

- Data publikacji/data aktualizacji: 27 marca 2025 r.
- Niniejszy dokument stanowi informację opublikowaną w związku z artykułem 10 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Rozporządzenie SFDR).

a) „PODSUMOWANIE”

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną „KAPITAŁna INWESTYCJA+” jest produktem (dalej „Produkt”), który oferuje możliwość inwestowania w różne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK).

Część funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki gromadzone w ramach UFK: 1) promuje aspekt środowiskowy lub społeczny, spełniając kryteria, o których mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu jasnozielonego) albo 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.

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 niniejszy produkt promuje aspekty środowiskowe lub społeczne. Aspekty środowiskowe lub społeczne zostaną uwzględnione wyłącznie w przypadku, gdy w ramach niniejszego produktu finansowego klient będzie realizował inwestycje w wariant inwestycyjny wskazany w poniższym wykazie, z zastrzeżeniem posiadania tego wariantu w okresie utrzymania produktu. Chociaż produkt finansowy nie ma na celu zrównoważonych inwestycji, to w ramach umowy ubezpieczenia klient ma do wyboru UFK, inwestujące środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje.

Wykaz wariantów inwestycyjnych niebędących produktami finansowymi, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne

Aktywami niżej wskazanych UFK oferowanych w ramach Produktu są jednostki funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne:

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	Kod	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	ING8	https://www.gstfi.pl/filesserver/item/1505573
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPM5	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL BGF Continental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	ML17	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds - European Dividend Fund	FF7	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	Kod	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL JPMorgan Funds - America Equity	JPMorgan Funds - America Equity	JPM8	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO5	https://www.pkotfi.pl/inwestownie_w_duchu_esg_-_pko_eiosg/
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth	SCH14	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK UFK VL JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	JPM6	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	JPM7	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-investment-funds.pdf
UFK VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	VCQ8	https://www.vigcq-tfi.pl/article/id/88.html
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset	ML19	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	FF8	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	ML15	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	TEM12	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc-9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	SCH11	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Credit%20Income_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	SCH12	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_PL_PL.pdf

Wykaz wariantów inwestycyjnych niebędących produktami finansowymi, które mają na celu zrównoważone inwestycje

W ramach Produktu możesz również wybrać następujące UFK, których aktywami są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które mają na celu zrównoważone inwestycje:

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	Kod	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Sustainable Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	ML21	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	SCH16	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Transition	SCH17	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	TEM11	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc-9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

b) „BRAK CELU DOTYCZĄCEGO ZRÓWNOWAŻONYCH INWESTYCJI”

Niniejszy produkt finansowy promuje aspekty środowiskowe lub społeczne, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje.

c) „ASPEKTY ŚRODOWISKOWE LUB SPOŁECZNE PRODUKTU FINANSOWEGO”

