

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „TOP BRANDS ESG” – Ubezpieczenie na życie i dożycie z Premią dostępnym w ofercie od dnia 29.05.2023 r.

§ 1

Na podstawie 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 oceny wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych (art. 6 ust. 1 lit. a i b SFDR) oraz wyjaśnienie przyczyn, z powodu których nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 7 ust. 2 SFDR).

Na podstawie art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 (zwanego „Taksonomią”) Ubezpieczyciel informuje, że inwestycje w ramach tego produktu finansowego tj. TOP BRANDS ESG nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Użycie nazwy TOP BRANDS ESG nie oznacza klasyfikacji zgodnej z unijnymi kryteriami dotyczącymi zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Nazwa ta powiązana jest z opcją na indeks, która stanowi część Noty i odnosi się bezpośrednio do metodologii oceny marki spółek znajdujących się w indeksie. Siła marki oceniana jest przez firmę Brand Finance (wiodącą międzynarodową firmę konsultingową w tej dziedzinie) na podstawie trzech czynników: rangi wartości marki (Brand Value Rank), ratingu marki (Brand Rating) oraz ratingu ESG danej marki wyliczanego przez Departament MSCI (Morgan Stanley Capital International) na dzień 1 stycznia 2023 r. **Produkt „TOP BRANDS ESG”, jako całość, nie uwzględnia unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.** Nie promuje aspektu środowiskowego lub społecznego w rozumieniu art. 8 SFDR oraz nie ma na celu zrównoważonych inwestycji w rozumieniu art. 9 SFDR.

§ 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, określonej 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 3 -letnim terminem zapadalności oferujący udział w indeksie Solactive Top Brands Selection PLN Hedged RC 10% Index.

Celem części obligacyjnej Noty jest finansowanie zielonych inwestycji wspieranych przez Emitenta a celem części opcyjnej jest wzrost wartości inwestycji dla Klienta ponad część gwarantowaną. Zielone obligacje to obligacje, z których wpływy przeznaczone są na finansowanie lub refinansowanie zielonych projektów, które wspierają gospodarkę o zerowej emisji netto i ochronę środowiska. Zaktualizowane w czerwcu 2022 r. Zasady Zielonych Obligacji ułatwiają stosowanie zasad przejrzystości i ujawniania informacji na rynkach obligacji zielonych. Zawarte w nim zasady i zalecenia dotyczące korzystania z przeglądów zewnętrznych i raportowania wpływu są określone w:

<https://shareholdersandinvestors.bbva.com/wp-content/uploads/2022/06/2022-SMTN-Programme-June-2022.pdf>

Solactive Top Brands Selection PLN Hedged RC 10% Indeks śledzi firmy posiadające najsilniejsze marki (wskaźniki siły marki według Brand Finance - wiodącej na świecie firmy konsultingowej zajmującej się wyceną marek) i posiadające najsilniejszy wynik ESG, który w tym wypadku jest jednym z najwyższych ocenianych kryteriów siły marki. Indeks składa się z 17 firm takich jak Microsoft, Amazon, Toyota, Starbucks, Mercedes Benz, Nestle, Coca-cola czy Master Cards. Marki te są aktywne we wdrażaniu procesów ESG, dostarczaniu wartości dla klienta i przyciąganiu pracowniczych talentów, co skutkuje ich stabilnością w czasach kryzysu.

Ocena wsparcia czynników ESG przez spółki składające się na Indeks opiera się na ratingu ESG. Rating spółek pod kątem ESG jest sporządzany przez MSCI ESG (brane są pod uwagę spółki posiadające ocenę ESG wyższą lub równą A). Ocena ratingowa każdej spółki opiera się na wyniku MSCI ESG obliczonym przez Departament ESG MSCI na dzień 1 stycznia 2023 roku.

§ 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.