

a) „Podsumowanie”

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową „KAPITAŁna INWESTYCJA+”, jest produktem (dalej „Produkt”), który oferuje możliwość inwestowania w różne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK). Aktywami wybranych UFK oferowanych w ramach Produktu są jednostki funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne:

| | |
|-----|--|
| 1) | UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund |
| 2) | UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN |
| 3) | UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania |
| 4) | UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities |
| 5) | UFK VL JPMorgan Funds - Global Focus |
| 6) | UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend |
| 7) | UFK VL JPMorgan Funds - America Equity |
| 8) | UFK VL BGF Continental European Flexible |
| 9) | UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN |
| 10) | UFK VL BGF ESG Multi-Asset |
| 11) | UFK VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej |
| 12) | UFK VL Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Ochrony Kapitału |
| 13) | UFK VL Schroder ISF Global Credit Income |
| 14) | UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond |
| 15) | UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth |
| 16) | UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund |
| 17) | UFK VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars |

Mając na uwadze, że co najmniej jeden z UFK inwestuje podstawową część środków w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego promującego aspekt środowiskowy lub społeczny, uznać należy, że Produkt promuje aspekty środowiskowe lub społeczne.

W ramach Produktu możesz również wybrać następujące UFK, których aktywami są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które mają na celu zrównoważone inwestycje:

- 1) UFK VL BGF Sustainable Energy BlackRock GF Sustainable Energy A2 (USD),
- 2) UFK VL Schroder ISF Global Cities Schroder ISF Global Cities C (Acc) (USD),
- 3) UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition Schroder ISF Global Energy Transition A Acc,
- 4) UFK VL Templeton Global Climate Change Fund Templeton Global Climate Change Fund A Acc hedged.

b) „Brak celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji”

Niniejszy produkt finansowy poprzez wybrane UFK promuje aspekty środowiskowe lub społeczne, ale celem tych UFK nie są zrównoważone inwestycje.

c) „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”

Wobec tego, że co najmniej jeden z UFK inwestuje podstawową część środków w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego promującego aspekt środowiskowy lub społeczny, oferujemy Ci produkt promujący te aspekty. Inwestycje w ramach pozostałej części tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz opis aspektów społecznych lub środowiskowych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny.

d) „Strategia inwestycyjna”

Produkt nie umożliwia inwestowania bezpośrednio w spółki, ponieważ inwestowanie w spółki odbywa się za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach wybranego przez Ciebie UFK.

Wobec powyższego nie oceniamy dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki.

W ramach produktów z UFK dajemy dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej opartej o aktywa reprezentujące zróżnicowane klasy. Decyzje inwestycyjne podejmuje Klient na własne ryzyko kierując się strategią UFK. Wynik inwestycji UFK nie jest nam jednak obojętny. Zależy nam, aby osiągnięta przez Ciebie stopa zwrotu z inwestycji była adekwatna do reprezentowanego poziomu ryzyka, w tym ryzyka ESG. W tym celu przeprowadzamy ocenę podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi pod kątem uwzględnienia ryzyk ESG.

Dążymy do tego, aby zapewnić naszym klientom możliwość wyboru UFK inwestujących aktywa w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekt środowiskowy lub społeczny w preferowanej przez klientów klasie ryzyka.

Oferujemy również możliwość zainwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które mają na celu zrównoważone inwestycje.

Wobec tego, że to nasi Klienci na własne ryzyko podejmują decyzje inwestycyjne przez dobór UFK dopasowanych do ich profilu ryzyka i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, to oni ostatecznie kształtują swoją inwestycję jako uwzględniającą aspekt środowiskowy bądź społeczny lub nie.

e) „Udział inwestycji”

To Ty podejmujesz decyzję, czy chcesz inwestować w UFK inwestujące środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekt środowiskowy lub społeczny lub mają na celu zrównoważone inwestycje, więc minimalny udział w zrównoważonych inwestycjach służących celowi środowiskowemu wynosi 0%.

f) „Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Aspekty środowiskowe lub społeczne są promowane przez fundusze inwestycyjne, w które inwestują wymienione wyżej UFK.

To fundusze inwestycyjne, w które inwestują powyższe UFK, przedstawiają na swoich stronach internetowych informacje, w jaki sposób są monitorowane aspekty środowiskowe lub społeczne promowane przez dany fundusz inwestycyjny, oraz wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru stopnia uwzględnienia każdego aspektu środowiskowego lub społecznego promowanego przez dany fundusz inwestycyjny przez cały cykl życia funduszu inwestycyjnego

g) „Metody”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz informacje o metodach pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów społecznych lub środowiskowych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny.

h) „Źródła i przetwarzanie danych”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK znajdziesz informacje o:

- a) źródłach danych wykorzystanych do uwzględnienia poszczególnych aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny;
- b) działania podjęte w celu zapewnienia jakości danych;
- c) sposób przetwarzania danych;
- d) odsetek szacowanych danych.

i) „Ograniczenia dotyczące metod i danych”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK znajdziesz informacje o:

- a) wszelkich ograniczeniach dotyczących metod, o których mowa w pkt g);
- b) podstawie, na jakiej uznano, że ustanowienie takich ograniczeń nie będzie miało wpływu na możliwość uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny.

ii) „Due diligence”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK znajdziesz informacje o badaniu due diligence przeprowadzonym w odniesieniu do aktywów bazowych funduszu inwestycyjnego, uwzględniające kontrole wewnętrzne i zewnętrzne, jakim poddano wyniki tego badania.

iii) „Polityka dotycząca zaangażowania”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz informacje o polityce dotyczącej zaangażowania wdrażanej w sytuacji, gdy zaangażowanie stanowi jeden z elementów strategii inwestycji środowiskowych lub społecznych, uwzględniając wszelkie procedury zarządzania stosowane w przypadku wykrycia problemów związanych ze zrównoważonym rozwojem w spółkach, w które fundusz inwestycyjny dokonał inwestycji.

iiii) W przypadku wyznaczenia indeksu jako wskaźnika referencyjnego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez ten produkt finansowy – „Wyznaczony wskaźnik referencyjny”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz informacje, czy wyznaczono indeks jako wskaźnik referencyjny w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez fundusz inwestycyjny, oraz w jaki sposób indeks ten dostosowano do aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez ten fundusz inwestycyjny, uwzględniając dane wejściowe, metody zastosowane w celu wyboru tych danych, metody przywracania równowagi oraz sposób obliczania indeksu.