Wobec tego, że co najmniej jeden z UFK inwestuje podstawową część środków w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego promującego aspekt środowiskowy lub społeczny, oferujemy Ci produkt promujący te aspekty. Aspekty środowiskowe lub społeczne zostaną uwzględnione wyłącznie w przypadku, gdy w ramach niniejszego produktu finansowego klient będzie realizował inwestycje w wariant inwestycyjny wskazany w pkt a) powyżej, z zastrzeżeniem posiadania tego wariantu w okresie utrzymania produktu.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„ASPEKTY ŚRODOWISKOWE LUB SPOŁECZNE”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	Subfundusz promuje aspekty środowiskowe i społeczne, opisane w art. 8 SFDR. W szczególności Subfundusz promuje aspekty środowiskowe i społeczne poprzez: - Ograniczanie emitentów zaangażowanych w kontrowersyjne działania. Odbywa się to poprzez ograniczenie inwestycji związanych z rozwojem, produkcją, utrzymaniem lub handlem kontrowersyjną bronią, produkcją wyrobów tytoniowych, wydobywaniem węgla energetycznego i/lub wydobywaniem piasków roponośnych. - Przestrzeganie zasad w zakresie dobrego zarządzania, przestrzegania praw człowieka i praw pracowniczych, ochrony środowiska oraz zapobiegania łapówkarstwu i korupcji. Subfundusz czyni to poprzez ocenę stopnia, w jakim emitenci działają zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa i uznanymi międzynarodowymi standardami, na przykład: Wytyczne OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych, Wytyczne ONZ dotyczące Biznesu i Praw Człowieka oraz UN Global Compact	https://www.gstfi.pl/file-server/item/1505573
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities promuje szeroki zakres cech środowiskowych i/lub społecznych poprzez kryteria włączenia inwestycji, które promują cechy środowiskowe i/lub społeczne. Poprzez swoje kryteria włączenia, Subfundusz promuje cechy środowiskowe, które mogą obejmować skuteczne zarządzanie toksycznymi emisjami i odpadami, a także dobre wyniki w zakresie ochrony środowiska. Promuje również cechy społeczne, które mogą obejmować skuteczne ujawnianie informacji o zrównoważonym rozwoju, pozytywne wyniki w zakresie stosunków pracy i zarządzania kwestiami bezpieczeństwa. Poprzez swoje kryteria wykluczenia, Subfundusz promuje pewne normy i wartości, takie jak wsparcie dla ochrony praw człowieka proklamowanych na szczeblu międzynarodowym i redukcja emisji toksycznych, poprzez całkowite wykluczenie spółek, które są zaangażowane w określone działania, takie jak produkcja kontrowersyjnej broni i stosowanie maksymalnych progów procentowych przychodów, produkcji lub dystrybucji do innych, takich jak te, które są zaangażowane w węgiel energetyczny i tytoń.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL BGF Continental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	Fundusz stosuje bazowe analizy dla regionu EMEA BlackRock wraz z metodologią analiz fundamentalnych. Tego rodzaju podejście ma na celu zapobieganie ekspozycjom mającym niekorzystne efekty środowiskowe poprzez wykluczenie bezpośrednich inwestycji w emitentów istotnie zaangażowanych w wydobywanie węgla energetycznego i piasków bitumicznych, jak również w produkcję energii z węgla. Niekorzystnych efektów społecznych unika się także poprzez ograniczenie bezpośredniej inwestycji w emitentów zaangażowanych w działalność wiążącą się z kontrowersyjnymi rodzajami broni i z bronią nuklearną, jak również istotnie zaangażowanych w produkcję i dystrybucję cywilnej broni palnej i wyrobów tytoniowych. Ten Fundusz wyklucza także emitentów uznanych za nieprzestrzegających dziesięciu zasad UN Global Compact z zakresu praw człowieka, praw pracowniczych, ochrony środowiska i przeciwdziałania korupcji.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„ASPEKTY ŚRODOWISKOWE LUB SPOŁECZNE”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fundusz promuje kryteria środowiskowe i społeczne, dążąc do osiągnięcia przez swój portfel wyniku ESG wyższego niż wynik ESG benchmarku. Wyniki ESG są ustalane przez odniesienie do ratingów ESG. Ratingi ESG dotyczą kwestii środowiskowych obejmujących intensywność zużycia węgla, emisję dwutlenku węgla, wydajność energetyczną, gospodarkę wodną i odpadami oraz bioróżnorodność, a także kwestii społecznych obejmujących bezpieczeństwo produktów, łańcuch dostaw, zdrowie i bezpieczeństwo oraz prawa człowieka.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK VL JPMorgan Funds – America Equity	JPMorgan Funds – America Equity	JPMorgan Funds – America Equity promuje szeroki zakres cech środowiskowych i/lub społecznych poprzez kryteria włączenia inwestycji, które promują cechy środowiskowe i/lub społeczne. Poprzez swoje kryteria włączenia, Subfundusz promuje cechy środowiskowe, które mogą obejmować skuteczne zarządzanie toksycznymi emisjami i odpadami, a także dobre wyniki w zakresie ochrony środowiska. Promuje również cechy społeczne, które mogą obejmować skuteczne ujawnianie informacji o zrównoważonym rozwoju, pozytywne wyniki w zakresie stosunków pracy i zarządzania kwestiami bezpieczeństwa. Poprzez swoje kryteria wykluczenia, Subfundusz promuje pewne normy i wartości, takie jak wsparcie dla ochrony praw człowieka proklamowanych na szczeblu międzynarodowym i redukcja emisji toksycznych, poprzez całkowite wykluczenie spółek, które są zaangażowane w określone działania, takie jak produkcja kontrowersyjnej broni i stosowanie maksymalnych progów procentowych przychodów, produkcji lub dystrybucji do innych, takich jak te, które są zaangażowane w węgiel energetyczny i tytoń.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	Zrównoważone inwestycje dokonywane przez Subfundusz mają na celu ograniczanie negatywnych zmian klimatu, których przyczyną są między innymi nadmierne emisje gazów cieplarnianych (GHG). W selekcji spółek kierujemy się zatem wskaźnikami dotyczącymi emisyjności spółek dobieranych do portfela inwestycyjnego Subfunduszu.	https://www.pkotfi.pl/inwestownie_w_duchu_esg_-_pko_eiosg/
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder International Selection Fund – Global Sustainable Growth	Charakterystyka środowiskowa lub społeczna produktu finansowego Fundusz utrzymuje wyższy ogólny wynik w zakresie zrównoważonego rozwoju niż indeks MSCI AC World (Net TR), w oparciu o system ratingowy Zarządzającego Inwestycjami. Ten benchmark (który jest indeksem szerokiego rynku) nie uwzględnia cech środowiskowych i/lub społecznych promowanych przez Fundusz. Fundusz inwestuje co najmniej 50% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje, które są inwestycjami, co do których Zarządzający Inwestycjami oczekuje, że przyczynią się do realizacji co najmniej jednego celu środowiskowego i/lub społecznego. celów środowiskowych i/lub społecznych.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth_SU-SRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„ASPEKTY ŚRODOWISKOWE LUB SPOŁECZNE”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK UFK VL JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus promuje szeroki zakres cech środowiskowych i/lub społecznych poprzez kryteria włączenia inwestycji, które promują cechy środowiskowe i/lub społeczne. Poprzez swoje kryteria włączenia, Subfundusz promuje cechy środowiskowe, które mogą obejmować skuteczne zarządzanie toksycznymi emisjami i odpadami, a także dobre wyniki w zakresie ochrony środowiska. Promuje również cechy społeczne, które mogą obejmować skuteczne ujawnianie informacji o zrównoważonym rozwoju, pozytywne wyniki w zakresie stosunków pracy i zarządzania kwestiami bezpieczeństwa. Poprzez swoje kryteria wykluczenia, Subfundusz promuje pewne normy i wartości, takie jak wsparcie dla ochrony praw człowieka proklamowanych na szczeblu międzynarodowym i redukcja emisji toksycznych, poprzez całkowite wykluczenie spółek, które są zaangażowane w określone działania, takie jak produkcja kontrowersyjnej broni i stosowanie maksymalnych progów procentowych przychodów, produkcji lub dystrybucji do innych, takich jak te, które są zaangażowane w węgiel energetyczny i tytoń.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend promuje szeroki zakres cech środowiskowych i/lub społecznych poprzez kryteria włączenia inwestycji, które promują cechy środowiskowe i/lub społeczne. Poprzez swoje kryteria włączenia, Subfundusz promuje cechy środowiskowe, które mogą obejmować skuteczne zarządzanie toksycznymi emisjami i odpadami, a także dobre wyniki w zakresie ochrony środowiska. Promuje również cechy społeczne, które mogą obejmować skuteczne ujawnianie informacji o zrównoważonym rozwoju, pozytywne wyniki w zakresie stosunków pracy i zarządzania kwestiami bezpieczeństwa. Poprzez swoje kryteria wykluczenia, Subfundusz promuje pewne normy i wartości, takie jak wsparcie dla ochrony praw człowieka proklamowanych na szczeblu międzynarodowym i redukcja emisji toksycznych, poprzez całkowite wykluczenie spółek, które są zaangażowane w określone działania, takie jak produkcja kontrowersyjnej broni i stosowanie maksymalnych progów procentowych przychodów, produkcji lub dystrybucji do innych, takich jak te, które są zaangażowane w węgiel energetyczny i tytoń.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-i-investment-funds.pdf
UFK VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	Fundusz zagraniczny I-AM GreenStars Opportunities, w którego tytuły uczestnictwa inwestuje Subfundusz, przy dokonywaniu inwestycji bierze pod uwagę kryteria środowiskowe i społeczne, w szczególności zmiany klimatyczne, kapitał naturalny i różnorodność biologiczną, zanieczyszczenie i odpady, możliwości poprawy stanu środowiska (takie jak zielone technologie i energia odnawialna), zasoby ludzkie, odpowiedzialność za produkt i bezpieczeństwo, relacje z interesariuszami oraz możliwości poprawy społecznej (takie jak dostęp do opieki zdrowotnej). Ład korporacyjny, jak również zachowanie przedsiębiorcze i etyka biznesowa (ogólnie „dobre zarządzanie”) są w każdym przypadku warunkiem wstępnym inwestycji. Nie ma ograniczeń co do określonych cech środowiskowych lub społecznych.	https://www.vigcq-tfi.pl/article/id/88.html

