

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 ryzyka ESG.

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

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

Informacje dodatkowe:

* o podejściu do ryzyka ESG w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych przez poszczególne fundusze inwestycyjne, w których jednostki uczestnictwa inwestowane są środki oferowanych UFK:

- UFK - Capital Group Global High Income Opportunities Z (PLN-hedged)
https://docs.publifund.com/4_AR/LU0817816134/en_LU
- UFK - BlackRock Fixed Income Global Opportunities D2 (PLN-hedged)
<https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf>
- UFK - Fidelity European High Yield Y (PLN-hedged)
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf>
- UFK - Fidelity Global Multi Asset Income Y (PLN-hedged)
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf>
- UFK - Fidelity Strategic Bond Y (PLN-hedged)
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf>

- UFK - Franklin U.S. Opportunities W (PLN-hedged)
<https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-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 - JPMorgan Europe Strategic Growth C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Europe Sustainable Equity C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Global Focus C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Global Healthcare C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Greater China C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Pacific Equity C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan US Select Equity Plus C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan US Technology C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - PIMCO Global Real Return I (PLN-hedged)
<https://doc.morningstar.com/document/381d95a4e696872f21d5cf6abcc69de3.msdoc/?key=7bd5920dfb208cd4233eea5d697a593ab20b6b2072d35e5c22741f47969d49ea>
- UFK - Schroder Euro Credit Conviction C (PLN-hedged)
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20EURO%20Credit%20Conviction_SUSRELD_PL_PL.pdf
- UFK - Schroder Global Sustainable Growth C (PLN-hedged)
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth_SUSRELD_PL_PL.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 - Schroder Global Cities C (PLN-hedged)
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf

* o wpływie tych ryzyk na wartość jednostek uczestnictwa:

- UFK - Capital Group Global High Income Opportunities Z (PLN-hedged)
https://docs.publifund.com/4_AR/LU0817816134/en_LU
- UFK - BlackRock Fixed Income Global Opportunities D2 (PLN-hedged)
<https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf>
- UFK - Fidelity European High Yield Y (PLN-hedged)
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf>
- UFK - Fidelity Global Multi Asset Income Y (PLN-hedged)
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf>
- UFK - Fidelity Strategic Bond Y (PLN-hedged)
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf>
- UFK - Franklin U.S. Opportunities W (PLN-hedged)
<https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-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 - JPMorgan Europe Strategic Growth C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Europe Sustainable Equity C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Global Focus C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Global Healthcare C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Greater China C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Pacific Equity C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan US Select Equity Plus C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan US Technology C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - PIMCO Global Real Return I (PLN-hedged)
<https://doc.morningstar.com/document/381d95a4e696872f21d5cf6abcc69de3.msdoc/?key=7bd5920dfb208cd4233eea5d697a593ab20b6b2072d35e5c22741f47969d49ea>

- UFK - Schroder Euro Credit Conviction C (PLN-hedged)
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20EURO%20Credit%20Conviction_SUSRELD_PL_PL.pdf
- UFK - Schroder Global Sustainable Growth C (PLN-hedged)
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth_SUSRELD_PL_PL.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 - Schroder Global Cities C (PLN-hedged)
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf

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

- UFK - Capital Group Global High Income Opportunities Z (PLN-hedged)
https://docs.publifund.com/4_AR/LU0817816134/en_LU
- UFK - BlackRock Fixed Income Global Opportunities D2 (PLN-hedged)
<https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf>
- UFK - Fidelity European High Yield Y (PLN-hedged)
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf>
- UFK - Fidelity Global Multi Asset Income Y (PLN-hedged)
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf>
- UFK - Fidelity Strategic Bond Y (PLN-hedged)
<https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf>
- UFK - Franklin U.S. Opportunities W (PLN-hedged)
<https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-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 - JPMorgan Europe Strategic Growth C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Europe Sustainable Equity C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Global Focus C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Global Healthcare C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan Greater China C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>

