

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Invest Med” – Ubezpieczenie na życie i dożycie z Premią dostępnym w ofercie od dnia 26.09.2022 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 zrzesza 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.