

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Global Trend” – Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Premią dostępnym w ofercie od dnia 04.05.2022 r.

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 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.

§ 1

Ogólny opis - 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).

§ 2

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

CA Życie TU S.A. wchodzi w skład grupy kapitałowej Crédit Agricole Assurances, która zreszta spółki zależne Grupy Crédit Agricole. Grupa Crédit Agricole przestrzega i uwzględnia w swojej działalności czynniki zrównoważonego rozwoju oraz ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych. Grupa Crédit Agricole zasady te implementuje, a następnie monitoruje w działalności wszystkich podległych spółek, w tym w CA Życie TU S.A. Zarządzający aktywami przestrzega i wypełnia wszystkie zobowiązania wynikające z przepisów prawa oraz regulacji dotyczących rozpoznawania ryzyka i zapobiegania poważnym naruszeniom praw człowieka i podstawowych wolności, zdrowia i bezpieczeństwa osób i środowiska, wynikające z jego działalności. Zasady, którymi kieruje się zarządzający aktywami, muszą być zgodne również z zasadami Grupy Crédit Agricole.

§ 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.

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.

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.