

Dokument zawiera informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („Rozporządzenie SFDR”).

I. INFORMACJA W PRZEDMIOCIE WPROWADZANIA DO DZIAŁALNOŚCI RYZYK DLA ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU.

Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group („Vienna Life”) działając jako uczestnik rynku finansowego oferujący ubezpieczeniowe produkty inwestycyjne, zobowiązane jest na podstawie przepisów Rozporządzenia SFDR do przedstawienia (i) informacji, w jaki sposób ryzyka dla zrównoważonego rozwoju wprowadzane są w decyzjach inwestycyjnych podejmowanych przez Vienna Life oraz (ii) wyników oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu produktów finansowych, które udostępniają.

Zgodnie z Rozporządzeniem SFDR poprzez ryzyko dla zrównoważonego rozwoju rozumie się zdarzenie lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji (ryzyka ESG).

W ramach produktów z UFK dajemy dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej opartej o fundusze inwestycyjne reprezentujące zróżnicowane klasy aktywów. Zależy nam, aby osiągnięta przez Klientów 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.

Wpływ ryzyk ESG na wartość jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK uzależniony jest od tego, w jaki fundusz inwestycyjny lokowane są środki. Wpływ ryzyk ESG na zwrot z tytułu portfela jest zależny od składu portfela UFK, który ustala Klient.

Materializacja ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem może mieć istotny negatywny wpływ na zwrot z inwestycji.

Informacje dodatkowe:

- * o podejściu do ryzyk ESG w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych przez poszczególne fundusze inwestycyjne, w których jednostki uczestnictwa inwestowane są środki oferowanych UFK,
 - UFK - JPMorgan Emerging Markets Opportunities C (PLN)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
 - UFK - VIG Emerging Market ESG Equity PI (PLN)
https://www.vigam.hu/en/wp-content/uploads/2024/05/aazs_SFDRtemp_2023_EN.pdf
 - UFK - JPMorgan Emerging Markets Opportunities C (PLN)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
 - UFK - VIG Emerging Market ESG Equity PI (PLN)
https://www.vigam.hu/en/wp-content/uploads/2024/05/aazs_SFDRtemp_2023_EN.pdf

*

* odnośnie do tego, czy dany fundusz bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju,

- UFK - JPMorgan Emerging Markets Opportunities C (PLN)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - VIG Emerging Market ESG Equity PI (PLN)
https://www.vigam.hu/en/wp-content/uploads/2024/05/aazs_SFDRtemp_2023_EN.pdf

dostępne są na wyżej wskazanych stronach internetowych podmiotów zarządzających tymi funduszami.

II. PRODUKT FINANSOWY NIE BIERZE POD UWAGĘ GŁÓWNYCH NIEKORZYSTNYCH SKUTKÓW DLA CZYNNIKÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Produkt finansowy nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych. Wynika to z faktu, że dane dostępne na rynku nadal nie są wystarczająco weryfikowalne i pełne dla celów przeprowadzenia odpowiedniej analizy. Ponadto, samodzielnie nie zarządzamy funduszami i portfelami inwestycyjnymi w ramach ubezpieczeń na życie z UFK a zarządzający funduszami i portfelami inwestycyjnymi nie mają obowiązku brania pod uwagę niekorzystnych skutków swoich decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

III. UNIJNE KRYTERIA DOTYCZĄCE ZRÓWNOWAŻONEJ ŚRODOWISKOWO DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

IV. PROMOWANIE ASPEKTU ŚRODOWISKOWEGO LUB SPOŁECZNEGO

Produkt umożliwia klientowi inwestowanie w UFK, których aktywami są jednostki funduszy inwestycyjnych. Część tych funduszy inwestycyjnych może:

1. promować aspekt środowiskowy lub społeczny, lub oba te aspekty, spełniając kryteria, o których mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu jasnozielonego), lub
2. ma na celu zrównoważone inwestycje, spełniając kryteria, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu ciemnozielonego), wpływając tym samym na klasyfikację danego UFK.

Poszczególne UFK nie są samodzielnymi produktami finansowymi zgodnie z Rozporządzeniem SFDR.

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 Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZEo symbolu SUL-OWU-1024 także promuje takie aspekty.

Aspekty środowiskowe lub społeczne zostaną uwzględnione wyłącznie w przypadku, gdy w ramach produktu finansowego klient będzie realizował inwestycje w co najmniej jednej z wariantów inwestycyjnych wskazanych w pkt A) i B) poniżej, z zastrzeżeniem posiadania co najmniej jednego z tych wariantów w okresie utrzymywania produktu finansowego.

A) Wykaz UFK, które promują aspekt środowiskowy lub społeczny i które nie są produktem finansowym:

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	Kod	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK - VIG Emerging Market ESG Equity PI (PLN)	VIG Emerging Markets ESG Equity Investment Fund	VIG485PLN	https://www.vigam.hu/en/wp-content/uploads/2024/05/aazs_SFDRtemp_2023_EN.pdf

Informacja, które UFK promują aspekt środowiskowy lub społeczny, jest dostępna na naszej stronie internetowej www.viennalife.pl. Dalsze informacje związane z tymi aspektami można uzyskać zapoznając się z informacjami ujawnianymi przez fundusze inwestycyjne zgodnie z art. 8 SFDR.

B) Wykaz UFK, które mają na celu zrównoważone inwestycje i który nie są produktem finansowym obejmuje:

Brak.

Wybierając UFK inwestujące środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych promujących aspekt środowiskowy lub społeczny oraz funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje, klient ma możliwość samodzielnego decydowania o tym, czy i w jakim zakresie jego środki będą inwestowane w fundusze promujące aspekt środowiskowy lub społeczny albo mające na celu zrównoważone inwestycje.

V. AKTUALIZACJA DOKUMENTU

Niniejszy dokument może podlegać aktualizacji po zawarciu przez klienta umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Aktualizacja dokumentu może być spowodowana przez czynniki niezależne od twórcy Produktu, np. w wyniku zmiany klasyfikacji danego funduszu inwestycyjnego dokonanej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające danym funduszem, zmiany nazwy funduszu inwestycyjnego, zmiany polityki inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, zmiany przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji przepisów dokonanych przez organy nadzoru, a także kontynuowania procesu wdrażania obowiązków wynikających z Rozporządzenia SFDR.