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„ASPEKTY ŚRODOWISKOWE LUB SPOŁECZNE”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Glo- bal Funds ESG Multi-Asset	Fundusz dąży do rozwiązania kluczowych kwestii środowiskowych i społecznych uznawanych za istotne w kontekście działalności gospodarczej prowadzonej przez emitentów, przy użyciu wyników ESG jako sposobu oceny ekspozycji emitentów na takie ryzyka i możliwości oraz zarządzania nimi. Metoda obliczania wyników ESG uwzględnia fakt, że niektóre kwestie środowiskowe i społeczne mają bardziej istotne znaczenie w zależności od rodzaju działalności prowadzonej przez emitenta, poprzez przypisanie im różnych wag. Do zagadnień środowiskowych ujmowanych w środowiskowym komponencie wyniku ESG należą: zmiana klimatu, kapitał naturalny, zanieczyszczenia i odpady. Zrównoważona inwestycja oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego lub społecznego, o ile taka inwestycja nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego celu środowiskowego lub społecznego, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania. Fundusz stosuje Analizę Bazową BlackRock w Regionie EMEA. Ten zestaw analiz zapobiega ekspozycjom mającym niekorzystne efekty środowiskowe poprzez wykluczenie bezpośredniej inwestycji w emitentów istotnie zaangażowanych w wydobywanie węgla energetycznego i piasków bitumicznych, jak również produkcję energii z węgla. Niekorzystnych efektów społecznych unika się także poprzez wykluczenie bezpośredniej inwestycji w emitentów zaangażowanych w działalność wiążącą się z kontrowersyjnymi rodzajami broni i z bronią nuklearną, jak również istotnie zaangażowanych w produkcję i dystrybucję cywilnej broni palnej i wyrobów tytoniowych. Ten Fundusz wyklucza także emitentów uznanych za nieprzestrzegających dziesięciu zasad UN Global Compact z zakresu praw człowieka, praw pracowniczych, ochrony środowiska i przeciwdziałania korupcji.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	Fundusz promuje kryteria środowiskowe i społeczne, dążąc do osiągnięcia przez swój portfel wyniku ESG wyższego niż wynik ESG benchmarku. Wyniki ESG są ustalane przez odniesienie do ratingów ESG. Ratingi ESG dotyczą kwestii środowiskowych obejmujących intensywność zużycia węgla, emisję dwutlenku węgla, wydajność energetyczną, gospodarkę wodną i odpadami oraz bioróżnorodność, a także kwestii społecznych obejmujących bezpieczeństwo produktów, łańcuch dostaw, zdrowie i bezpieczeństwo oraz prawa człowieka.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„ASPEKTY ŚRODOWISKOWE LUB SPOŁECZNE”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	Fundusz dąży do rozwiązania kluczowych kwestii środowiskowych i społecznych uznawanych za istotne w kontekście działalności gospodarczej prowadzonej przez emitentów, przy użyciu wyników ESG jako sposobu oceny ekspozycji emitentów na takie ryzyka i możliwości oraz zarządzania nimi. Metoda obliczania wyników ESG uwzględnia fakt, że niektóre kwestie środowiskowe i społeczne mają bardziej istotne znaczenie w zależności od rodzaju działalności prowadzonej przez emitenta, poprzez przypisanie im różnych wag. Do zagadnień środowiskowych ujmowanych w środowiskowym komponencie wyniku ESG należą: zmiana klimatu, kapitał naturalny, zanieczyszczenia i odpady oraz szanse środowiskowe. Do zagadnień społecznych ujmowanych w społecznym komponencie wyniku ESG należą: kapitał ludzki, odpowiedzialność za produkt, sprzeciw stron zainteresowanych oraz szanse społeczne. Emitenci korporacyjni osiągający lepsze wyniki ESG są postrzegani jako posiadający bardziej zrównoważone praktyki prowadzenia działalności gospodarczej.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Cechy środowiskowe i/lub społeczne promowane przez Fundusz obejmują: (i) redukcję emisji gazów cieplarnianych; (ii) oszczędzanie energii; (iii) ochronę różnorodności biologicznej i (iv) dostosowanie do międzynarodowych zasad prowadzenia działalności gospodarczej i podstawowych swobód politycznych. Ponadto, jeśli pojawi się taka możliwość, Fundusz może promować: (i) odpowiedzialne zarządzanie odpadami stałymi i wodnymi; (ii) gospodarkę o obiegu zamkniętym i (iii) redukcję luki płacowej ze względu na płęć i/lub zwiększenie różnorodności płci w zarządzie. Zarządzający inwestycjami starają się osiągnąć te cechy poprzez: • unikanie inwestycji w emitentów, którzy pozostają w tyle w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną; i • wdrażanie negatywnych przesiewów jako części swojego procesu inwestycyjnego	https://www.franklin-templeton.lu/download/en-lu/prospectus/a4d-c5279-8176-417b-bcc-9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	Fundusz utrzymuje wyższy ogólny wynik w zakresie zrównoważonego rozwoju niż indeks Bloomberg Multiverse ex Treasury A+ to BUSD Hedged, w oparciu o system ratingowy Zarządzającego Inwestycjami. Ten benchmark (który jest indeksem szerokiego rynku) nie uwzględnia cech środowiskowych i społecznych promowanych przez Fundusz. Fundusz inwestuje co najmniej 10% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje, które są inwestycjami, których Inwestycyjni oczekuje, że przyczynią się one do realizacji jednego lub więcej celów środowiskowych i/lub społecznych.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Credit%20Income_SU-SRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	Fundusz utrzymuje wyższy ogólny wynik zrównoważonego rozwoju niż indeks ICE BofA Global Governments Inflation Linked EUR Hedged, oparty na systemie ocen Investment Managera. Ten benchmark (który jest szerokim indeksem rynkowym) nie uwzględnia cech środowiskowych i społecznych promowanych przez Fundusz. Fundusz inwestuje co najmniej 10% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje, czyli inwestycje, które według Investment Managera przyczynią się do realizacji jednego lub większej liczby celów środowiskowych i/lub społecznych.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„ASPEKTY ŚRODOWISKOWE LUB SPOŁECZNE”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Sustain- able Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	Fundusz uwzględnia kluczowe kwestie środowiskowe i społeczne uznawane za istotne w kontekście działalności gospodarczej prowadzonej przez emitentów, przy użyciu wyników ESG jako sposobu oceny ekspozycji emitentów na takie ryzyka i możliwości oraz zarządzania nimi. Metoda obliczania wyników ESG uwzględnia fakt, że niektóre kwestie środowiskowe i społeczne mają bardziej istotne znaczenie w zależności od rodzaju działalności prowadzonej przez emitenta, poprzez przypisanie im różnych wag. Do zagadnień środowiskowych ujmowanych w środowiskowym komponencie wyniku ESG należą: zmiana klimatu, kapitał naturalny, zanieczyszczenia i odpady oraz szanse środowiskowe. Do zagadnień społecznych ujmowanych w społecznym komponencie wyniku ESG należą: kapitał ludzki, odpowiedzialność za produkt, sprzeciw stron zainteresowanych oraz szanse społeczne. Emitenci korporacyjni osiągający lepsze wyniki ESG są postrzegani jako posiadający bardziej zrównoważone praktyki prowadzenia działalności gospodarczej.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	Celem Funduszu dotyczącym zrównoważonych inwestycji jest inwestowanie przynajmniej 90% aktywów w spółki nieruchomościowe przyczyniające się do rozwoju bardziej ekologicznych i innowacyjnych miast i infrastruktury. Fundusz może również dokonywać inwestycji, które Zarządzający inwestycjami uważa za neutralne w świetle swoich kryteriów zrównoważonego rozwoju, takie jak inwestycje w środki pieniężne i inwestycje na rynku pieniężnym oraz instrumenty pochodne, w celu zmniejszenia ryzyka (zabezpieczenia) lub skuteczniejszego zarządzania Funduszem.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Tran- sition	Celem Funduszu dotyczącym zrównoważonych inwestycji jest dokonywanie zrównoważonych inwestycji, tj. inwestycji w spółki z całego świata, (i) które generują co najmniej 50% przychodów z działalności przyczyniającej się do globalnego przejścia na niskoemisyjne i bardziej zrównoważone źródła energii, takie jak produkcja energii o niższej emisji dwutlenku węgla, dystrybucja, magazynowanie, transport i powiązany z nim łańcuch dostaw, dostawcy materiałów i przedsiębiorstwa technologiczne, lub (ii) w przypadku których mniejszy odsetek przychodu pochodzi z takiej właśnie działalności, przy założeniu że Zarządzający inwestycjami uzna (w oparciu o wydatki kapitałowe, wydatki operacyjne lub udział w rynku), iż dana spółka odgrywa kluczową rolę w procesie transformacji energetycznej.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SU-SRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	Celem zrównoważonego inwestowania Funduszu jest przyczynianie się do łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich, zgodnie z Porozumieniem paryskim w sprawie klimatu. Aby osiągnąć długoterminowe cele dotyczące globalnego ocieplenia określone w Porozumieniu paryskim w sprawie klimatu, Fundusz dąży do dekarbonizacji przede wszystkim poprzez inwestycje w rozwiązania mające na celu redukcję emisji gazów cieplarnianych, a w drugiej kolejności poprzez inwestycje w spółki zobowiązane do dostosowania własnej trajektorii samodekarbonizacji do scenariusza 1,5 stopnia.	https://www.franklin-templeton.lu/download/en-lu/prospectus/a4d-c5279-8176-417b-bcc-9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz aktualny opis aspektów społecznych lub środowiskowych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny.

