

# Jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamine

Finantstoote jätkusuutlikkuse teave vastavalt ELi jätkusuutlikkusega seotud rahastamise avalikustamise määrusele (SFDR) 2019/2088 (mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris).

## Kokkuvõte

Selle ERGO Life Insurance SE Eesti filiaali (edaspidi „ERGO“) investeerimisriskiga seotud elukindlustustoote (edaspidi „finantstoode“) raames saate valida toote pakkumise nimekirjast ühe või mitu investeerimissuunda kas individuaalselt või vastavalt ühele teile soovitatud investeerimisprogrammile sõltuvalt teie riski-/tootlusprofiili hinnangust ja jätkusuutlikkuse eelistustest. Finantstoode investeerib vastavalt allpool punktis „Finantstoote keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused“ kirjeldatud investeerimisobjektidesse, st investeerimisfondidesse või börsil kaubeldavatesse fondidesse (edaspidi „fondid“).

See finantstoode edendab keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi, kuid jätkusuutlik investeerimine ei ole selle eesmärk. Nende omaduste saavutamine tähendab, et ERGO investeerib vähemalt ühte helerohelisse (*Light Green*) või tumerohelisse (*Dark Green*) investeerimisfondi ja omab finantstoote hoidmise ajal vähemalt ühte helerohelist või tumerohelist fondi (fondide liigitus seoses jätkusuutlikkuse riskide arvestamisega ning heleroheliste ja tumeroheliste fondide selgitus on esitatud allpool punktis „Finantstoote keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused“).

See finantstoode ei tee otseinvesteeringuid ettevõtetesse, vaid investeerib neisse kaudselt fondide kaudu. Investeerimisotsused selle kohta, millist investeerimissuunda ja aluseks olevat investeerimisfondi valida finantstoote pakutavate mitmete võimaluste hulgast, teevad kindlustusvõtjad. Seega sõltub heleroheliste ja/või tumeroheliste fondide osakaal ning jätkusuutlike investeeringute osakaal selles finantstootes otseselt kindlustusvõtjate investeerimisotsustest ning nende jätkusuutlikkuse eelistustest ja valitud investeerimisfondidest.

Kahtluste vältimiseks võib öelda, et ERGO ei halda aluseks olevaid investeerimisfonde ega vastuta fondides tehtavate investeerimisotsuste eest. Kõik investeerimisotsused fondisiselt teevad fondivalitsejad. Igal helerohelisel või tumerohelisel fondil on vastavalt SFDRi (Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) 2019/2088, mis käsitleb jätkusuutlikkust käsitleva teabe avalikustamist finantsteenuste sektoris) artikli 8 või 9 kohaselt määratletud oma keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused või jätkusuutliku investeerimise eesmärgid, samuti investeerimisstrateegia ja -metoodika, et saavutada need keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused või jätkusuutliku investeerimise eesmärgid, mida fond edendab, ning vastavad järelevalve- ja hoolsuskohustuse täitmise protsessid.

ERGO vastutab selgesõnaliselt investeerimissuundade juhtimise eest, mis tähendab otsustusprotsessi, juhtimispõhimõtteid ja funktsioone, mis on seotud investeerimisfondide valiku, korrapärase järelevalve ja väljavalimisega, mis vastavad investeerimissuuna investeerimiseesmärgile fondide valikukriteeriumide alusel. ERGO tagab, et investeerimissuundi juhitakse kindlustusvõtjate parimates huvides. ERGO tagab ka vähemalt ühe või mitme keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi edendava fondi lisamise finantstoote pakkumisenimekirja.

Investeerimisfondide valimisel ja jälgimisel finantstoote jaoks võetakse lisaks jätkusuutlikkuse kriteeriumidele arvesse ka fondide reitinguid, riskikategooriaid, eelmiste perioodide tulemusi ning muid kvalitatiiivseid ja kvantitatiivseid kriteeriume. Eelkõige kohaldatakse nende protsesside puhul jätkusuutlikkuse reitinguid ja jätkusuutlikkuse näitajaid, mida pakuvad rahvusvaheliselt tunnustatud andmeesitajad.

