

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 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 zarządzającego UFK (Biuro maklerskie mBank S.A.):
 - Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania
<https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf>
- * o wpływie tych ryzyk na wartość jednostek uczestnictwa UFK:
 - Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania
<https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf>

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

- Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania
<https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf>

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

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. Część tych UFK 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 zgodnie ze strategią Zarządzającego promującą aspekt środowiskowy lub społeczny, uznać należy, że Produkt Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A. o symbolu BRP-0224/BA 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
Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania	Nie dotyczy	Y_PZ605_A	https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.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 Zarządzającego zgodnie z art. 8 SFDR.

B) UFK wskazane w lit. A) promują aspekty środowiskowe lub społeczne (produkty jasnozielone), ale celem tych UFK nie są zrównoważone inwestycje.

Wybierając UFK inwestujące środki w instrumenty finansowe według strategii promującej aspekt środowiskowy lub społeczny oraz mającej na celu zrównoważone inwestycje, klient ma możliwość samodzielnego decydowania o tym, czy i w jakim zakresie jego środki będą inwestowane w UFK 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 strategii inwestycyjnej Zarządzającego UFK zmiany przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji przepisów dokonanych przez organy nadzoru, a także kontynuowania procesu wdrażania obowiązków wynikających z Rozporządzenia SFDR.