

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

Podsumowanie

Produkt finansowy promuje aspekt środowiskowy, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje. Chociaż jego celem nie jest zrównoważona inwestycja, będzie miał minimalny udział 64% 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 MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index

Strategia Inwestycyjna

Strategia inwestycyjna indeksu MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index polega na śledzeniu wyników do 100 największych amerykańskich firm które nie są objęte poważnymi kontrowersjami i zaliczają się do czterech najpopularniejszych w danym miesiącu Megatrendów ,według badań opartych na sztucznej inteligencji przeprowadzonych przez MKT MediaStats .Indeks podlega codziennemu mechanizmowi kontroli ryzyka, jego celem jest osiągnięcie rocznej zmienności na poziomie maksymalnie 10%.

Produkt finansowy opiera się na dłużnym papierze wartościowym (Zielone Obligacje), który kończy się po 4 latach i 12 dniach ,oferuje pozytywny udział w indeksie MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index

Inwestycja opiera się na:

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

Część obligacyjna:

Na początku 64% obligacji jest inwestowanych w obligacje emitenta
W dniu zapadalności 109% zainwestowanego kapitału jest gwarantowane przez emitenta.

Zrównoważona część inwestycyjna:

Na początku 36% obligacji jest inwestowanych w indeks.

W dniu zapadalności, oprócz spłaty części obligacji, inwestorzy skorzystają ze 100% pozytywnych wyników średniej rocznej indeksu.

Obligacje przeznaczone są dla inwestorów chcących zainwestować kapitał na początku emisji i otrzymać po terminie zapadalności (za 4 lata i 12 dni) 109% ochrony kapitału oraz 100% udziału w dodatniej średniej rocznej wyników Indeksu.

Udział inwestycji

W momencie emisji produktu finansowego 36% obligacji jest inwestowanych w indeks MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD Index

. W rezultacie część ta jest inwestowana w 100 największych amerykańskich firm które nie są objęte poważnymi kontrowersjami i zaliczają się do czterech najpopularniejszych w danym miesiącu Megatrendów
Pozostała część Noty (64%) 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 zmierzyć osiągnięcie cech środowiskowych i społecznych Produktu, brane są pod uwagę następujące wskaźniki zrównoważonego rozwoju, osadzone w jego architekturze:

- Wykorzystanie wpływów zgodnie z definicją zawartą w ramach programu Zielonych Obligacji Crédit Agricole
- Uwzględnienie ocen E, S i G oraz wykluczenie działań kontrowersyjnych.

Metody

Emitent wyznaczył ISS Corporate Solutions do wydania opinii drugiej strony (Opinia drugiej strony) na temat Ram Zielonych Obligacji, oceniając wartość dodaną środowiskową Ram Zielonych Obligacji i ich zgodność z Zasadami Zielonych Obligacji. Opinia drugiej strony jest dostępna na stronie internetowej Credit Agricole (<https://www.credit-agricole.com/en/finance/debt-and-ratings>).

Produkt promuje aspekt środowiskowy 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 MSCI USA ESG Ratings Theme Rotation Select Risk Control 10% ER EXER USD 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.