ERGO kasutab eespool nimetatud jätkusuutlikkuse reitinguid valitud fondide portfelli suhteliste keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide (ESG) hindamisel. Reitingu määramisel kasutatakse portfelli aluseks olevate osaluste alt üles suunatud hindamist, mille aluseks on Sustainalytics'i või mõne muu rahvusvaheliselt tunnustatud andmeesitaja meetodid ettevõtete ja riikide ESG-riskide hindamiseks.

Fondide valiku käigus eelistatakse selle finantstoote puhul fonde, mille jätkusuutlikkuse reiting on kõrgem ja ESG-riskid madalamad kui sarnaste fondide puhul vastavas fondikategoorias. Kuigi finantstoode valikuprotsessi käigus võetakse arvesse jätkusuutlikkuse kriteeriume, ei ole kõrgeima jätkusuutlikkuse reitinguga fondid ja jätkusuutlikud investeeringud siiski selle eesmärk.

Enamik selles finantstootes pakutavatest aktiivselt hallatavatest investeerimisfondidest (investeerimisobjektid) on fondid, mis edendavad vähemalt keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi kooskõlas SFDRiga. Kuna selles finantstootes pakutavad indeksaktiivfondid on passiivselt hallatavad fondid, mis järgivad juhtivaid turupõhiseid aktsiaindekseid, mis ei võta arvesse jätkusuutlikkuse tegureid, ei soodusta indeksfondid keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi. Fondide täpne liigitus vastavalt SFDRile ning teave iga finantstootes pakutava fondi keskkonnaalaste ja sotsiaalsete omaduste arvestamise kohta on esitatud punktis „Finantstoote keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused“.

Selles finantstootes kasutab ERGO rahvusvaheliselt tunnustatud andmeesitajaid, et saada teavet aluseks olevate investeerimisfondide kohta, jälgida vastavust fondide valikukriteeriumidele ja mõõta, kuidas on täidetud fondide edendatavad sotsiaalsed või keskkonnaalased omadused.

Selles finantstootes pakutavad investeerimisobjektid (fondid) vaatab ERGO investeerimisfondide komitee regulaarselt läbi, et tagada pidev vastavus kehtestatud fondivaliku, tulemuslikkuse ja jätkusuutlikkuse kriteeriumidele kogu finantstoote elutsükli jooksul.

Kuna see finantstoode ei investeeeri otse börsil noteeritud aktsiatesse, ei ole ERGO rakendanud selle finantstoote suhtes kaasamispoliitikat.

Kuna see finantstoode pakub mitmeid investeerimissuundi ja alusfonde, millest kindlustusvõtjad saavad koostada oma fondiportfelli sõltuvalt individuaalsetest eesmärkidest ja jätkusuutlikkuse eelistustest, ei ole ERGO seadnud toote tasandil mingeid võrdlusaluseid finantstootelega edendatavate keskkonnaalaste ja sotsiaalsete omaduste saavutamiseks.

## Jätkusuutliku investeerimise eesmärk puudub

See finantstoode edendab keskkonnaalaseid või sotsiaalseid omadusi, kuid selle eesmärk ei ole jätkusuutlik investeerimine.

## Finantstoote keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused

Selle finantstoote raames saate valida pakumise nimekirjast ühe või mitu investeerimissuunda kas individuaalselt või vastavalt ühele teile soovitatud investeerimisprogrammile, sõltuvalt teie riski-/tootlusprofili hinnangust 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.

See finantstoode edendab keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi, kuid jätkusuutlik investeerimine ei ole selle eesmärk. Nende omaduste saavutamine tähendab, et ERGO investeerib vähemalt ühte helerohelisse või tumerohelisse investeerimisfondi ja hoiab finantstoote hoidmisperioodi jooksul vähemalt ühte helerohelist või tumerohelist fondi.