- UFK - JPMorgan Pacific Equity C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan US Select Equity Plus C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - JPMorgan US Technology C (PLN-hedged)
<https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf>
- UFK - PIMCO Global Real Return I (PLN-hedged)
<https://doc.morningstar.com/document/381d95a4e696872f21d5cf6abcc69de3.msdoc/?key=7bd5920dfb208cd4233eea5d697a593ab20b6b2072d35e5c22741f47969d49ea>
- UFK - Schroder Euro Credit Conviction C (PLN-hedged)
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20EURO%20Credit%20Conviction_SUSRELD_PL_PL.pdf
- UFK - Schroder Global Sustainable Growth C (PLN-hedged)
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth_SUSRELD_PL_PL.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 - Schroder Global Cities C (PLN-hedged)
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.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/IKZE o 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 - Capital Group Global High Income Opportunities Z (PLN-hedged)	Capital Group Global High Income Opportunities	CGR-493PLN	https://docs.publifund.com/4_AR/LU0817816134/en_LU
UFK - BlackRock Fixed Income Global Opportunities D2 (PLN-hedged)	BlackRock Fixed Income Global Opportunities	BLR490PLN	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK - Fidelity European High Yield Y (PLN-hedged)	Fidelity Funds - European High Yield Fund	FID494PLN	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK - Fidelity Global Multi Asset Income Y (PLN-hedged)	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund	FID495PLN	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK - Fidelity Strategic Bond Y (PLN-hedged)	Fidelity Funds - Strategic Bond Fund	FID496PLN	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK - Franklin U.S. Opportunities W (PLN-hedged)	Franklin U.S. Opportunities Fund	FTI497PLN	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc-9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf
UFK - JPMorgan Emerging Markets Opportunities C (PLN)	JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities Fund	JPM-500PLN	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jp-morgan-funds.pdf
UFK - JPMorgan Europe Strategic Growth C (PLN-hedged)	JPMorgan Funds - Europe Strategic Growth Fund	JPM-501PLN	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jp-morgan-funds.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	Kod	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK - JPMorgan Europe Sustainable Equity C (PLN-hedged)	JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund	JPM-502PLN	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jp-morgan-funds.pdf
UFK - JPMorgan Global Focus C (PLN-hedged)	JPMorgan Funds - Global Focus	JPM-503PLN	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jp-morgan-funds.pdf
UFK - JPMorgan Global Healthcare C (PLN-hedged)	JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund	JPM-504PLN	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jp-morgan-funds.pdf
UFK - JPMorgan Greater China C (PLN-hedged)	JPMorgan Funds - Greater China Fund	JPM-506PLN	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jp-morgan-funds.pdf
UFK - JPMorgan Pacific Equity C (PLN-hedged)	JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund	JPM-507PLN	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jp-morgan-funds.pdf
UFK - JPMorgan US Select Equity Plus C (PLN-hedged)	JPMorgan Funds - US Select Equity Plus Fund	JPM-508PLN	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jp-morgan-funds.pdf
UFK - JPMorgan US Technology C (PLN-hedged)	JPMorgan Funds - US Technology Fund	JPM-509PLN	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jp-morgan-funds.pdf
UFK - PIMCO Global Real Return I (PLN-hedged)	PIMCO Global Real Return Fund	PIM517PLN	https://doc.morningstar.com/document/381d95a4e696872f21d5cf6abc-c69de3.msdoc/?key=7bd5920dfb-208cd4233eea5d697a593ab20b6b-2072d35e5c22741f47969d49ea
UFK - Schroder Euro Credit Conviction C (PLN-hedged)	Schroder International Selection Fund – EURO Credit Conviction	SCH524PLN	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20EURO%20Credit%20Conviction_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK - Schroder Global Sustainable Growth C (PLN-hedged)	Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth	SCH525PLN	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth_SUSRELD_PL_PL.pdf
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:

1. UFK - Schroder Global Cities C (PLN-hedged), kod UFK: SCH526PLN,

Udział UFK, które mają na celu zrównoważone inwestycje i które nie są produktami finansowymi wynosi 5% w stosunku do łącznej liczby wariantów inwestycyjnych oferowanych w ramach danego produktu finansowego.

Zgodnie z art. 9 SFDR, na stronach internetowych podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi powinien być też w szczególności 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. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu przedmiotowe informacje dostępne są pod adresem:

1. UFK - Schroder Global Cities C (PLN-hedged), którego aktywami są jednostki Schroder International Selection Fund Global Cities C Accumulation USD
https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf

Informacje na temat celu zrównoważonych inwestycji ww. funduszy dostępne są w Załączniku nr 1.

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.

Załącznik nr 1

Informacje na temat celu zrównoważonych inwestycji

1) Schroder International Selection Fund Global Cities

Opis celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji

Fundusz zobowiązuje się do inwestowania co najmniej 90% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje. W ramach tego ogólnego zobowiązania istnieje minimalne zobowiązanie do

inwestowania co najmniej 10% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje o celu środowiskowym i co najmniej 5% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje o celu społecznym.

Zrównoważonym celem inwestycyjnym funduszu jest inwestowanie aktywów w spółki z sektora nieruchomości na całym świecie, które przyczyniają się do tworzenia bardziej odpornych na wpływy środowiska i innowacyjnych miast i infrastruktury. Fundusz może również inwestować w inwestycje, które Zarządzący Funduszem uzna za neutralne w świetle kryteriów zrównoważonego rozwoju, takie jak środki pieniężne i inwestycje na rynku pieniężnym oraz instrumenty pochodne wykorzystywane w celu zmniejszenia ryzyka lub bardziej efektywnego zarządzania Funduszem. Nie wyznaczono referencyjnego wskaźnika referencyjnego na potrzeby osiągnięcia celu zrównoważonego inwestowania.

