

a) „Podsumowanie”

Plan na Plus jako produkt wielowariantowy oferuje możliwość inwestowania w różne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK). Plan na Plus nie umożliwia inwestowania bezpośrednio w spółki, gdyż inwestowanie w spółki jest dokonywane za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach wybranego przez klienta UFK. Poszczególne UFK oferowane w ramach produktu Plan na Plus 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 następujące UFK:

1)	UFK - Capital Group Global High Income Opportunities Z (PLN-hedged)
2)	UFK - Fidelity European High Yield Y (PLN-hedged)
3)	UFK - Fidelity Global Multi Asset Income Y (PLN-hedged)
4)	UFK - Fidelity Sustainable Strategic Bond Y (PLN-hedged)
5)	UFK - Franklin U.S. Opportunities W (PLN-hedged)
6)	UFK - Goldman Sachs Zrównoważony U (PLN)
7)	UFK - Goldman Sachs Obligacji U (PLN)
8)	UFK - JPMorgan Emerging Markets Opportunities C (PLN)
9)	UFK - JPMorgan Europe Strategic Growth C (PLN-hedged)
10)	UFK - JPMorgan Europe Sustainable Equity C (PLN-hedged)
11)	UFK - JPMorgan Global Focus C (PLN-hedged)
12)	UFK - JPMorgan Global Healthcare C (PLN-hedged)
13)	UFK - JPMorgan Greater China C (PLN-hedged)
14)	UFK - JPMorgan Pacific Equity C (PLN-hedged)
15)	UFK - JPMorgan US Select Equity Plus C (PLN-hedged)
16)	UFK - JPMorgan US Technology C (PLN-hedged)
17)	UFK - PIMCO Global Real Return I (PLN-hedged)
18)	UFK - Schroder Euro Credit Conviction C (PLN-hedged)
19)	UFK - Schroder Global Sustainable Growth C (PLN-hedged)
20)	UFK - VIG Emerging Market ESG Equity PI (PLN)

Ponadto możesz inwestować w **UFK – Schroder Global Cities C (PLN-hedged)**, który inwestuje środki w fundusz inwestycyjny, który ma na celu zrównoważone inwestycje.

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 Plan na Plus także promuje takie aspekty. Aby ustalić jakie jest podejście poszczególnych funduszy inwestycyjnych do kwestii promowania aspektów środowiskowych lub społecznych zapoznaj się z poniższymi informacjami. Pamiętaj, że to Ty decydujesz w chcesz inwestować w UFK inwestujące środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych uwzględniających aspekty środowiskowe lub społeczne.

b) „Brak celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji”

Niniejszy produkt finansowy promuje aspekty środowiskowe lub społeczne, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje.

c) „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”

Plan na Plus jako produkt wielowariantowy oferuje możliwość inwestowania w różne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK). 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 Plan na Plus także promuje takie aspekty. Inwestycje w ramach pozostałej części tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

d) „Strategia inwestycyjna”

Plan na Plus nie umożliwia inwestowania bezpośrednio w spółki, gdyż inwestowanie w spółki jest dokonywane za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach wybranego przez klienta UFK. Z powyższego względu nie oceniamy dobrych praktyk zakresie zarządzania stosowanych przez spółki. Dobierając fundusze inwestycyjne do naszej oferty produktowej, bierzemy m.in. pod uwagę, czy podmioty zarządzające tymi funduszami uwzględniają ryzyka ESG przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych. Kładziemy nacisk na ustalenie, czy i jak zarządzający aktywami funduszy inwestycyjnych włączają ESG w swoich procesach inwestycyjnych.

Preferujemy te fundusze, których zarządzający aktywami stosują się do praktyk rynkowych i deklarowanych polityk ESG oraz ujawniają swoje podejście opinii publicznej. W przypadku zarządzających aktywami, którzy nie deklarują już teraz odpowiedzialnego inwestowania lub stosowania polityki ESG, dążymy do zrozumienia ich długofalowego podejścia do tych zagadnień.

Ponadto włączając fundusze inwestycyjne do naszej aktualnej oferty, dążymy do tego, aby zapewnić naszym klientom możliwość wyboru UFK inwestujących środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekt środowiskowy lub społeczny lub mają na celu zrównoważone inwestycje. Ostatecznie to klient podejmuje decyzję, czy chce inwestować w UFK inwestujące środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych uwzględniające aspekty środowiskowe lub społeczne.

e) „Udział inwestycji”

Plan na Plus nie służy celowi dotyczącemu zrównoważonych inwestycji.

Klient podejmuje decyzję, czy chce 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 Plan na Plus 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: Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują powyższe UFK znajdziesz 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.

g) „Metody”

Poszczególne UFK oferowane w ramach produktu Plan na Plus 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 Plan na Plus 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) źródeł 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 Plan na Plus 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.

j) „Due diligence”

Poszczególne UFK oferowane w ramach produktu Plan na Plus 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.

k) „Polityka dotycząca zaangażowania”

Poszczególne UFK oferowane w ramach produktu Plan na Plus 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.

l) 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 Plan na Plus 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.