Kahtluste vältimiseks olgu öeldud, et finantstoode ei tee otseinvesteeringuid ettevõtetesse, vaid investeerib neisse kaudselt fondide kaudu. Heleroheliste ja/või tumeroheliste fondide osakaal ning jätkusuutlike investeeringute osakaal sõltub finantstootes otseselt kindlustusvõtjate investeerimisotsustest ning nende jätkusuutlikkuse eelistustest ja valitud investeerimisfondidest.

Teavet jätkusuutlikkuse riskide arvestamise kohta leiate allpool vastava fondi kohta kehtivast teabest.

### Teave finantstoote aluseks olevate investeerimisobjektide kohta

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

USA Aktsiad	T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1	LU1737526100	Heleroheline	Jah	Ei	Jah, min 10%	Jah
Aasia Aktsiad	Schroder ISF Asian Opportunities C Acc	LU0248183658	Heleroheline	Jah	Ei	Jah, min 25%	Jah
Maailma Arenevate Turgude Aktsiad	Nordea 1 - Emerging Sustainable Stars Equity BI	LU0602539271	Heleroheline	Jah	Ei	Jah, min 50%	Jah
Euroopa Arenevate Turgude Aktsiad	TRIGON - New Europe A EUR	LU1687402393	Heleroheline	Jah	Ei	Ei	Jah
<b>Võlakirjafondid</b>							
Lühiajalised Võlakirjad	Evli Euro Liquidity B	FI0008804463	Heleroheline	Jah	Ei	Ei	Jah
Võlakirjad	BGF Euro Bond I2	LU0368229703	Heleroheline	Jah	Ei	Ei	Jah
<b>Indeksfondid</b>							
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	Ei	Jah, min 40%	Jah
Aktsiaindeks Jaapan	Amundi MSCI Japan (DR) ETF	LU1781541252	Tavafond	Ei	Ei	Ei	Ei
<b>Alternatiivsed investeeringud</b>							
Kuld	iShares Physical Gold ETC	IE00B4ND3602	Väärismetallid	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata	Ei kohaldata

Üksikasjaliku teabe iga alusfondi keskkonnaalaste ja sotsiaalsete omaduste või jätkusuutliku investeerimise eesmärgi kohta vastavalt SFDRi artiklile 8 või 9 leiate fondi kehtivast prospektist fondivalitseja veebisaidil lepingueelses avalduses „Keskkonnaalased ja/või sotsiaalsed omadused“ (vt tabel allpool).

Fondi nimi	Fondi kehtiva prospekti ja jätkusuutlikkusega seotud teabe leiate siit
Amundi MSCI Japan (DR) ETF	<a href="https://www.amundi-etf.lu/en/professional/products/equity/amundi-msci-japan-ucits-etf-acc/lu1781541252">https://www.amundi-etf.lu/en/professional/products/equity/amundi-msci-japan-ucits-etf-acc/lu1781541252</a>
BGF Euro Bond I2	<a href="https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/228385/">https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/228385/</a>
BNPP MSCI World SRI PAB ETF	<a href="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">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</a>
Comgest Growth Europe Smaller Companies EUR I Acc	<a href="https://www.comgest.com/en/lu/professional-investor/funds/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</a>
Evli Euro Liquidity B	<a href="https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/elik">https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/elik</a>
Evli Global IB	<a href="https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/glob">https://www.evli.com/en/products-and-services/funds/glob</a>
iShares Core MSCI World ETF USD Acc	<a href="https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/251882/">https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/251882/</a>

iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Acc	<a href="https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/253743/">https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/253743/</a>
iShares Physical Gold ETC	<a href="https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/258441/">https://www.blackrock.com/lu/intermediaries/products/258441/</a>
Nordea 1 - Emerging Sustainable Stars Equity BI	<a href="https://www.nordea.lu/en/professional/funds/">https://www.nordea.lu/en/professional/funds/</a>
Schroder ISF Asian Opportunities C Acc	<a href="https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/fund-centre/#/fund/SCHDR_FOGBR06O27/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-eur/LU0248183658/profile">https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/fund-centre/#/fund/SCHDR_FOGBR06O27/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-eur/LU0248183658/profile</a>
T. Rowe Price US Smaller Companies Equity Fund Q EUR 1	<a href="https://www.funds.troweprice.com/lu/en/">https://www.funds.troweprice.com/lu/en/</a>
TRIGON – New Europe A EUR	<a href="https://trigoncapital.com/asset-management/trigon-new-europe-fund/">https://trigoncapital.com/asset-management/trigon-new-europe-fund/</a>
Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF 1C	<a href="https://etf.dws.com/en-lu/LU0328475792-stoxx-europe-600-ucits-etf-1c/">https://etf.dws.com/en-lu/LU0328475792-stoxx-europe-600-ucits-etf-1c/</a>