d) „STRATEGIA INWESTYCYJNA”

Polityka oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, uwzględniając praktyki dotyczące solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia pracowników i przestrzegania przepisów prawa podatkowego. Produkt nie umożliwia inwestowania bezpośrednio w spółki, ponieważ inwestowanie w spółki odbywa się za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach wybranego przez Ciebie UFK. Wobec powyższego nie oceniamy dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki. Na stronach internetowych TFI, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są środki UFK, znajdują się informacje o polityce oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, uwzględniając praktyki dotyczące solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia pracowników i przestrzegania przepisów prawa podatkowego [zob. hiperłącza do ujawnień produktowych na stronie internetowej towarzystw funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzających funduszami inwestycyjnymi w sekcji a) „Podsumowanie”]

Strategia inwestycyjna stosowana w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach danego produktu finansowego

W ramach produktów z UFK dajemy dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej opartej o aktywa reprezentujące zróżnicowane klasy. W tym celu przeprowadzamy ocenę podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi pod kątem ustalenia, czy i jak zarządzający aktywami funduszy inwestycyjnych włączają ESG w swoich procesach inwestycyjnych.

Dążymy do tego, aby zapewnić naszym klientom możliwość wyboru UFK inwestujących aktywa w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekt środowiskowy lub społeczny w preferowanej przez klientów klasie ryzyka.

Oferujemy również możliwość zainwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które mają na celu zrównoważone inwestycje.

Wobec tego, że to nasi Klienci na własne ryzyko podejmują decyzje inwestycyjne przez dobór UFK dopasowanych do ich profilu ryzyka i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, to oni ostatecznie kształtują swoją inwestycję jako uwzględniającą aspekt środowiskowy lub społeczny lub mającą na celu zrównoważone inwestycje bądź nie uwzględniającą tych elementów.

e) „UDZIAŁ INWESTYCJI”

