541252
BGF Euro Bond I2	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/228385/
BNPP MSCI World SRI PAB ETF	https://www.bnpparibas-am.com/en-lu/professional-investor/fundsheets/equity/bnp-paribas-easy-msci-world-sri-s-series-pab-5-capped-track-classic-eur-c-lu1615092217
Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc	https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/comgest-growth-europe-smaller-companies-eur-i-acc
Evli Euro Liquidity B	https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/elik
Evli Global IB	https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/glob
iShares Core MSCI World ETF USD Acc	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/251882/
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Acc	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/253743/
iShares Physical Gold ETC	https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/258441/
Nordea 1 - Emerging Sustainable Stars Equity BI	https://www.nordea.lu/en/professional/funds/
Schroder ISF Asian Opportunities C Acc	https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/fund-centre/#/fund/SCHDR_FOGBR06027/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-eur/LU0248183658/profile
T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1	https://www.funds.troweprice.com/lu/en/
TRIGON – New Europe A EUR	https://trigoncapital.com/asset-management/trigon-new-europe-fund/
Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C	https://etf.dws.com/en-lu/LU0328475792-stoxx-europe-600-ucits-etf-1c/

Kogu teabe fondide kohta leiate siit: <https://www.ergo.ee>

Kuidas integreeritakse jätkusuutlikkuse riskid investeerimisotsustesse ja kuidas jätkusuutlikkuse riskid mõjutavad tootlust?

ERGO võtab fondi valikul arvesse jätkusuutlikkuse aspekte. Lisaks jätkusuutlikkuse kriteeriumidele võetakse fondidega seotud kindlustuste jaoks fondide valiku ja läbivaatamise otsustusprotsessis arvesse fondide reitinguid, riskikategooriaid, varasemat tulemuslikkust ning muid kvalitatiivseid ja kvantitatiivseid kriteeriume. See protsess kohaldab ESG-reitinguid fondide valimisel ja läbivaatamisel.

Jätkusuutlikkuse kriteeriumidele vastavate investeeringutega võivad kaasneda ka võimalused ja riskid. Need riskid võivad avaldada negatiivset mõju investeeringu arengule. Järgnevalt anname teile selle kohta üksikasjalikumad teavet.

Jätkusuutlikkuse riskid on keskkonna-, sotsiaalvaldkonnast või ettevõtte juhtimisest tulenevad sündmused või tingimused, mille esinemine võib avaldada või potentsiaalselt avaldada negatiivset mõju ettevõtte varale, finants- ja tulude olukorrale ning mainele ja seega ka investeeringu väärtusele.

Jätkusuutlikkuse riskid on mitmel viisil seotud klassikaliste riskikategooriatega ja seetõttu ei pea me neid eraldi riskikategooriateks.

ERGO investeeringutega seotud otsuste tegemisel võetakse fondi valikul arvesse kõiki asjakohaseid riske, sealhulgas jätkusuutlikkuse riske. Selle protsessi käigus vähendatakse riske investeeringute sшипärase valiku ning kliendile pakutavate kombinatsiooni- ja hajutusvõimaluste abil.

Kuidas on jätkusuutlikkuse risk integreeritud pakutavasse kindlustusnõustamisse?

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 investeeringutesse ühe või mitu fondi, kus teatud minimaalne osakaal investeeritakse keskkonnaalaselt jätkusuutlikesse investeeringutesse, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2020/852, või jätkusuutlikesse investeeringutesse, nagu see on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) 2019/2088, või soovib klient kaasata oma investeeringutesse 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.