

Oświadczenie dotyczące stosowania Rozporządzenia SFDR

Od dnia 10 marca 2021 roku CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (CA Życie TU S.A.) jest zobowiązana stosować Rozporządzenie 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 (zwanego również „Rozporządzeniem SFDR”), którego celem jest zapewnienie, aby Ubezpieczyciel, działając jako:

- zakład ubezpieczeń na życie,
- uczestnik rynku finansowego oferujący ubezpieczenia z elementem inwestycyjnym,

informował o przyjętych strategiach dotyczących wprowadzania w zakresie prowadzonej przez siebie działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, w tym uwzględniania niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju.

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju rozumiane jest zgodnie z wyżej wspomnianym rozporządzeniem jako warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które jeżeli wystąpią, mogłyby mieć istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. rozpoczęło swoją działalność ubezpieczeniową w 2020 roku, po uzyskaniu stosownego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jako spółka oferująca ubezpieczenia na życie, w tym z częścią inwestycyjną. CA Życie TU S.A. jest częścią grupy kapitałowej Crédit Agricole Assurances, która zrzesza spółki zależne Grupy Crédit Agricole, oferując tym samym szeroki wachlarz ubezpieczeń oszczędnościowych, ochronnych ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń majątkowych i osobowych.

CA Życie TU S.A. będące częścią międzynarodowej Grupy CA („Credit Agricole Group”) chce przyczynić się do odpowiedzialnego i zrównoważonego rozwoju poprzez produktów z elementem inwestycyjnym wspierających gospodarkę w sposób zrównoważony a także oferowanie swoich produktów ubezpieczeniowych w zakresie ochrony życia i zdrowia zgodnie z najwyższymi standardami etycznymi. Produkty związane z czynnikami CSR / ESG – środowiskowymi, społecznymi, zarządczymi (environmental, social, governance) oferowane są jako produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym i stanowią istotny element portfela CA Życie TU S.A.

W 2018 CALI Europe S.A. Oddział w Polsce (tj. podmiot, którego działalność kontynuuje CA Życie TU S.A.) zaoferowała swój pierwszy produkt, którego cel inwestycyjny był powiązany z działaniami biznesowymi wspierającymi odpowiedzialny i zrównoważony rozwój, stawiając sobie dodatkowe zobowiązania mające na celu promowanie zrównoważonego rozwoju. Od tego momentu Grupa, poprzez działalność spółki CALI Europe S.A. Oddział w Polsce, a następnie CA Życie TU S.A., promowała i wprowadziła do dystrybucji ponad 11 edycji produktów związanych całkowicie lub w części opcyjnie z elementami ESG.

Opierając się na szerokim zrozumieniu dla aspektu ESG Grupy CA, Ubezpieczyciel obecnie pracuje nad rozwiązaniami wspomagającymi identyfikowanie ryzyk finansowych związanych z inwestycją wynikających z uwarunkowań środowiskowych, społecznych, czy też związanych z zarządzaniem daną organizacją. Rozwiązania te będą miały wpływ na rekomendacje dotyczące proponowanych rozwiązań finansowych. Obecne decyzje dotyczące inwestycji uwzględniających obszar ESG podejmowane zostały ze wsparciem podmiotów z Grupy, uwzględniając ich polityki inwestycyjne.

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.

Wdrożyliśmy w CA Życie TU S.A. zasady i procesy, aby polityka wynagrodzeń nie powodowała istotnych zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju w zakresie środowiska, kwestii społecznych czy zarządzania przedsiębiorstwem. Zmniejsza to do minimum ryzyko znaczących negatywnych skutków dla wartości CA Życie TU S.A. i inwestycji Klientów.

Unia Europejska nie wdrożyła dotąd aspektów ESG do Rozporządzenia delegowanego KOMISJI (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyplącalność II). Tym samym brak jest metodologii umożliwiającej ocenę kwestii ESG jako samodzielnego czynnika: który wpływa na działalność CA Życie TU S.A. oraz na których działalność CA Życie TU S.A. oddziałuje.