

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „EkoZysk V” – Ubezpieczenie na życie i dożycie z Premią dostępnym w ofercie od dnia 15.03.2021r.

Na podstawie art. 6 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. zwane dalej „CA Życie TU” lub „Ubezpieczyciel” prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na temat ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych.

§ 1

Ogólny opis - definicja Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju – możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z łańcuchem korporacyjnym, których wystąpienie ma rzeczywisty lub potencjalny negatywny wpływ na sytuację finansową, wynik działalności oraz reputację Ubezpieczyciela, a także na wartość inwestycji dokonywanych przez Ubezpieczyciela na ryzyko własne oraz ryzyko Klientów w produktach z elementem inwestycyjnym podlegającym rozporządzeniu PRIIPS lub produktach o charakterze emerytalnym.

§ 2

Informacja na temat strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących produktów z elementem inwestycyjnym oraz produktów o charakterze emerytalnym

Ubezpieczyciel lokuje środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Ubezpieczyciel nie wyróżnia osobnej kategorii ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, ale w procesie podejmowania decyzji dotyczących inwestycji własnych oraz Klientów uwzględnia wszelkie istotne ryzyka w tym, o ile to możliwe, ze szczególnym uwzględnieniem dostępności informacji publikowanej przez uczestników rynku finansowego, również informacje na temat ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

§ 3

Informacje na temat wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych

Ubezpieczyciel inwestuje środki finansowe w tym związane z oferowanymi produktami finansowymi na ryzyko własne, w strukturyzowane papiery dłużne i certyfikaty. Wymienione inwestycje zarządzane są w ramach grupy Credit Agricole, w skład której wchodzi Ubezpieczyciel, która to grupa uwzględnia na swoim poziomie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

Według stanu prawnego na dzień udzielenia niniejszej informacji, brak jest regulacyjnych standardów technicznych (tzw. RTS – akty stopnia II wydawane na podstawie delegacji zawartej w Rozporządzeniu 2019/2088 i doprecyzowujące kwestie poruszane w Rozporządzeniu), dotyczących ujawnień przedkontraktowych dla produktów promujących aspekty ESG oraz dla produktów mających na celu zrównoważone inwestycje. Brak tych standardów powoduje brak możliwości oceny ESG jako samodzielnych czynników ryzyka.