To Ty podejmujesz decyzję, czy chcesz inwestować w UFK inwestujące środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekt środowiskowy lub społeczny lub mają na celu zrównoważone inwestycje. Klient sam decyduje o tym, jaki udział w jego portfelu mają stanowić inwestycje promujące aspekt środowiskowy lub społeczny lub mające na celu zrównoważone inwestycje.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Udział inwestycji”
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	Inwestycje: • zgodne z aspektami środowiskowymi/społecznymi 90% • inne 10% Inwestycje ujęte w pozycji „inne” mogą obejmować środki pieniężne wykorzystywane do celów płynności, instrumenty pochodne do celów efektywnego zarządzania portfelem/celów inwestycyjnych i/ lub inwestycje w instytucje wspólnego inwestowania (UCITS i UCI), które mogą być wykorzystane do osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu, ale nie promują aspektów środowiskowych lub społecznych Subfunduszu, ani nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities planuje przeznaczyć co najmniej 51% swoich aktywów na spółki o pozytywnych cechach środowiskowych i społecznych oraz co najmniej 20% aktywów na zrównoważone inwestycje. Subfundusz nie zobowiązuje się do inwestowania jakiegokolwiek części aktywów w szczególności w spółki wykazujące pozytywne cechy środowiskowe lub w szczególności w pozytywne cechy społeczne lub w obie te cechy, Pomocnicze aktywa płynne, depozyty w instytucjach kredytowych, instrumenty rynku pieniężnego / fundusze (do zarządzania subskrypcjami gotówkowymi i wykupami, a także płatnościami bieżącymi i nadzwyczajnymi) oraz instrumenty pochodne dla EPM nie są uwzględnione w % aktywów określonych w poniższej tabeli. Zasoby te zmieniają się w zależności od przepływów inwestycyjnych i mają charakter pomocniczy w stosunku do polityki inwestycyjnej przy minimalnym lub zerowym wpływie na operacje inwestycyjne.
UFK VL BGF Continental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	Co najmniej 80% wszystkich aktywów Funduszu obejmuje inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu Finansowego. Fundusz może inwestować do 20% w pozostałe inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego, które nie są zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi ani nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje. Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne do celów inwestycyjnych oraz na potrzeby efektywnego zarządzania portfelem. W wypadku instrumentów pochodnych wszelkie ratingi lub analizy ESG, o których mowa powyżej, będą miały zastosowanie wyłącznie do bazowych inwestycji.
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds - European Dividend Fund	Fundusz będzie inwestował: 1. co najmniej 70% aktywów funduszu w papiery wartościowe o ratingu ESG. Te papiery wartościowe przyczynią się do wyniku ESG portfela; 2. co najmniej 25% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje z których co najmniej 0% ma cel w zakresie ochrony środowiska, który jest zgodny z Taksonomią UE, co najmniej 5% ma cel w zakresie ochrony środowiska (który nie jest zgodny z Taksonomią UE) oraz co najmniej 5% ma cel o charakterze społecznym. Pozostałe zrównoważone inwestycje Funduszu mogą mieć cel w zakresie ochrony środowiska lub o charakterze społecznym.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Udział inwestycji”
UFK VL JPMorgan Funds - America Equity	JPMorgan Funds - America Equity	JPMorgan Funds - America Equity planuje przeznaczyć co najmniej 51% swoich aktywów na spółki o pozytywnych cechach środowiskowych i społecznych oraz co najmniej 20% aktywów na zrównoważone inwestycje. Subfundusz nie zobowiązuje się do inwestowania jakiegokolwiek części aktywów w szczególności w spółki wykazujące pozytywne cechy środowiskowe lub w szczególności w pozytywne cechy społeczne lub w obie te cechy, Pomocnicze aktywa płynne, depozyty w instytucjach kredytowych, instrumenty rynku pieniężnego / fundusze (do zarządzania subskrypcjami gotówkowymi i wykupami, a także płatnościami bieżącymi i nadzwyczajnymi) oraz instrumenty pochodne dla EPM nie są uwzględnione w % aktywów określonych w poniższej tabeli. Zasoby te zmieniają się w zależności od przepływów inwestycyjnych i mają charakter pomocniczy w stosunku do polityki inwestycyjnej przy minimalnym lub zerowym wpływie na operacje inwestycyjne.
UFK VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	W odniesieniu do Subfunduszu: -minimum 50% jego wartości aktywów netto inwestujemy w instrumenty promujące aspekt środowiskowy, -minimum 40% jego wartości aktywów netto stanowią zrównoważone inwestycje, przy czym nie są one jego celem inwestycyjnym.
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth	Minimalny udział aktywów Funduszu wykorzystywanych do uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych wynosi 70%. Fundusz będzie inwestował co najmniej 50% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje. Każda zrównoważona inwestycja wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych zgodnie z wynikiem w autorskim narzędziu Schroders. Fundusz obejmuje inwestycje, które są traktowane jako neutralne dla celów zrównoważonego rozwoju. Może też obejmować inwestycje, które nie są oceniane za pomocą autorskiego narzędzia Schroders pod kątem zrównoważonego rozwoju, dlatego nie przyczyniają się do osiągnięcia wyniku Funduszu w zakresie zrównoważonego rozwoju.
UFK UFK VL JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus planuje przeznaczyć co najmniej 51% swoich aktywów na spółki o pozytywnych cechach środowiskowych i społecznych oraz co najmniej 20% aktywów na zrównoważone inwestycje. Subfundusz nie zobowiązuje się do inwestowania jakiegokolwiek części aktywów w szczególności w spółki wykazujące pozytywne cechy środowiskowe lub w szczególności w pozytywne cechy społeczne lub w obie te cechy, Pomocnicze aktywa płynne, depozyty w instytucjach kredytowych, instrumenty rynku pieniężnego / fundusze (do zarządzania subskrypcjami gotówkowymi i wykupami, a także płatnościami bieżącymi i nadzwyczajnymi) oraz instrumenty pochodne dla EPM nie są uwzględnione w % aktywów określonych w poniższej tabeli. Zasoby te zmieniają się w zależności od przepływów inwestycyjnych i mają charakter pomocniczy w stosunku do polityki inwestycyjnej przy minimalnym lub zerowym wpływie na operacje inwestycyjne.
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend planuje przeznaczyć co najmniej 51% swoich aktywów na spółki o pozytywnych cechach środowiskowych i społecznych oraz co najmniej 20% aktywów na zrównoważone inwestycje. Subfundusz nie zobowiązuje się do inwestowania jakiegokolwiek części aktywów w szczególności w spółki wykazujące pozytywne cechy środowiskowe lub w szczególności w pozytywne cechy społeczne lub w obie te cechy, Pomocnicze aktywa płynne, depozyty w instytucjach kredytowych, instrumenty rynku pieniężnego / fundusze (do zarządzania subskrypcjami gotówkowymi i wykupami, a także płatnościami bieżącymi i nadzwyczajnymi) oraz instrumenty pochodne dla EPM nie są uwzględnione w % aktywów określonych w poniższej tabeli. Zasoby te zmieniają się w zależności od przepływów inwestycyjnych i mają charakter pomocniczy w stosunku do polityki inwestycyjnej przy minimalnym lub zerowym wpływie na operacje inwestycyjne.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Udział inwestycji”
UFK VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars inwestuje swoje aktywa w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego I-AM GreenStars Opportunities na poziomie co najmniej 65% aktywów Subfunduszu. Subfundusz nie posiada innych ekspozycji względem funduszu zagranicznego. Zasady opisane w części Strategia inwestycyjna dotyczą wszystkich aktywów papierów wartościowych. Fundusz zagraniczny I-AM GreenStars Opportunities to fundusz akcyjny, którego celem jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału przy jednoczesnym akceptowaniu wyższego ryzyka. Na poziomie poszczególnych akcji (tj. bez jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, instrumentów pochodnych oraz depozytów na żądanie lub depozytów za wypowiedzeniem) fundusz inwestycyjny inwestuje wyłącznie w papiery wartościowe i/lub instrumenty rynku pieniężnego, których emitenci są sklasyfikowani jako zrównoważeni na podstawie kryteriów ESG (środowisko, społeczeństwo, zarządzanie). Co najmniej 51 % aktywów funduszu jest inwestowane w formie bezpośrednio zakupionych pojedynczych papierów wartościowych, które nie są utrzymywane pośrednio przez fundusze inwestycyjne lub instrumenty pochodne, w akcje lub papiery wartościowe równoważne akcjom. Z inwestycji w poszczególne papiery wartościowe wyłączone są wszelkie inwestycje w spółki przemysłu zbrojeniowego lub w spółki, które naruszają prawa pracownicze i prawa człowieka lub uzyskują dochody z produkcji lub wydobycia węgla, a także znaczną część swoich dochodów z przetwarzania lub wykorzystywania węgla lub inne usługi związane z węglem. Ponadto wykluczone są przedsiębiorstwa, które produkują istotne komponenty związane z dziedziną broni „kontrowersyjnej” (np. amunicja kasetowa, broń chemiczna, miny przeciwpiechotne) lub których ład korporacyjny nie spełnia określonego poziomu jakości. Instrumenty pochodne, które mogą umożliwiać lub wspierać spekulacyjne transakcje towarami żywnościowymi, są również wyłączone z zakupu. Oprócz akcji lub papierów wartościowych równoważnych z akcjami, można również inwestować w inne papiery wartościowe, obligacje i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez rządy, spółki lub emitentów ponadnarodowych oraz instrumenty rynku pieniężnego, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz depozyty awizowane lub depozyty za wypowiedzeniem.
