

Informacja o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla produktów emerytalnych oferowanych przez CA Życie TU S.A.

Na podstawie artykułu 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 (dalej „SFDR”), CA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. zwana dalej „Ubezpieczycielem” lub CA Życie TU S.A. 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 emerytalnych.

§ 1

Definicje

„**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).

§ 2

Informacja na temat sposobu, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych dotyczących produktów emerytalnych (art. 6 ust. 1 lit. a SFDR) oraz informacje na temat wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów emerytalnych (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.

Środki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK) są lokowane w jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. CA Życie TU S.A. na chwilę obecną samodzielnie nie bierze pod uwagę wpływu głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

CA Życie TU S.A. zleciła zarządzanie portfelami UFK oferowanymi w ramach produktów emerytalnych do Generali Investments TFI S.A., które przy doborze funduszy inwestycyjnych do portfela UFK stara się zwracać uwagę na aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem.

W zawartej umowie ubezpieczenia na życie z UFK, ubezpieczający dokonuje wyboru UFK, w które chce ulokować środki pochodzące ze składki ubezpieczeniowej.

CA Życie TU S.A. wchodzi w skład grupy kapitałowej Crédit Agricole Assurances, która zrzesza spółki zależne Grupy Crédit Agricole. Grupa Crédit Agricole przestrzega i uwzględnia w swojej działalności czynniki zrównoważonego rozwoju oraz ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych. Grupa Crédit Agricole zasady te implementuje, a następnie monitoruje w działalności wszystkich podległych spółek, w tym w CA Życie TU S.A. Zarządzający aktywami ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w produktach emerytalnych przestrzega i wypełnia wszystkie zobowiązania wynikające z przepisów prawa oraz regulacji dotyczących rozpoznawania ryzyka i zapobiegania poważnym naruszeniom praw człowieka i podstawowych wolności, zdrowia i bezpieczeństwa osób i środowiska, wynikające z jego działalności. Zasady, którymi kieruje się zarządzający aktywami, muszą być zgodne również z zasadami Grupy Crédit Agricole.

§ 3**Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (art. 7 SFDR)**

Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych w ramach produktów emerytalnych są inwestowane zgodnie z określoną w umowie strategią inwestycyjną. Ewentualny istotny wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na wartość inwestycji mitygowany jest przez zarządzającego aktywami ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zgodnie z jego politykami, w drodze odpowiedniej selekcji funduszy oraz ich dywersyfikacji.