

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Energy Balance Indeks” – Ubezpieczenie na życie i dożycie z Premią dostępnym w ofercie od dnia 27.03.2023 r.

§ 1

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 („SFDR”) CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. zwane dalej „CA Życie TU S.A.” 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.

§ 2

Definicja Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

„Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju” oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji (Art. 2 pkt 22 SFDR);

„Czynniki zrównoważonego rozwoju” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu (Art. 2 pkt 24 SFDR).

§ 3

Informacja na temat sposobu, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych dotyczących produktów z elementem inwestycyjnym oraz produktów o charakterze emerytalnym (art. 6 ust. 1 lit. a SFDR) oraz Informacje na temat wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych (art. 6 ust. 1 lit. b SFDR)

Wprowadzanie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w podejmowanych przez podmiot finansowy decyzjach inwestycyjnych wymaga pomiaru rzeczywistego lub potencjalnego negatywnego wpływu sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem na wartość dokonywanej inwestycji.

W ramach ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (ubezpieczenie na życie i dożycie z premią) CA Życie TU S.A. inwestuje środki finansowe na ryzyko własne, w strukturyzowane papiery dłużne i certyfikaty. CA Życie TU S.A. 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.

Produktem finansowym jest dłużny papier wartościowy (nota) z 4-letnim terminem zapadalności oferujący udział w indeksie **Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW Decrement 5%**, którego wyniki są ściśle powiązane z 50 spółkami skupiającymi się na prowadzeniu działalności gospodarczej przy jednoczesnej redukcji śladu węglowego wybranych z 75 spółek notowanych na rynkach europejskich. Notę można podzielić na 2 części: obligację oraz opcję na indeks.

Celem części obligacyjnej Noty jest finansowanie ogólnej działalności gospodarczej prowadzonej przez Emitenta a celem części opcyjnej jest wzrost wartości inwestycji dla Klienta ponad część gwarantowaną.

Euronext Eurozone Energy Transition Leaders 50 EW jest indeksem o równej wadze, który odzwierciedla wyniki 50 największych akcji, w oparciu o ich wyniki w okresie przechodzenia do gospodarki niskoemisyjnej, spośród 75 największych akcji w wolnym obrocie kapitalizacji rynkowej, dopuszczone do notowań na głównych rynkach Austrii, Belgii, Finlandii, Francji, Niemiec, Grecji, Irlandii, Włoch, Luksemburgu, Holandii, Portugalii i Hiszpanii. Indeks służy jako instrument bazowy dla produktów strukturyzowanych, funduszy i funduszy giełdowych. Wagi jego składników są kontrolowane raz na kwartał. Akcje są sprawdzane pod kątem ich płynności, aby upewnić się, że indeks jest odpowiednio płynny do inwestowania w niego części opcyjnej. Celem indeksu jest osiągnięcie dobrych wyników gospodarczych przy jednoczesnym ograniczaniu śladu węglowego i promowaniu transformacji energetycznej w kierunku optymalnych źródeł energii. Rolę nadrzędną jeśli chodzi o metodologię indeksu pełni Euronext. Zasady i regulaminy oraz metodologie dotyczące tworzenia indeksu i innych indeksów można znaleźć na: <https://live.euronext.com/en/products-indices/index-rules>.

§ 4

Informacja na temat głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 7 SFDR)

CA Życie TU S.A. dokonuje oceny inwestycji dokonywanych w ramach ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych pod kątem tego, czy instrumenty finansowe, w które inwestuje rezerwy techniczne promują aspekty środowiskowe lub społeczne. Ubezpieczyciel polega jednak wyłącznie na informacjach dostarczanych przez emitentów instrumentów, w które środki są inwestowane. Pomiar wpływu inwestycji CA Życie TU S.A. pod kątem głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju wymaga przeprowadzenia szczegółowej analizy działalności spółek, które finansują emitenci instrumentów ze środków pozyskanych od CA Życie TU S.A. Z uwagi na brak szczegółowych danych dotyczących wspomnianych działalności, Ca Życie TU S.A. nie może dokonać pomiaru skutków dokonywanych przez siebie inwestycji dla czynników zrównoważonego rozwoju z zastrzeżeniem, że CA Życie stosuje kryterium negatywne (wyłączające) inwestowanie środków w takie działalności, które przyczyniają się do emisji gazów cieplarnianych czy wywołują inne niekorzystne skutki. CA Życie TU S.A. nie przeprowadza due dilligence działalności, które są finansowane przez emitentów instrumentów, w które inwestowane są środki. W związku z tym CA Życie TU S.A. nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.