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset	Co najmniej 70% wszystkich aktywów Funduszu obejmuje inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu finansowego. W ramach tych inwestycji co najmniej 20% łącznych aktywów Funduszu obejmuje zrównoważone inwestycje, które służą celom środowiskowym lub społecznym, a pozostała część obejmuje inwestycje zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi, które nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje. W przypadku zrównoważonych inwestycji co najmniej 1% łącznych aktywów Funduszu zostanie zainwestowanych w zrównoważone inwestycje służące celom środowiskowym, które nie są zgodne z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, i co najmniej 1% łącznych aktywów Funduszu zostanie zainwestowanych w zrównoważone inwestycje służące celowi społecznemu. Pozostałe zrównoważone inwestycje Funduszu mogą oscylować pomiędzy tymi dwoma rodzajami zrównoważonych inwestycji. Fundusz może inwestować do 30% łącznych aktywów w pozostałe inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego, które nie są zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi ani nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Udział inwestycji”
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	Co najmniej 70% aktywów funduszu będzie inwestowana w papiery wartościowe o ratingu ESG. Te papiery wartościowe przyczynią się do wyniku ESG portfela. W przypadku, gdy bazowy papier wartościowy instrumentu pochodnego ma rating ESG, ekspozycja tego instrumentu pochodnego może zostać uwzględniona w procesie ustalania części funduszu ukierunkowanej na promowanie kryteriów w zakresie kwestii środowiskowych lub społecznych.
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	Co najmniej 80% wszystkich aktywów Funduszu obejmuje inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu Finansowego. Fundusz może inwestować do 20% w pozostałe inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego, które nie są zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi ani nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje. Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne do celów inwestycyjnych oraz na potrzeby efektywnego zarządzania portfelem. W wypadku instrumentów pochodnych wszelkie ratingi lub analizy ESG, o których mowa powyżej, będą miały zastosowanie wyłącznie do bazowych inwestycji.
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Cechy środowiskowe i/lub społeczne promowane przez Fundusz obejmują: (i) redukcję emisji gazów cieplarnianych; (ii) oszczędzanie energii; (iii) ochronę różnorodności biologicznej i (iv) dostosowanie do międzynarodowych zasad prowadzenia działalności gospodarczej i podstawowych swobód politycznych. Ponadto, jeśli pojawi się taka możliwość, Fundusz może promować: (i) odpowiedzialne zarządzanie odpadami stałymi i wodnymi; (ii) gospodarkę o obiegu zamkniętym i (iii) redukcję luki płacowej ze względu na płęć i/lub zwiększenie różnorodności płci w zarządzie. Zarządzający inwestycjami starają się osiągnąć te cechy poprzez: - unikanie inwestycji w emitentów, którzy pozostają w tyle w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną; i - wdrażanie negatywnych przesiewów jako części swojego procesu inwestycyjnego
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	Minimalny udział aktywów Funduszu wykorzystywanych do uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych wynosi 60%. Fundusz będzie inwestował co najmniej 10% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje. Każda zrównoważona inwestycja wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych zgodnie z wynikiem w autorskim narzędziu Schroders. Fundusz obejmuje inwestycje, które są traktowane jako neutralne dla celów zrównoważonego rozwoju. Może też obejmować inwestycje, które nie są oceniane za pomocą autorskiego narzędzia Schroders pod kątem zrównoważonego rozwoju, dlatego nie przyczyniają się do osiągnięcia wyniku Funduszu w zakresie zrównoważonego rozwoju.
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	Minimalny udział aktywów Funduszu wykorzystywanych do uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych wynosi 60%. Fundusz będzie inwestował co najmniej 10% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje. Każda zrównoważona inwestycja wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych zgodnie z wynikiem w autorskim narzędziu Schroders. Fundusz obejmuje inwestycje, które są traktowane jako neutralne dla celów zrównoważonego rozwoju. Może też obejmować inwestycje, które nie są oceniane za pomocą autorskiego narzędzia Schroders pod kątem zrównoważonego rozwoju, dlatego nie przyczyniają się do osiągnięcia wyniku Funduszu w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Udział inwestycji”
UFK VL BGF Sustainable Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	Co najmniej 80% łącznych aktywów Funduszu będzie inwestowane w zrównoważone inwestycje. W przypadku takich zrównoważonych inwestycji co najmniej 15% łącznych aktywów Funduszu zostanie zainwestowanych w zrównoważone inwestycje służące celom środowiskowym, które nie są zgodne z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, i co najmniej 1% łącznych aktywów Funduszu zostanie zainwestowanych w zrównoważone inwestycje służące celowi społecznemu. Pozostałe zrównoważone inwestycje Funduszu mogą oscylować pomiędzy powyższymi rodzajami zrównoważonych inwestycji. Fundusz może inwestować do 20% swoich łącznych aktywów w inne inwestycje.
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	Fundusz 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. Kategoria „niezrównoważone” obejmuje inwestycje traktowane jako neutralne dla celów zrównoważonego rozwoju, takie jak inwestycje w środki pieniężne i inwestycje na rynku pieniężnym oraz instrumenty pochodne wykorzystywane w celu zmniejszenia ryzyka (zabezpieczenia) lub skutecznego zarządzania Funduszem. Należy zapoznać się z wykresem w sekcji „Udział inwestycji”.
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Transition	Fundusz inwestuje swoje aktywa w inwestycje zrównoważone, w spółki z całego świata, które generują co najmniej 50% swoich dochodów z działalności przyczyniającej się do globalnego przejścia na niskoemisyjne źródła energii, takie jak produkcja energii o niższej emisji dwutlenku węgla, dystrybucja, magazynowanie, transport i powiązany z nim łańcuch dostaw, dostawcy materiałów i przedsiębiorstwa technologiczne. Fundusz może również inwestować w inwestycje, które Zarządzający inwestycjami uważa za neutralne zgodnie z kryteriami zrównoważonego rozwoju. Część określona w kategorii „Niezrównoważone” obejmuje inwestycje traktowane jako neutralne dla celów zrównoważonego rozwoju, takie jak inwestycje w środki pieniężne i inwestycje na rynku pieniężnym oraz instrumenty pochodne wykorzystywane w celu zmniejszenia ryzyka (zabezpieczenia) lub skutecznego zarządzania Funduszem.
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	Zarządzający inwestycjami stosuje wiążącą zastrzeżoną metodologię ESG, która jest stosowana do co najmniej 90% portfela w celu określenia profilu firmy w odniesieniu do istotnych kwestii środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego, co stanowi zrównoważoną część inwestycyjną w portfelu Funduszu. Ta część portfela kwalifikuje się jako zrównoważone inwestycje. Maksymalnie 10% wartości aktywów netto portfela może zostać odłożone. Obejmuje to aktywa płynne (pomocnicze aktywa płynne, depozyty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego i fundusze rynku pieniężnego) utrzymywane w celach płynnościowych, które ze względu na swoją naturę nie mogą być dostosowane do zrównoważonego celu Funduszu, a także instrumenty pochodne utrzymywane wyłącznie w celach zabezpieczających, które nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje. Z segmentu portfela Funduszu, który kwalifikuje się jako zrównoważone inwestycje, Fundusz podejmuje dalsze zobowiązanie do inwestowania co najmniej 5% aktywów netto w zrównoważone inwestycje, które są zgodne z taksonomią.

