

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Prestige Capital Index” – Ubezpieczenie na życie i dożycie z premią dostępnym w ofercie od dnia 02.10.2023 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 również „Ubezpieczycielem” 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. Prestige Capital Index nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Produkt „Prestige Capital Index”, jako całość nie uwzględni 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 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 Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. inwestuje środki finansowe na ryzyko własne, w strukturyzowane papiery dłużne i certyfikaty. CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń 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 terminem zapadalności na koniec okresu ubezpieczenia, oferujący udział we wzroście indeksu: Bloomberg Luxury Series 1 Decrement 5% Index EUR.

Nota, w którą Ubezpieczyciel inwestuje składkę, obejmuje: zielone obligacje oraz opcję na indeks Bloomberg Luxury Series 1 Decrement 5% Index EUR.

Zielone obligacje to obligacje, z których wpływy netto zostaną wykorzystane do finansowania i/lub refinansowania jednej lub większej liczby nowych lub istniejących inwestycji („Kwalifikujące się Zielone Aktywa”) w następujących kategoriach:

- Energia odnawialna
- Zielone budynki
- Efektywności energetycznej
- Czysty transport
- Gospodarka odpadami i wodą
- Zrównoważone rolnictwo i gospodarka leśna,

zgodnie z opisem w zasadach „Ramowych Zielonych Obligacji” (the „Green Bond Frameworks”) dostępnych na stronie internetowej Grupy Credit Agricole (<https://www.credit-agricole.com/en/finance/finance/debt>).

Emitent wyznaczył spółkę Vigeo Eiris („Vigeo”) do wydania opinii drugiej strony (the "Second Party Opinion") na temat „Ramowych Zielonych Obligacji” (the „Green Bond Frameworks”), oceniającej wartość dodaną „Ramowych Zielonych Obligacji” dla środowiska oraz ich dostosowanie do Zasad Zielonych Obligacji („Green Bond Principles”). Opinia drugiej strony (the "Second Party Opinion") jest dostępna na stronie internetowej Grupy Credit Agricole (<https://www.credit-agricole.com/en/finance/finance/debt>).

Emitent będzie publikować roczny raport na stronie internetowej Grupy Credit Agricole, szczegółowo opisujący alokację dochodu netto z Zielonych Obligacji oraz wpływ na środowisko w ramach „Kwalifikujących się Aktywów Zielonych” znajdujących się w zielonym portfelu. Ponadto emitent może komunikować się publicznie w przypadku istotnych zmian w zielonym portfelu.

Emitent zleci także zewnętrznemu audytorowi przedstawienie raportu na temat głównych cech jego Zielonych Obligacji na potrzeby przygotowania dokumentu rejestracyjnego.

Opcja na indeks, której celem jest wzrost wartości produktu dla klienta jest powiązana z indeksem śledzącym 19 spółek, które są głównymi graczami na rynku dóbr luksusowych w różnych dziedzinach (sprzedaż odzieży, obuwia, akcesoriów, w tym odzieży specjalistycznej, produktów do pielęgnacji ciała, biżuterii, samochodów, a także hotelarstwo).

§ 4

Informacja o nieuwzględnianiu niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 7 ust. 2 SFDR)

Grupa, do której należy CA Życie Towarzystw Ubezpieczeń S.A.¹ stosuje kryterium negatywne (wyłączające) inwestowanie środków w takie działalności, które przyczyniają się do emisji gazów cieplarnianych czy wywołują inne niekorzystne skutki. W tym zakresie Ubezpieczyciel polega jednak wyłącznie na informacjach dostarczanych przez emitentów instrumentów, w które środki są inwestowane.

Pomiar wpływu inwestycji CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń 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 Ubezpieczyciela. Z uwagi na brak szczegółowych danych dotyczących wspomnianych działalności, CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie może dokonać pomiaru skutków dokonywanych przez siebie inwestycji dla czynników zrównoważonego rozwoju, z zastrzeżeniem, że CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie przeprowadza due dilligence działalności, które są finansowane przez emitentów instrumentów, w które inwestowane są środki. W związku z tym CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

¹ Grupa jednostek w rozumieniu dyrektywy 2013/34/UE, w której jednostką dominującą jest Credit Agricole Assurances S.A. z siedzibą w Paryżu