

Niniejszy dokument zawiera informacje wymagane przez prawo dla produktu finansowego, o którym mowa w art. 8 Rozporządzenia 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”).

Sporządzony w dniu 27.08.2024 r.

I. INFORMACJA W PRZEDMIOCIE WPROWADZANIA DO DZIAŁANOŚCI RYZYK DLA RÓWNOWAŻONEGO 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 informacji w jaki sposób ryzyka dla zrównoważonego rozwoju wprowadzane są w decyzjach inwestycyjnych podejmowanych przez Vienna Life.

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

Mając na uwadze, że przepisy Rozporządzenia SFDR skupiają się na wprowadzaniu ryzyk ESG przy podejmowaniu decyzji o zainwestowaniu w spółki, natomiast w przypadku produktu Plan na Plus inwestowanie w spółki jest dokonywane za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach wybranego przez klienta ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK), wpływ ryzyk ESG na wartość jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK uzależniony jest od tego, w jaki fundusz inwestycyjny lokowane są środki. Dlatego też Plan na Plus bezpośrednio nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju. Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju są dostępne w ramach informacji ujawnianych okresowych na podstawie art. 11 ust. 2 SFDR.

Dobierając fundusze inwestycyjne do naszej oferty produktowej bierzemy m.in. pod uwagę, czy podmioty zarządzające tymi funduszami uwzględniają ryzyka ESG podczas podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Ponadto włączając fundusze inwestycyjne do naszej oferty dążymy do tego, aby zapewnić naszym klientom możliwość wyboru UFK inwestujących środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych promujących aspekt środowiskowy lub społeczny lub mających na celu zrównoważone inwestycje.

Aby uzyskać więcej informacji odnośnie podejścia Vienna Life do kwestii związanych z Rozporządzeniem SFDR, zapoznaj się z Deklaracją zasad inwestycyjnych, która znajduje się pod następującym linkiem: www.viennalife.pl. Szczegółowe informacje o podejściu poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa inwestowane są środki oferowanych UFK, do ryzyk ESG w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych, wpływu tych ryzyk na wartość jednostek uczestnictwa oraz informacje odnośnie tego, czy dany fundusz bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju dostępne są na stronach internetowych podmiotów zarządzających tymi funduszami.

II. PROMOWANIE ASPEKTU ŚRODOWISKOWEGO LUB SPOŁECZNEGO

Produkt Plan na Plus umożliwia klientowi inwestowanie za pośrednictwem UFK w szereg 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, którego środki inwestowane są w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego.

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. Aspekty środowiskowe lub społeczne zostaną uwzględnione wyłącznie w przypadku gdy w ramach produktu finansowego klient będzie realizował inwestycje w wariant inwestycyjny wskazanych w poniższym wykazie, z zastrzeżeniem posiadania tego wariantu w okresie utrzymania produktu Plan na Plus.

Plan na Plus nie oferuje wariantów inwestycyjnych będących produktami finansowymi, gdyż zgodnie z Rozporządzeniem SFDR UFK produktami finansowymi nie są. Wykaz wariantów inwestycyjnych nie będących produktami finansowymi, które mają na celu zrównoważone inwestycje czyli inwestujących środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje, o których mowa w art. 9 rozporządzenia SFDR obejmuje:

UFK - Schroder Global Cities C (PLN-hedged)¹.

Udział wariantów inwestycyjnych, które mają na celu zrównoważone inwestycje i które nie są produktami finansowymi, w stosunku do łącznej liczby wariantów inwestycyjnych wynosi 2%.

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 składki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne promujące aspekt środowiskowy lub społeczny lub mające na celu zrównoważone inwestycje.

Informacja, które UFK promują aspekt środowiskowy lub społeczny jest dostępna na naszej stronie internetowej. Aby zapoznać się z celem środowiskowym promowanym przez dany UFK, zapoznaj się z informacjami ujawnianymi przez fundusze inwestycyjne. Na stronach internetowych podmiotów zarządzających tymi funduszami inwestycyjnymi powinien być też zamieszczony opis w jaki sposób i w jakim stopniu inwestycje w ramach danego funduszu inwestycyjnego są dokonywane w działalność gospodarczą, kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo oraz udział procentowy inwestycji w zrównoważoną środowiskowo działalność gospodarczą.

