

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „TOP BRANDS AI Index” – Ubezpieczenie na życie i dożycie z Premią dostępnym w ofercie od dnia 31.07.2023 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, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (zwanego „Taksonomią”) Ubezpieczyciel informuje, że inwestycje w ramach tego produktu finansowego tj. TOP BRANDS AI Index nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Użycie nazwy TOP BRANDS AI Index wskazuje na charakterystykę doboru spółek do indeksu Solactive Innovation & AI Selection 2023 VT10 Index, który jest częścią Noty w jaką inwestuje Ubezpieczyciel.

Produkt „TOP BRANDS AI Index”, 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, 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 3-letnim terminem zapadalności oferujący udział w indeksie Solactive Innovation & AI Selection 2023 VT Index.

Nota, w którą Ubezpieczyciel inwestuje swoją składkę, obejmuje: obligacje pozytywnego wpływu (Positive Impact Bonds) oraz opcję na indeks Solactive Innovation & AI Selection 2023 VT10 Index.

Obligacje pozytywnego wpływu emitowane przez SG Issuer (Societe Generale) to obligacje, będące formą całkowitego lub częściowego finansowania zrównoważonego rozwoju, z których wpływy przeznaczone są na finansowanie lub refinansowanie projektów, mających pozytywny wpływ na jeden lub kilka czynników zrównoważonego rozwoju (ESG).

Opcja na indeks, której celem jest wzrost wartości produktu dla klienta jest powiązana z indeksem śledzącym 19 spółek, z których każda korzysta z technologii AI do celów zarządczych w różnych obszarach (sprzedaż, promowanie produktu, optymalizacja procesu – w tym oszczędność zasobów w cyklu produkcyjnym).

§ 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.