## Investeermisstrateegia

See finantstoode ei tee otseinvesteeringuid ettevõtetesse, vaid investeerib neisse kaudselt fondide kaudu. Investeermisotsused selle kohta, millist investeermis-suunda selle finantstoote pakutavast nimekirjast valida, teevad kindlustusvõtjad. Seetõttu sõltub heleroheliste ja/või tumeroheliste fondide osakaal ning jätkusuutlike investeeringute osakaal finantstootes otseselt valitud investeermisfondidest, millest igapähe on määratletud oma investeermisstrateegia, et täita keskkonnaalaseid või sotsiaalseid omadusi või jätkusuutliku investeermise eesmäärke, ning poliitika, millega hinnatakse investeermivate ettevõtete head valitsemistava.

Kahtluste vältimiseks olgu öeldud, et investeermisstrateegia ja kõik taktikalised otsused fondisisest teeb fondivalitseja. Üksikasjaliku teabe investeermisstrateegia kohta, mida kasutatakse iga fondi poolt vastavalt SFDRi artiklile 8 või 9 edendatavate keskkonnaalaste või sotsiaalsete omaduste või jätkusuutlike investeermiseesmärgide saavutamiseks, leiate fondi kehtivast prospektist fondivalitseja veebisaidil (vt punkti „Finantstoote keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused“ viimane tabel).

ERGO vastutab selgesõnaliselt investeermis-suundade juhtimise eest, mis tähendab otsustusprotsessi, juhtimispõhimõtteid ja funktsioone, mis on seotud investeermisfondide valiku, korrapärase järelevalve ja väljavalimisega, mis vastavad investeermis-suuna investeermiseesmärgile fondide valikukriteeriumide alusel. ERGO tagab, et kindlustusvõtjate valitud investeermis-suundi juhitakse kindlustusvõtjate parimates huvides. ERGO tagab ka vähemalt ühe või mitme keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi edendava fondi lisamise finantstoote pakumisinimekirja.

Investeermisfondide valimisel ja jälgimisel finantstoote jaoks võetakse lisaks jätkusuutlikkuse kriteeriumidele arvesse ka fondide reitinguid, riskikategooriaid, eelmiste perioodide tulemusi ning muid kvalitatiivseid ja kvantitatiivseid kriteeriume. Eelkõige kohaldatakse nende protsesside puhul jätkusuutlikkuse reitinguid ja jätkusuutlikkuse näitajaid, mida pakuvad rahvusvaheliselt tunnustatud andmeesitajad.

ERGO kasutab eespool nimetatud jätkusuutlikkuse reitinguid valitud fondide portfelli suhteliste keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide (ESG) hindamisel. Reitingu määramisel kasutatakse portfelli aluseks olevate osaluste alt üles suunatud hindamist, mille aluseks on Sustainalytics'i või mõne muu rahvusvaheliselt tunnustatud andmeesitaja meetodid ettevõtete ja riikide ESG-riskide hindamiseks.

Fondide valiku käigus eelistatakse selle finantstoote puhul fonde, mille jätkusuutlikkuse reiting on kõrgem ja ESG-riskid madalamad kui sarnaste fondide puhul vastavas fondikategoorias. Kuigi fondide valikuprotsessi käigus võetakse finantstoode puhul arvesse jätkusuutlikkuse kriteeriume, ei ole kõrgeima jätkusuutlikkuse reitinguga fondid ja jätkusuutlikud investeeringud siiski selle eesmärk.

