

Informacje o produktach finansowych promujących aspekty środowiskowe lub społeczne. Ubezpieczenie na życie i dożycie z premią „ Indeks Zielona Planeta Plus”

Podsumowanie

Produkt finansowy promuje aspekt środowiskowy, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje. Chociaż celem tego produktu nie jest zrównoważona inwestycja, będzie miał 64% udziału w zrównoważonych inwestycjach.

Brak celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji

Niniejszy produkt finansowy promuje aspekty środowiskowe, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje.

Część środków w ramach produktu finansowego jest inwestowana w Zielone Obligacje a część w indeks. Indeks obejmuje wyłącznie spółki:

- które nie angażują się w kontrowersyjne działania,
- przestrzegają zasad ONZ Global Compact (dziesięć zasad z obszaru praw człowieka i pracowniczych, środowiska i przeciwdziałania korupcji).

Aspekty środowiskowe produktu finansowego

Produkt finansowy promuje aspekt środowiskowy, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje.

Produkt opiera się na dłużnym papierze wartościowym (Crédit Agricole Social/Green Bond Framework). Składa się on z:

Zielonych Obligacji: to obligacje, z których wpływy netto zostaną wykorzystane do finansowania i/lub refinansowania w całości lub części pożyczek i inwestycji zapewniających wyraźne korzyści dla środowiska („Kwalifikujące się Zielone Aktywa”) w następujących kategoriach:

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

Strategia Inwestycyjna

Produkt finansowy opiera się na dłużnym papierze wartościowym (Zielone Obligacje), który kończy się po 5 latach. Składa się on z:

- Zielonych Obligacji zgodnie z opisem w zasadach „Ramowych Zielonych Obligacji” (the „Green Bond Frameworks”) dostępnych na stronie internetowej Grupy Credit Agricole;
- instrumentu pochodnego powiązanego z MSCI Transatlantic Climate Select 50 Paris Aligned 5% (Net) EUR. Indeks śledzi wyniki 50 najlepszych spółek wybranych ze względu na efektywność ich planu przejścia i ich zaangażowanie w transformację energetyczną.

Część dotycząca obligacji:

W momencie emisji 64% Green Bonds jest inwestowane w obligacje emitenta w celu finansowania projektów środowiskowych.

W terminie zakończenia produktu finansowego 115% zainwestowanego kapitału jest gwarantowane przez emitenta, czyli przez Crédit Agricole Corporate and Investmet Bank.

Część dotycząca zrównoważonej inwestycji:

W momencie emisji 36% Green Bonds jest inwestowane w MSCI Transatlantic Climate Select 50 Paris Aligned 5% (Net) EUR

W terminie zakończenia produktu finansowego, oprócz gwarancji zainwestowanego kapitału, inwestorzy mają możliwość skorzystać ze 82,5% dodatnich wyników średniorocznych Indeksu

Indeks obejmuje wyłącznie spółki, które:

- nie angażują się w kontrowersyjne działania,
- przestrzegają zasad ONZ Global Compact,
- wdrażają skuteczne strategie walki z globalnym ociepleniem,
- wynik transformacji energetycznej jest powyżej 50 (średni wynik wskaźnika: 60,8).

Udział inwestycji

Produkt finansowy promuje aspekt środowiskowy, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje. Chociaż celem tego produktu nie jest zrównoważona inwestycja, będzie miał 64% udziału w zrównoważonych inwestycjach.

Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych

Proces selekcji spółek w indeksie odbywa się co kwartał, co gwarantuje, że spółki, w które dokonano inwestycji spełniają określone kryteria. Jeżeli spółka zmniejszy dobre praktyki w zakresie transformacji energetycznej, wówczas zostanie wykluczona z indeksu.

Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego w celu osiągnięcia aspektów środowiskowych promowanych przez ten produkt finansowy.

Metody

Emitent wyznaczył ISS Coporate Solutions (ICS) do wydania opinii drugiej strony (the "Second Party Opinion") na temat „Ramowych Zielonych Obligacji” (the „Green Bond Frameworks”), oceniającej wartość dodaną dla środowiska „Ramowych Zielonych Obligacji” oraz ich dostosowanie do Zasad Zielonych Obligacji („Green Bond Principles”).

ISS Coporate Solutions (ICS) przypisuje każdej spółce ocenę transformacji energetycznej na podstawie konkretnych kryteriów zidentyfikowanych jako reprezentujące ryzyko lub szanse w zakresie transformacji energetycznej dla jej sektora działalności.

Źródła przetwarzania danych

CA Życie opiera się na danych i informacjach pochodzących od emitenta instrumentu finansowego.

Ograniczenia dotyczące metod i danych

Dla inwestycji w ramach produktu finansowego wykorzystywanego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych, promowanych w ramach tego produktu, brak ograniczeń dotyczących stosowanych metod i wykorzystywanych danych.

Due diligence

Do pomiaru efektywności cech środowiskowych wykorzystuje się następujące wskaźniki:

- dla Zielonych Obligacji, są to Zasady opisane w zasadach „Ramowych Zielonych Obligacji” (the „Green Bond Frameworks”). Wskazują kluczowe elementy, które muszą być spełnione, żeby uznać dane obligacje za obligacje środowiskowe,
- dla Indeksu - ISS Coporate Solutions (ICS) przypisuje każdej spółce, która wchodzi w skład Indeksu, ocenę transformacji energetycznej w oparciu o określone kryteria uznane za reprezentujące ryzyko lub możliwości w zakresie transformacji energetycznej dla jej sektora działalności,
- średni wynik transformacji energetycznej wynosi 60,8.

Polityka dotycząca zaangażowania

CA Życie TU S.A. ze względu na wielkość, charakter i skalę prowadzonej działalności, a także rodzaje produktów finansowych nie posiada i nie stosuje polityki dotyczącej uczestnictwa w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy spółek wchodzących w skład inwestycji w ramach produktu finansowego.

Wyznaczony wskaźnik referencyjny

Nie wyznaczono wskaźnika referencyjnego dla tego produktu finansowego.