

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktu „Indeks Aqua+” – Ubezpieczenie na życie i dożycie z Premią dostępnym w ofercie od dnia 30.01.2023 r.

§ 1

Na podstawie art. 6 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR”) CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. zwane dalej „CA Życie TU S.A.” lub „Ubezpieczyciel” prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na temat ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych.

§ 2

Definicja Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

„**Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju**” oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji (Art. 2 pkt 22 SFDR);

„**Czynniki zrównoważonego rozwoju**” oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu (Art. 2 pkt 24 SFDR).

§ 3

Informacja na temat sposobu, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych dotyczących produktów z elementem inwestycyjnym oraz produktów o charakterze emerytalnym (art. 6 ust. 1 lit. a SFDR) oraz Informacje na temat wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych (art. 6 ust. 1 lit. b SFDR)

Wprowadzanie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w podejmowanych przez podmiot finansowy decyzjach inwestycyjnych wymaga pomiaru rzeczywistego lub potencjalnego negatywnego wpływu sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem na wartość dokonywanej inwestycji.

W ramach ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (ubezpieczenie na życie i dożycie z premią) CA Życie TU S.A. inwestuje środki finansowe na ryzyko własne, w strukturyzowane papiery dłużne i certyfikaty. CA Życie TU S.A. lokuje środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Ubezpieczyciel nie wyróżnia osobnej kategorii ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, ale w procesie podejmowania decyzji dotyczących inwestycji własnych oraz Klientów uwzględnia wszelkie istotne ryzyka w tym, o ile to możliwe, ze szczególnym uwzględnieniem dostępności informacji publikowanej przez uczestników rynku finansowego, również informacje na temat ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

Produktem finansowym jest dłużny papier wartościowy (nota) z 4-letnim terminem zapadalności oferujący udział w indeksie Solactive Water Impact Selection 10% RC 3,5% EUR Index, który śledzi wyniki 10 spółek związanych z branżą wodną i mających zrównoważoną działalność gospodarczą. Notę można podzielić na 2 części: obligację oraz opcję na indeks.

Na początku okresu inwestycji 27% Noty jest inwestowane w instrumenty pochodne powiązane z Solactive Water Impact Selection 10% RC 3,5% Decrement EUR Index. W rezultacie 27% Noty zostanie zainwestowanych w 10 spółek – które są członkami Indeksu – w celu promowania cech środowiskowych i społecznych. Pozostała część Noty - obligacyjna (73%) zostanie zainwestowana w obligacje emitenta w celu finansowania jego ogólnej działalności gospodarczej.

Noty są instrumentami dłużnymi, którego wartość jest niezależna od wahań rynków, a zatem ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie stanowią potencjalnego czynnika wpływającego na ich wartość.

Indeks Solactive Water Impact Selection 10% RC 3,5% Decrement EUR Index śledzi wyniki 10 spółek zaangażowanych w przemysł wodny i prowadzących zrównoważoną środowiskowo działalność gospodarczą. Inwestycja w ten produkt finansowy umożliwia zainwestowanie części środków w 10 firm, które zostały wybrane ze względu na ich wkład w rozwiązywanie problemów związanych z wodą, określonych w Celach Zrównoważonego Rozwoju Organizacji Narodów

Zjednoczonych (SDG), które mogą być zarówno środowiskowe, jak i społeczne: SDG 2: zero głodu; SDG 3: dobre zdrowie i dobre samopoczucie; SDG 6: czysta woda i warunki sanitarne; SDG 9: przemysł, innowacje i infrastruktura; SDG 11: zrównoważone miasta i społeczności; SDG 14: Życie pod wodą. W wyniku tych cech wszystkie spółki z Indeksu są zaangażowane w co najmniej jeden z poniższych sektorów: dostęp i zaopatrzenie w wodę, infrastruktura wodna, uzdatnianie wody, gospodarka wodno-ściekowa, zaopatrzenie w energię (wodór jako zrównoważona energia wodna). Badany jest tzw. wskaźnik odpowiedności: każde przedsiębiorstwo musi mieć co najmniej 10% swoich przychodów w sektorach wodnych, a następnie wносить bezpośredni wkład w cel zrównoważonego rozwoju. Każda firma musi mieć ocenę ESG na poziomie BBB lub wyższym i co najmniej 50% zielonych przychodów zgodnie z taksonomią UE i które nie mają negatywnego wpływu („nie wyrządzają znaczącej szkody”). Każda firma musi mieć wskaźnik Corporate Biodiversity Footprint Sales poniżej 0,1 km².

Zgodnie z szacunkami Organizacji Narodów Zjednoczonych światowe zasoby wody obecnie kurczą się a w 2050 roku mogą być niewystarczające do zaspokojenia potrzeb populacji ziemskiej, co może mieć wpływ na notowania samej inwestycji w latach jej obowiązywania.

§ 4

Informacja na temat głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 7 SFDR)

CA Życie TU S.A. dokonuje oceny inwestycji dokonywanych w ramach ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych pod kątem tego, czy instrumenty finansowe, w które inwestuje rezerwy techniczne promują aspekty środowiskowe lub społeczne. Ubezpieczyciel polega jednak wyłącznie na informacjach dostarczanych przez emitentów instrumentów, w które środki są inwestowane. Pomiar wpływu inwestycji CA Życie TU S.A. pod kątem głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju wymaga przeprowadzenia szczegółowej analizy działalności spółek, które finansują emitenci instrumentów ze środków pozyskanych od CA Życie TU S.A. Z uwagi na brak szczegółowych danych dotyczących wspomnianych działalności, CA Życie TU S.A. nie może dokonać pomiaru skutków dokonywanych przez siebie inwestycji dla czynników zrównoważonego rozwoju z zastrzeżeniem, że CA Życie stosuje kryterium negatywne (wyłączające) inwestowanie środków w takie działalności, które przyczyniają się do emisji gazów cieplarnianych czy wywołują inne niekorzystne skutki. CA Życie TU S.A. nie przeprowadza due dilligence działalności, które są finansowane przez emitentów instrumentów, w które inwestowane są środki. W związku z tym CA Życie TU S.A. nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.