Wykaz wskaźników wykorzystywanych do pomiaru osiągnięcia celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji

Zarządzący Funduszem jest odpowiedzialny za określenie, czy inwestycja spełnia kryteria zrównoważonej inwestycji. Stosuje w tej ocenie połączenie podejścia opartego na przychodach, biorąc pod uwagę, czy określony procent przychodów, nakładów inwestycyjnych lub wydatków operacyjnych danego emitenta przyczynia się do realizacji celu środowiskowego lub społecznego (w stosownych przypadkach) oraz określonych kluczowych wskaźników wydajności zrównoważonego rozwoju w celu oceny wkładu inwestycji w realizację celu środowiskowego lub społecznego (w stosownych przypadkach). Wynikiem strategii inwestycyjnej opisanej poniżej jest sporządzenie listy inwestycji spełniających kryteria wyboru, co stanowi uniwersum inwestycyjne. Zgodność z minimalnym odsetkiem zrównoważonych inwestycji jest codziennie monitorowana za pośrednictwem zautomatyzowanych mechanizmów kontroli zgodności. Fundusz stosuje również pewne wyłączenia, z którymi Zarządzący Funduszem monitoruje zgodność na bieżąco za pośrednictwem swoich ram zgodności portfela. Zarządzący wykorzystuje różne wskaźniki zrównoważonego rozwoju do pomiaru wpływu na poziomie spółki, w którą dokonano inwestycji. W szczególności zarządzający inwestycjami korzysta z zastrzeżonego narzędzia zrównoważonego rozwoju, które ocenia spółki na podstawie ich traktowania kluczowych interesariuszy, w tym społeczności i środowiska. Przykładowe wskaźniki obejmują m.in. wskaźnik wypadków śmiertelnych wśród pracowników, niezależność zarządu i intensywność emisji dwutlenku węgla.

Na jakiej podstawie uznano, że inwestycje nie wyrządzą poważnych szkód względem żadnego z celów dotyczących zrównoważonych inwestycji?

Podejście do inwestowania w emitentów, którzy nie wyrządzają znaczącej szkody żadnemu środowiskowemu lub społecznemu celowi zrównoważonego inwestowania obejmuje następujące elementy:

- Wyłączenia wynikające z polityki inwestycyjnej Towarzystwa zarządzającego funduszem. Odnoszą się one do międzynarodowych konwencji dotyczących amunicji kasetowej, min przeciwpiechotnych oraz broni chemicznej i biologicznej. Wyłączenia te mają również zastosowanie do spółek generujących ponad 20% swoich przychodów z wydobycia węgla energetycznego.
- Fundusz wyklucza spółki, które uzyskują przychody powyżej określonych progów z działalności związanej z tytoniem i węglem energetycznym.
- Fundusz wyklucza spółki powodujące znaczne szkody środowiskowe lub społeczne. W tym celu stosowane są odpowiednie zasady, takie jak te zawarte w zasadach UN Global Compact (UNGC), Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka. Lista naruszeń może być oparta na ocenach przeprowadzonych przez

zewnętrznych dostawców oraz na własnych badaniach, jeśli jest to istotne dla konkretnej sytuacji.
- Fundusz może również stosować pewne inne wyłączenia oprócz tych podsumowanych powyżej.

W jaki sposób uwzględniono wskaźniki niekorzystnych skutków przedstawione w załączniku I tabela 1 oraz wszelkie istotne wskaźniki przedstawione w załączniku I tabela 2 i 3 do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2022/1288?

W przypadku niekompletnych i rozwijających się danych, Zarządzający Funduszem ustala poziomy lub zasady reprezentujące jego poglądy na temat tego, co stanowiłoby znaczącą szkodę w odniesieniu do wskaźników głównego niekorzystnego wpływu. Spółki, w których dokonano inwestycji, uznane za niespełniające tych poziomów lub zasad, nie kwalifikują się do uznania za zrównoważoną inwestycję. Ramy te podlegają ciągłemu przeglądowi, w szczególności w miarę rozwoju dostępności i jakości danych.

Czy zrównoważona inwestycja jest zgodna z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka, w tym z zasadami i prawami określonymi w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz w Międzynarodowej karcie praw człowieka?

Spółki powodujące szkody środowiskowe lub społeczne nie mogą być klasyfikowane jako zrównoważone inwestycje. Fundusz ustalając, czy dana spółka spełnia kryteria zrównoważonej inwestycji, bierze pod uwagę między innymi Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka. W stosownych przypadkach lista wykluczonych inwestycji jest oparta na informacjach pochodzących od zewnętrznych dostawców i własnych badaniach.