

## Informacje o produktach finansowych promujących aspekty środowiskowe lub społeczne. Ubezpieczenie na życie i dożycie z premią „Indeks Dobry Klimat”

### Podsumowanie

Produkt finansowy promuje aspekt społeczny, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje. Chociaż celem tego produktu nie jest zrównoważona inwestycja, będzie miał 100% udziału w zrównoważonych inwestycjach.

### Brak celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji

Niniejszy produkt finansowy promuje aspekty społeczne, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje. Część środków w ramach produktu finansowego jest inwestowana w Obligacje Społeczne a część w indeks. Indeks obejmuje wyłącznie spółki o najwyższych wynikach ESG dotyczących efektywności planu przejściowego wybranych ze względu na ich wkład w walkę z globalnym ociepleniem (łagodzenie zmian klimatu). Indeks obejmuje przedsiębiorstwa, które wdrożyły strategię tworzenia skutecznych planów przejścia mierzonych wynikami transformacji energetycznej.

### Aspekty środowiskowe produktu finansowego

Produkt finansowy promuje zarówno aspekty społeczne, jak i środowiskowe. Produkt finansowy opiera się na dłużnym papierze wartościowym (Social Notes). Składa się on z:

- obligacji społecznych zgodnych z Zasadami Obligacji Społecznych ICMA (Social Bonds Principles – SBP; ICMA to skrót od angielskiej nazwy International Capital Market Association, czyli Międzynarodowego Stowarzyszenia Rynku Kapitałowego), z których wpływy wykorzystywane są wyłącznie do pełnego lub częściowego finansowania bądź refinansowania nowych i/lub istniejących projektów społecznych, takich jak:
  - dostęp do zatrudnienia,
  - socjoekonomiczny postęp i upodmiotowienie (równość szans),
  - dostęp do przystępnych cenowo mieszkań,
  - dostęp do edukacji,
  - dostęp do opieki medycznej i społecznej;
  - instrumentu pochodnego powiązanego S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement Index . Indeks śledzi wyniki 100 najlepszych spółek z USA oraz Europy o najwyższych wynikach ESG dotyczących efektywności planu przejściowego. Indeks umożliwia inwestowanie w 100 firm wybranych ze względu na ich wkład w walkę z globalnym ociepleniem (łagodzenie zmian klimatu). Indeks obejmuje przedsiębiorstwa, które wdrożyły strategię tworzenia skutecznych planów przejścia mierzonych wynikami transformacji energetycznej.

### Strategia Inwestycyjna

Produkt finansowy opiera się na dłużnym papierze wartościowym (Social Notes), który kończy się po 4 latach. Składa się on z:

- obligacji społecznych zgodnych z Zasadami Obligacji Społecznych ICMA;
- instrumentu pochodnego powiązanego z S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement Index. Indeks śledzi wyniki 100 najlepszych spółek wybranych ze względu na efektywność ich planu przejścia i ich zaangażowanie w transformację energetyczną.

Część dotycząca obligacji:

W momencie emisji 84 % Social Notes jest inwestowane w obligacje emitenta w celu finansowania projektów społecznych.

W terminie zakończenia produktu finansowego 101% zainwestowanego kapitału jest gwarantowane przez emitenta, czyli przez BNP Paribas Issuance B.V.

Część dotycząca zrównoważonej inwestycji:

W momencie emisji 16% Social Notes jest inwestowane w Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement Index

W terminie zakończenia produktu finansowego, oprócz gwarancji zainwestowanego kapitału, inwestorzy mają możliwość skorzystań ze 100% dodatnich wyników średniorocznego Indeksu plus 50% z bezwzględnej wartości w przypadku ujemnych wyników średniorocznego Indeksu

### Udział inwestycji

W momencie emisji produktu finansowego 16% Noty jest inwestowanych w instrument pochodny powiązany z S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement Index W rezultacie część ta jest inwestowana w 100 spółek, które wchodzi w skład Indeksu, aby promować zarówno cechy środowiskowe, jak i społeczne.

Pozostała część Noty (84%) zostanie zainwestowana w obligacje emitenta w celu finansowania projektów społecznych.

## Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych

Aby osiągnąć aspekty środowiskowe i społeczne promowane przez produkt finansowy, 100 spółek Indeksu zostało wybranych na następujących warunkach:

- - Być częścią 50 europejskich spółek z najlepszym wynikiem wśród 100 spółek o największej kapitalizacji rynkowej w strefie euro w ramach indeksu S&P Eurozone BMI Index w EUR.
- - Być częścią 50 amerykańskich spółek z najwyższymi wynikami ESG wśród 100 największych kapitalizacji rynkowej w USA w ramach indeksu S&P US BMI Index w USD.

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

Aby osiągnąć aspekty środowiskowe i społeczne promowane przez produkt finansowy, 100 spółek Indeksu zostało wybranych na następujących warunkach:

- Wchodzić w skład 50 europejskich spółek z najlepszym wynikiem wśród 100 spółek o największej kapitalizacji rynkowej w strefie euro w ramach indeksu S&P Eurozone BMI Index w EUR.
- Wchodzić w skład 50 amerykańskich spółek z najwyższymi wynikami ESG wśród 100 największych kapitalizacji rynkowej w USA w ramach indeksu S&P US BMI Index w USD.

Proces selekcji spółek w Indeksie odbywa się co kwartał, co gwarantuje, że spółki, w które dokonano inwestycji, zawsze korzystają z najwyższej klasy wyniku transformacji energetycznej. Jeżeli spółka zmniejszy dobre praktyki w zakresie transformacji energetycznej, wówczas zostanie wykluczona z Indeksu.

## 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

Indeksy ESG często koncentrują się na szerokich tematach zrównoważonego rozwoju, podczas gdy taksonomia UE ma węższą i bardziej rygorystyczną definicję zrównoważonego rozwoju środowiska. W związku z tym inwestycje społeczne w tym indeksie mogą być tylko częściowo zgodne z taksonomią UE, chyba że bezpośrednio wspierają jeden lub więcej celów środowiskowych.

Podsumowując, podczas gdy indeks S&P Transatlantic 100 ESG Select Index kładzie nacisk na ESG, nie wszystkie jego składniki będą konieczne zgodne z określonymi kryteriami środowiskowymi taksonomii UE.

Niezależnie jednak od powyższego, punkt ten nie koliduje z dopasowaniem tego produktu do klasyfikacji SFDR art. 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.