f) „MONITOROWANIE ASPEKTÓW ŚRODOWISKOWYCH LUB SPOŁECZNYCH”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Aspekty środowiskowe lub społeczne są promowane przez fundusze inwestycyjne, w które inwestują wymienione wyżej UFK.

Fundusze inwestycyjne, w które inwestują powyższe UFK, przedstawiają na swoich stronach internetowych informacje, w jaki sposób są monitorowane aspekty środowiskowe lub społeczne promowane przez dany fundusz inwestycyjny, oraz wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru stopnia uwzględnienia każdego aspektu środowiskowego lub społecznego promowanego przez dany fundusz inwestycyjny przez cały cykl życia funduszu inwestycyjnego.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	Subfundusz stosuje systemy do monitorowania prawidłowości przestrzegania wiążących elementów wymienionych w ujawnieniach SFDR w Prospekcie Informacyjnym Funduszu. Systemy te są szeroko stosowane w Towarzystwie, na przykład przez zespół inwestycyjny oraz w ramach nadzoru, w celu automatycznego monitorowania zgodności z wytycznymi inwestycyjnymi na etapie przed i po dokonaniu transakcji. Zautomatyzowane kontrole wspierają monitorowanie przestrzegania wiążących elementów na poziomie indywidualnego instrumentu finansowego i/lub całego portfela takich jak udziały procentowe i wykluczenia. Proces monitorowania wiąże się z następującymi obowiązkami: 1. Zespół inwestycyjny ponosi główną odpowiedzialność za zapewnienie stałego przestrzegania wiążących elementów (przed i po realizacji transakcji). 2. Wyznaczona komórka Towarzystwa w ramach systemu nadzoru ma obowiązek monitorowania przestrzegania wiążących elementów oraz analizuje i sygnalizuje wszelkie potencjalne naruszenia zespołowi inwestycyjnemu. W zależności od charakteru naruszenia może być wymagane zaangażowanie innych komórek organizacyjnych Towarzystwa, takich jak komórka nadzoru zgodności i komórka zarządzania ryzykiem, w procesie rozwiązania takiego naruszenia. 3. Funkcja nadzoru zgodności jest odpowiedzialna, w stosownych przypadkach, za doradztwo w zakresie rozwiązywania naruszeń w obszarze wiążących elementów. W procesie rozwiązywania zidentyfikowanych naruszeń Towarzystwo stosuje wewnętrzne zasady naprawy ich skutków.	https://www.gstfi.pl/file-server/item/1505573