## Investeeringute osakaal

See finantstoode ei tee otseinvesteeringuid ettevõtetesse, vaid investeerib neisse kaudselt fondide kaudu. Kuna investeermisotsused selle kohta, millist investeermis-suunda finantstoote pakutavate valikuvõimaluste hulgast valida, teevad kindlustusvõtjad, ei ole seetõttu võimalik anda teavet selle kohta, kui suur osa finantstoote investeeringutest on kooskõlas keskkonnaalaste ja sotsiaalsete omadustega. Keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi edendavate fondide osakaal ning jätkusuutlike investeeringute osakaal finantstootes sõltub otseselt kindlustusvõtja valikust ja valitud investeermisfondidest. Finantstootel ei ole otseseid riskipositsioone ettevõtetes või ettevõtetega seotud väärtpaperites.

Enamik selles finantstootes pakutavatest aktiivselt hallatavatest investeermisfondidest (investeermisobjektid) on fondid, mis edendavad vähemalt keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi kooskõlas SFDRiga. Kuna indeksaktiafondid on passiivselt hallatavad fondid, mis järgivad juhtivaid turupõhiseid aktsiaindeksid, mis ei võta arvesse jätkusuutlikkuse tegureid, ei soodusta indeksfondid keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi. Fondide liigitus vastavalt SFDRile ning teave iga finantstoote fondi keskkonnaalaste ja sotsiaalsete omaduste arvestamise kohta on esitatud punktis „Finantstoote keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused“.

## Keskkonnaalaste või sotsiaalsete omaduste seire

Selles finantstootes pakutavad investeerimisobjektid (fondid) vaatab ERGO investeerimisfondide komitee regulaarselt läbi, et tagada pidev vastavus kehtestatud fondivaliku, tulemuslikkuse ja jätkusuutlikkuse kriteeriumidele kogu finantstoote elutsükli jooksul.

ERGO vastutab selgesõnaliselt investeerimissuundade jaoks sobivate fondide valiku eest ja teeb otsuse fondi muutmise kohta samas investeerimissuunas. Eelkõige juhul, kui fondi jätkusuutlikkus, tootlus või muu näitaja langeb alla kehtestatud fondivaliku kriteeriumide või on ilmselgelt halvem võrreldes vastavate võrdlusnäitajatega ja võrdlusgrupi fondidega, on ERGO-l, tegutsedes kindlustusvõtjate huvides, võimalus asendada see sama kategooria parema tootluse ja muude kriteeriumidega fondiga, mis vastab investeerimissuunale ja on sarnaste omadustega (varaklass, piirkond, sektor, riskitase). See tähendab pidevat lähenemist fondide valikule ja järelevalvele, et tagada nende vastavus kehtestatud kriteeriumidele finantstoote pikema elutsükli jooksul, et saavutada kindlustusvõtjate jaoks parim võimalik tulemus.

Kahtluste vältimiseks märgime, et fondide fondivalitsejad jälgivad kõiki fondisiseseid investeerimisotsuseid ning fondide poolt edendatavate keskkonnaalaste või sotsiaalsete omaduste või jätkusuutlike investeerimiseesmärkide saavutamist. Üksikasjaliku teabe keskkonnaalaste või sotsiaalsete omaduste või jätkusuutlike investeerimiseesmärkide järelevalve kohta, mida fondid edendavad vastavalt SFDRi artiklile 8 või 9, leiate iga fondi kehtivast prospektist fondivalitseja veebisaidil (vt punkti „Finantstoote keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused“ viimane tabel).

## Metoodika

Selles finantstootes kasutab ERGO rahvusvaheliselt tunnustatud andmeesitajaid, et saada teavet aluseks olevate investeerimisfondide kohta, jälgida vastavust fondide valikukriteeriumidele ja mõõta, kuidas on täidetud fondide edendatavad sotsiaalsed või keskkonnaalased omadused või jätkusuutlikud investeerimiseesmärgid.