III. DODATKOWE INFORMACJE

Aby uznać dany UFK za przyczyniający się do zrównoważonych inwestycji lub promujący aspekt środowiskowy, konieczne jest aby inwestycje w ramach danego UFK przyczyniały się do realizacji co najmniej jednego a także, aby inwestycje te nie naruszały poważnie któregokolwiek z następujących celów środowiskowych:

- a) łagodzenie zmian klimatu;
- b) adaptacja do zmian klimatu;
- c) zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich;
- d) przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym;
- e) zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola;
- f) ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

Aby uznać dany UFK za dokonujący inwestycji zrównoważonych konieczne jest także aby spółki, w które dokonano inwestycji, stosowały dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego („zasada nie czyni poważnych szkód”).

„Zasada nie czyni poważnych szkód” stosowana jest wyłącznie w odniesieniu do tych inwestycji w ramach produktu finansowego, które uwzględniają unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Inwestycje w ramach pozostałej części tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

IV. 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 Vienna Life, 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, zmianę przepisów prawa, pojawieniem się nowych interpretacji przepisów dokonanych przez organy nadzoru, a także kontynuowaniem procesu wdrażania obowiązków wynikających z Rozporządzenia SFDR.

O aktualizacji niniejszego dokumentu zawiadomimy Cię niezwłocznie, poprzez

1. ogłoszenie na naszej stronie internetowej,
2. udostępnioną przez nas aplikację internetową albo
3. pisemnie, jeżeli korzystanie z udostępnionej przez nas aplikacji internetowej nie zostało Ci zapewnione, albo
4. pocztą elektroniczną, jeżeli wyraziłeś na to zgodę.

¹ Dalsze informacje związane z aspektami środowiskowymi lub społecznymi oraz informacje na temat celu dotyczących zrównoważonej inwestycji można uzyskać, zapoznając się z treścią załącznika do niniejszego dokumentu.

Załącznik

Informacje na temat celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji UFK - Schroder Global Cities C (PLN-hedged)

Cel dotyczący zrównoważonych inwestycji

Fundusz Schroder ISF Global Cities, dalej: Fundusz (w którego tytuły uczestnictwa lokowane są środki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UFK - Schroder Global Cities C (PLN-hedged)) inwestuje co najmniej 90% swoich aktywów w inwestycje zrównoważone, w spółki nieruchomościowe z całego świata przyczyniające się do rozwoju bardziej ekologicznych i innowacyjnych miast i infrastruktury. W ramach tego ogólnego zobowiązania w wysokości 90% istnieje minimalne zobowiązanie do inwestowania co najmniej 10% aktywów w zrównoważone inwestycje o celu środowiskowym i co najmniej 5% aktywów w zrównoważone inwestycje o celu społecznym. Fundusz może również inwestować w inwestycje, które Zarządzający inwestycjami uważa za neutralne zgodnie z kryteriami zrównoważonego rozwoju, takie jak środki pieniężne i inwestycje na rynku pieniężnym oraz instrumenty pochodne wykorzystywane w celu zmniejszenia ryzyka (zabezpieczenia) lub skuteczniejszego zarządzania Funduszem.

Wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru realizacji celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji

Zarządzający inwestycjami jest odpowiedzialny za ustalenie, czy inwestycja spełnia kryteria równoważonej inwestycji. W tej ocenie stosuje połączenie podejścia opartego na przychodach, poprzez rozważenie, czy określony procent przychodów, wydatków kapitałowych lub wydatków operacyjnych danego emitenta przyczynia się do realizacji celu środowiskowego lub społecznego (zależnie od przypadku), oraz określonych kluczowych wskaźników efektywności w zakresie zrównoważonego rozwoju, aby ocenić wkład inwestycji w realizację celu środowiskowego lub społecznego (zależnie od przypadku). Rezultatem przedstawionej strategii inwestycyjnej jest sporządzenie listy inwestycji spełniających kryteria wyboru, co stanowi spektrum inwestycyjne. Zgodność z tym jest codziennie monitorowana za pomocą zautomatyzowanych kontroli zgodności. Fundusz stosuje również niektóre wykluczenia, za pomocą których Zarządzający inwestycjami stale monitoruje przestrzeganie przepisów na podstawie swojego modelu zgodności portfela. Zarządzający stosuje różne wskaźniki zrównoważonego rozwoju, aby zmierzyć wkład oddziaływania na poziomie spółki, w którą inwestuje. W szczególności Zarządzający stosuje własne narzędzie zrównoważonego rozwoju, które ocenia firmy na podstawie ich sposobu traktowania kluczowych interesariuszy, w tym społeczności i środowiska. Przykładowe wskaźniki obejmują m.in. wskaźnik śmiertelności pracowników, niezależność zarządu i intensywność emisji dwutlenku węgla.

