

Niniejszy dokument zawiera informacje wymagane dla produktu finansowego, na podstawie 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 ORAZ NIEKORZYSTNYCH SKUTKÓW 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 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 Kapitalna Przyszłość Pro inwestowanie w spółki jest dokonywane za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach przyporządkowanego klientowi ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK Zbalansowany), wpływ ryzyk ESG na wartość jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK Zbalansowanych uzależniony jest od tego, w jakie fundusze inwestycyjne lokowane są środki przez podmiot zarządzający danym UFK Zbalansowanym. Dlatego też w produkcie Kapitalna Przyszłość Pro bezpośrednio nie są brane pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju.

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.

II. PROMOWANIE ASPEKTU ŚRODOWISKOWEGO LUB SPOŁECZNEGO

Produkt Kapitalna Przyszłość Pro nie spełnia kryteriów, o których mowa w art. 8 i art. 9 Rozporządzenia SFDR, tj. produktu promującego aspekt środowiskowy lub społeczny lub mającego na celu zrównoważone inwestycje.

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

III. 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 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.