ERGO vastutab selgesõnaliselt investeerimissuundade jaoks sobivate fondide valiku eest ja teeb otsuse fondi muutmise kohta samas investeerimissuunas. Iga fond on määratlenud konkreetsed meetodid, et mõõta, kuidas fondide poolt edendatavad sotsiaalsed või keskkonnaalased omadused või jätkusuutliku investeerimise eesmärgid on täidetud. Teabe nende meetodite kohta, mida kasutatakse iga fondi poolt vastavalt SFDRi artiklile 8 või 9 edendatavate keskkonnaalaste või sotsiaalsete omaduste või jätkusuutlike investeerimiseesmärkide saavutamiseks, leiate fondi kehtivast prospektist fondivalitseja veebisaidil (vt punkti „Finantstoote keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused“ viimane tabel).

## Andmeallikad ja töötlemine

ERGO hangib andmeid, mis toetavad meie hinnangut investeerimisfondide jätkusuutlikkuse kriteeriumide kohta erinevatest allikatest, näiteks avalikust teabest, fondivalitsejatel ja usaldusväärsetelt rahvusvahelistelt andmeesitajatel.

## Metoodika ja andmete piirangud

Selles finantstootes kasutab ERGO rahvusvaheliselt tunnustatud andmeesitajaid, et saada teavet aluseks olevate investeerimisfondide kohta, jälgida vastavust fondide valikukriteeriumidele ja mõõta, kuidas on täidetud fondide edendatavad sotsiaalsed või keskkonnaalased omadused või jätkusuutlikud investeerimiseesmärgid. Arvestades, et jätkusuutlikkuse aruandlus on alles arengujärgus, ei pruugi fondivalitsejatel ja andmeesitajatel olla täpseid andmeid seoses jätkusuutlikkusega fondide või fondiosakute kohta, mis on osa sellest finantstoost. Siiski usume, et need piirangud mõjutavad ainult tehniliselt või vähesel määral seda, kuidas see finantstoode soodustab keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi.

## Nõuetekohane hoolsuskohustus

ERGO rakendab sisemist hoolsuskontrolli ja investeerimisfondide läbivaatamist pidevalt, alustades selle finantstoote fondide valikust. ERGO vastutab selgesõnaliselt investeerimissuundade juhtimise eest, mis tähendab otsustusprotsessi, juhtimispõhimõtteid ja funktsioone, mis on seotud investeerimisfondide valiku, korrapärase järelevalve ja väljavõtmisega, mis vastavad investeerimissuuna investeerimiseesmärgile fondide valikukriteeriumide alusel. ERGO tagab, et kindlustusvõtjate valitud investeerimissuundi juhitakse kindlustusvõtjate parimates huvides.

Nende kohustuste täitmiseks on ERGO loonud spetsiaalse investeerimiskomitee koos spetsiaalse meeskonnaga (edaspidi „investeerimisfondide komitee“ või „ULIC“), kes vastutab juhtimise, hoolsuskohustuse täitmise ja investeerimissuundade läbivaatamise eest. ULIC on volitatud otsustama fondide lisamise/väljajätmise üle investeerimisfondide investeerimissuundadesse ja -programmidesse, mida pakub investeerimiskõrge riskiga elukindlustustoode, või nende muutmise üle. Samuti vaadatakse korrapäraselt läbi fondide SFDR-klassifikatsioon, tulemuslikkus, jätkusuutlikkuse näitajad, fondide kvaliteet ja vastavus kehtestatud kriteeriumidele. ULIC tegutseb kindlustusvõtjate parimates huvides ning kooskõlas kehtestatud korra ja nõuetega.

## **Kaasamispoliitika**

Kuna see finantstoode ei investeeeri otse börsil noteeritud aktsiatesse, ei ole ERGO rakendanud selle toote suhtes kaasamispoliitikat.

## **Määratud võrdlusalus**

Kuna see finantstoode pakub mitmeid investeerimissuundi ja alusfonde, millest kindlustusvõtjad saavad koostada oma fondiportfelli sõltuvalt individuaalsetest eesmärkidest ja jätkusuutlikkuse eelistustest, ei ole ERGO seadnud toote tasandil mingeid võrdlusaluseid finantstootelega edendatavate keskkonnaalaste ja sotsiaalsete omaduste saavutamiseks.