W jaki sposób zrównoważone inwestycje nie wyrządzają poważnych szkód względem jakiegokolwiek celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji?

Podejście Zarządzającego do kwestii niepowodowania znacznej szkody dla jakiegokolwiek środowiskowego lub społecznego zrównoważonego celu inwestycyjnego obejmuje następujące elementy:

- Wyłączenia – odnoszą się one do międzynarodowych konwencji dotyczących amunicji kasetowej, min przeciwpiechotnych oraz broni chemicznej i biologicznej.
- Do lipca 2023 r. Fundusz wykluczał z portfela spółki naruszające zasady UN Global Compact (UNGC), ponieważ spółka zarządzająca Funduszem uważa, że podmioty naruszające te zasady powodują znaczącą szkodę dla jednego lub więcej środowiskowych lub społecznych zrównoważonych celów inwestycyjnych. Obszary określające, czy emitent jest podmiotem naruszającym zasady UNGC, obejmują kwestie które są objęte Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznymi ONZ biznesu i praw człowieka, takie jak prawa człowieka, łapówkarstwo i korupcja, prawa pracownicze, praca dzieci, dyskryminacja, zdrowie i bezpieczeństwo, ochrona zdrowia i bezpieczeństwo oraz układy zbiorowe. Lista osób naruszających UNGC jest dostarczana przez stronę trzecią, a zgodność z listą jest monitorowana za pomocą automatycznych kontroli zgodności spółki zarządzającej Funduszem. W tym okresie spółka zarządzająca Funduszem może zastosować pewne wyjątki.
- Od lipca 2023 r. Fundusz wykluczał spółki, które wg oceny spółki zarządzającej naruszyły jedną lub więcej „globalnych norm”, powodując w ten sposób znaczną szkodę środowiskową lub społeczną.
- Fundusz wyklucza również spółki, które uzyskują przychody powyżej określonych progów z działalności związanej z tytoniem i węglem energetycznym, w szczególności produkcji tytoniu, łańcucha wartości tytoniu (dostawcy, dystrybutorzy, detaliści, licencjodawcy), wydobywaniem węgla energetycznego oraz wytwarzaniem energii elektrycznej z węgla.
- Fundusz może również stosować inne wyłączenia.

W jaki sposób uwzględniono wskaźniki dotyczące niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju?

Tam, gdzie zarządzający ustala poziomy w odniesieniu do wskaźników dotyczących niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju, zgodność z tymi progami jest monitorowana na bieżąco za pośrednictwem ram zgodności portfela. Spółki inwestycyjne, które naruszyły te poziomy, nie kwalifikowały się do uznania za zrównoważoną inwestycję.

W jaki sposób zrównoważone inwestycje są zgodne z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka? Dodatkowe informacje:

Do lipca 2023 r. Zarządzający korzystał z listy podmiotów, które zostały uznane za naruszające postanowienia UNGC, dostarczanej przez zewnętrzny podmiot. Emitenci z tej listy nie zostali zaklasyfikowani jako zrównoważone inwestycje. Obszary brane pod uwagę przy określaniu, czy emitent narusza postanowienia UNGC obejmują obszary objęte Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka, takie jak prawa człowieka, przekupstwo i korupcja, prawa pracownicze, praca dzieci, dyskryminacja, zdrowie i bezpieczeństwo oraz negocjacje zbiorowe.

Od lipca 2023 r. Zarządzający funduszem korzystał z wewnętrznej listy spółki zarządzającej, tzw. listy naruszeń „globalnych norm”. Spółki znajdujące się na tej liście naruszeń nie były klasyfikowane jako zrównoważone inwestycje. Przy ustalaniu, czy firma powinna znaleźć się na takiej liście, spółka zarządzająca uwzględniła między innymi Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka. W stosownych przypadkach lista naruszeń „globalnych norm” została oparta na informacjach pochodzących od zewnętrznych dostawców i własnych badaniach.