

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

### Podsumowanie

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

### 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:

- Wsparcie dla zielonych projektów
- Redukcja emisji dwutlenku węgla
- Różnorodność biologiczna i ochrona zasobów
- Odporność na zmiany klimatu

zgodnie z opisem w zasadach „Ramowych Zielonych Obligacji” (the „Green Bond Frameworks) oraz instrumentu pochodnego powiązanego z BBVA Systematic Multi Asset Regional Trend 5% EUR Index

### Strategia Inwestycyjna

Produkt finansowy opiera się na dłużnym papierze wartościowym (Zielone Obligacje), który kończy się po 4 latach i 12 dniach, oferuje pozytywny udział w indeksie BBVA Systematic Multi Asset Regional Trend 5% EUR Index

Inwestycja opiera się na:

- części obligacyjnej (zielona nota) oraz
- części inwestycyjnej: pozytywny wynik instrumentu bazowego (indeksu)

Część obligacyjna:

Na początku 82% obligacji jest inwestowanych w obligacje emitenta (100% wpływów zostanie zainwestowane w zielone obligacje)

W dniu zapadalności 110% zainwestowanego kapitału jest gwarantowane przez emitenta.

Część inwestycyjna:

Na początku 18% obligacji jest inwestowanych w indeks. W rezultacie część ta jest inwestowana w elastyczny portfel akcji, obligacji, złota i gotówki o zmiennych proporcjach.

Produkt przeznaczony jest dla inwestorów chcących zainwestować kapitał i otrzymać po terminie zapadalności (za 4 lata i 12 dni) 110% ochrony kapitału oraz 100% udziału w dodatniej średniej rocznej wyników Indeksu.

Strategia inwestycyjna indeksu BBVA Systematic Multi Asset Regional Trend 5% EUR Index polega na dynamicznej alokacji kapitału w zbalansowany i elastyczny portfel akcji, obligacji, złota i gotówki o zmiennych proporcjach w zależności od zachowania rynku. Takie podejście zapewnia maksymalizację szans wzrostu w różnych warunkach rynkowych, dynamiczne dostosowanie się do zmian przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka. Wykorzystując mocne strony każdego zasobu, index oferuje kompleksowe rozwiązanie.

Index obejmuje kontrakty terminowe na akcje i obligacje z USA, UE oraz Japonii.

Do oceny wyników każdej z klas aktywów stosowane są tygodniowe wskaźniki tendencji rynkowej. Udział aktywów korygowany jest w oparciu o sygnały rynkowe.

Zastosowana została ochrona przed wstrząsami rynkowymi w postaci oceny dziennej zmienności aktywów

## Udział inwestycji

W momencie emisji produktu finansowego 18% obligacji jest inwestowanych w indeks BBVA Systematic Multi Asset Regional Trend 5% EUR Index. W rezultacie część ta jest inwestowana w elastyczny portfel akcji, obligacji, złota i gotówki o zmiennych proporcjach.

Pozostała część Noty (82%) 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 zastosowany został mechanizm pomiaru.

Do pomiaru efektywności cech środowiskowych wykorzystuje się następujące wskaźniki:

- a. Łagodzenie zmiany klimatu
  - Wskaźniki:
  - Emisje CO<sub>2</sub>, których udało się uniknąć (w tonach/rok) dzięki produkcji energii ze źródeł odnawialnych lub środkom służącym efektywności energetycznej.
  - Moc zainstalowana energii odnawialnej (w megawatach lub gigawatach).
  - Roczne oszczędności energii (w MWh lub GWh).
  - Procentowe zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych (GHG) w ramach finansowanych projektów.
- b. Efektywność energetyczna
  - Wskaźniki:
  - Poprawa charakterystyki energetycznej budynku (np. zużycie energii na metr kwadratowy redukcji).
  - Oszczędność energii uzyskana dzięki modernizacji lub modernizacji technologii.
  - Liczba lub odsetek certyfikowanych zielonych budynków (np. LEED, certyfikacja BREEAM).
- c. Zrównoważona gospodarka wodna
  - Wskaźniki:
  - Ilość zaoszczędzonej lub oczyszczonej wody (w metrach sześciennych/rok).
  - Poprawa efektywności wykorzystania wody (redukcja procentowa).
  - Redukcja zanieczyszczenia wody dzięki projektom finansowanym.
- d. Zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola
  - Wskaźniki:

- Ilość odpadów poddanych recyklingowi lub przetworzeniu (w tonach/rok).
- Ograniczenie wytwarzania odpadów niebezpiecznych.
- Poprawa wskaźników jakości powietrza lub gleby.

e. Różnorodność biologiczna i ochrona ekosystemów

- Wskaźniki:
- Powierzchnia ekosystemów odbudowanych lub chronionych (w hektarach).
- Liczba projektów zmniejszających zagrożenia dla różnorodności biologicznej (np. zapobieganie wylesianiu, ochrona dzikiej fauny i flory).

## Metody

Emitent wyznaczył DNV do wydania opinii drugiej strony na temat „Ramowych Zielonych Obligacji”, oceniającej wartość dodaną dla środowiska „Ramowych Zielonych Obligacji” i ich zgodność z zasadami „Ramowych Zielonych Obligacji”.

Emitent będzie publikował na stronie internetowej BBVA raport roczny szczegółowo opisujący przestrzeganie Zasad Zielonych Obligacji.

Produkt promuje aspekt środowiskowy lub społeczny w rozumieniu art. 8 SFDR. Produkt nie ma na celu zrównoważonych inwestycji w rozumieniu art. 9 SFDR.

## 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 zielone inwestycje w tym indeksie mogą być tylko częściowo zgodne z taksonomią UE, chyba że bezpośrednio wspierają jeden lub więcej celów środowiskowych.

Podsumowując, nie wszystkie składniki indeksu BBVA Systematic Multi Asset Regional Trend 5% EUR Index 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.