

Informacje o produktach finansowych promujących aspekty środowiskowe lub społeczne. Ubezpieczenie na życie i dożycie z premią „Aquacare Index II”

Podsumowanie

Produkt finansowy promuje aspekt środowiskowy, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje. Chociaż celem tego produktu nie jest zrównoważona inwestycja, będzie miał 61% 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 50 spółek o wysokich standardach ESG i wynikach Water Stress Scores, które mierzą ogólną zdolność firm do zarządzania zużyciem wody i ryzykiem niedoborów wody. Łańcuch wartości wody obejmuje firmy czerpiące dochody z działalności związanej z wodą i firmy, które mają wodę jako źródło wejściowe.

Aspekty środowiskowe produktu finansowego

Produkt finansowy promuje aspekty środowiskowe. Produkt finansowy opiera się na dłużnym papierze wartościowym

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,

oraz instrumentu pochodnego powiązanego z MSCI Europe Select Blue Cycle 50 Decrement 4% EUR Index

Strategia Inwestycyjna

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

- Zielonych Obligacji zgodnych z opisem Zielonych Obligacji ;
- instrumentu pochodnego powiązanego z MSCI Europe Select Blue Cycle 50 Decrement 4% EUR Index . Indeks śledzi wyniki 50 europejskich spółek . 10 bezpośrednich interesariuszy w łańcuchu wartości wody i 40 spółek o wysokich standardach ESG i wynikach Water Stress Scores, które mierzą ogólną zdolność firm do zarządzania zużyciem wody i ryzykiem niedoborów wody

Część dotycząca obligacji:

W momencie emisji 61% Green Bonds jest inwestowane w obligacje emitenta w celu finansowania projektów środowiskowych.

W terminie zakończenia produktu finansowego 104% zainwestowanego kapitału jest gwarantowane przez emitenta, czyli przez Crédit Agricole Corporate and Investmet Bank.

Część dotycząca zrównoważonej inwestycji:

W momencie emisji 39% Green Bonds jest inwestowane w instrument pochodny powiązany z MSCI Europe Select Blue Cycle 50 Decrement 4% EUR Index.

W terminie zakończenia produktu finansowego, oprócz gwarancji zainwestowanego kapitału, inwestorzy mają możliwość skorzystać ze 100% dodatnich wyników średniorocznych Indeksu lub 50% ujemnych wyników średniorocznych Indeksu.

Udział inwestycji

W momencie emisji produktu finansowego 39% Noty jest inwestowanych w instrument pochodny powiązany z MSCI Europe Select Blue Cycle 50 Decrement 4% EUR Index W rezultacie część ta jest inwestowana w 50 spółek, które wchodzi w skład Indeksu, aby promować cechy środowiskowe,

Pozostała część Noty (61%) zostanie zainwestowana w Zielone Obligacje, z których wpływy netto zostaną wykorzystane do finansowania i/lub refinansowania w całości lub części pożyczek i inwestycji zapewniających wyraźne korzyści dla środowiska

Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych

Aby osiągnąć aspekty środowiskowe i społeczne promowane przez produkt finansowy, 50 spółek Indeksu zostało wybranych na następujących warunkach:

Należć do grupy spółek o wysokich standardach ESG i wynikach Water Stress Scores, które mierzą ogólną zdolność firm do zarządzania zużyciem wody i ryzykiem niedoborów wody. Łańcuch wartości wody obejmuje firmy czerpiące dochody z działalności związanej z wodą i firmy, które mają wodę jako źródło wejściowe. Indeks dąży do pozytywnej ekspozycji na firmy zaangażowane w:

- Usługi wodne,
- Zrównoważona akwakultura
- Energia odnawialna na morzu
- Transport wody
- Poprawa efektywności wykorzystania wody

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.

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 z MSCI Europe Select Blue Cycle 50 Decrement 4% EUR Index nie wszystkie jego składniki będą koniecznie 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.