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	Połączenie własnej metodologii oceny ESG Menedżera Inwestycyjnego i/lub danych stron trzecich jest wykorzystywane jako wskaźniki do pomiaru osiągnięcia cech środowiskowych i/ lub społecznych promowanych przez Subfundusz. Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje dane do pomiaru udziału spółki w działaniach potencjalnie sprzecznych z polityką wykluczeń Subfunduszu, takich jak firmy produkujące kontrowersyjną broń. Dane mogą być uzyskiwane od samych spółek będących przedmiotem inwestycji i/lub dostarczane przez zewnętrznych usługodawców (w tym dane proxy). Dane wejściowe, które są samodzielnie zgłaszane przez spółki lub dostarczane przez dostawców zewnętrznych, mogą opierać się na zestawach danych i założeniach, które mogą być niewystarczające, niskiej jakości lub zawierać stronnicze informacje. Zewnętrzni dostawcy danych podlegają rygorystycznym kryteriom wyboru dostawców, które mogą obejmować analizę źródeł danych, zakresu, aktualności, wiarygodności i ogólnej jakości informacji, jednak Zarządzający Inwestycjami nie może zagwarantować dokładności ani kompletności takich danych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL BGF Continental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	Wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych w ramach tego Funduszu obejmują: 1. Główne niekorzystne skutki (PAI) dla czynników zrównoważonego rozwoju Funduszu, 2. Wykluczenie inwestycji Funduszu w emitentów zidentyfikowanych na podstawie kryteriów wykluczenia ustalonych w ramach analiz bazowych dla regionu EMEA BlackRock przy zastosowaniu metodologii analiz fundamentalnych, 3. Udziały Funduszu w bazowych funduszach rynku pieniężnego spełniające powyższe kryteria	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds - European Dividend Fund	Fundusz stosuje poniższe wskaźniki zrównoważonego rozwoju do pomiaru stopnia uwzględnienia kryteriów środowiskowych lub społecznych promowanych przez fundusz: (i) wynik ESG portfela funduszu jest mierzony w stosunku do wyniku ESG benchmarku; (ii) odsetek aktywów funduszu zainwestowany w papiery wartościowe emitentów z ekspozycją na Wykluczenia (zdefiniowane poniżej); (iii) odsetek aktywów funduszu inwestowanych w zrównoważone inwestycje; (iv) odsetek aktywów funduszu inwestowanych w zrównoważone inwestycje z celem środowiskowym w działalność gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo w ramach Taksonomii UE; (v) odsetek aktywów funduszu inwestowanych w zrównoważone inwestycje, których cel ma charakter społeczny.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL JPMorgan Funds - America Equity	JPMorgan Funds - America Equity	Połączenie własnej metodologii oceny ESG Menedżera Inwestycyjnego i/lub danych stron trzecich jest wykorzystywane jako wskaźniki do pomiaru osiągnięcia cech środowiskowych i/lub społecznych promowanych przez Subfundusz. Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje dane do pomiaru udziału spółki w działaniach potencjalnie sprzecznych z polityką wykluczeń Subfunduszu, takich jak firmy produkujące kontrowersyjną broń. Dane mogą być uzyskiwane od samych spółek będących przedmiotem inwestycji i/lub dostarczane przez zewnętrznych usługodawców (w tym dane proxy). Dane wejściowe, które są samodzielnie zgłaszane przez spółki lub dostarczane przez dostawców zewnętrznych, mogą opierać się na zestawach danych i założeniach, które mogą być niewystarczające, niskiej jakości lub zawierać stronnicze informacje. Zewnętrzni dostawcy danych podlegają rygorystycznym kryteriom wyboru dostawców, które mogą obejmować analizę źródeł danych, zakresu, aktualności, wiarygodności i ogólnej jakości informacji, jednak Zarządzający Inwestycjami nie może zagwarantować dokładności ani kompletności takich danych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL PKO Pa-rasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	Kluczowymi wskaźnikami służącymi ocenie, czy dana inwestycja wpisuje się w promowany przez Subfundusz aspekt środowiskowy są intensywność emisji, czyli relacja łącznej emisji gazów cieplarnianych do dochodu osiąganego przez emitenta oraz dynamika zmian tego wskaźnika.	https://www.pkotfi.pl/inwestownie_w_duchu_esg_-_pko_eiosg/
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth	Wynik Funduszu w zakresie zrównoważonego rozwoju jest mierzony za pomocą SustainEx™, zastrzeżonego narzędzia Schroders, które zapewnia szacunkowy wpływ społeczny lub środowiskowy, jaki może mieć emitent. Wykluczenie niektórych rodzajów działalności, branż lub grup emitentów wymienionych poniżej, a także limity inwestycyjne mające zastosowanie do Funduszu, są mierzone w ramach zgodności portfela Zarządzającego inwestycjami. Wyłączenia i limity są zakodowane w tych ramach w celu zapewnienia, że zgodność przedtransakcyjna prawidłowo oznacza papierów wartościowych, które nie powinny znaleźć się w portfelu. Papiery wartościowe wykluczone na podstawie progów przychodów są oceniane kwartalnie przez zespół ds. zrównoważonych inwestycji przy użyciu danych MSCI dotyczących przychodów. Za kodowanie i monitorowanie ograniczeń ryzyka inwestycyjnego odpowiedzialny jest zespół ds. Zgodności Portfela w ramach niezależnej funkcji Ryzyka Inwestycyjnego. Dane w ramach zgodności portfela stanowią podstawę monitorowania limitów i wskaźników ryzyka, i wskaźników ryzyka, a najnowsze informacje na temat struktury portfela (takie jak alokacja aktywów, pozycje sektorowe i krajowe) i ryzyka są dostępne dla naszych zespołów ds. ryzyka inwestycyjnego, zgodności portfela i inwestycji	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth%20SRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK UFK VL JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	Połączenie własnej metodologii oceny ESG Menedżera Inwestycyjnego i/lub danych stron trzecich jest wykorzystywane jako wskaźniki do pomiaru osiągnięcia cech środowiskowych i/lub społecznych promowanych przez Subfundusz. Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje dane do pomiaru udziału spółki w działaniach potencjalnie sprzecznych z polityką wykluczeń Subfunduszu, takich jak firmy produkujące kontrowersyjną broń. Dane mogą być uzyskiwane od samych spółek będących przedmiotem inwestycji i/lub dostarczane przez zewnętrznych usługodawców (w tym dane proxy). Dane wejściowe, które są samodzielnie zgłaszane przez spółki lub dostarczane przez dostawców zewnętrznych, mogą opierać się na zestawach danych i założeniach, które mogą być niewystarczające, niskiej jakości lub zawierać stronnicze informacje. Zewnętrzni dostawcy danych podlegają rygorystycznym kryteriom wyboru dostawców, które mogą obejmować analizę źródeł danych, zakresu, aktualności, wiarygodności i ogólnej jakości informacji, jednak Zarządzający Inwestycjami nie może zagwarantować dokładności ani kompletności takich danych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	Połączenie własnej metodologii oceny ESG Menedżera Inwestycyjnego i/lub danych stron trzecich jest wykorzystywane jako wskaźniki do pomiaru osiągnięcia cech środowiskowych i/lub społecznych promowanych przez Subfundusz. Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje dane do pomiaru udziału spółki w działaniach potencjalnie sprzecznych z polityką wykluczeń Subfunduszu, takich jak firmy produkujące kontrowersyjną broń. Dane mogą być uzyskiwane od samych spółek będących przedmiotem inwestycji i/lub dostarczane przez zewnętrznych usługodawców (w tym dane proxy). Dane wejściowe, które są samodzielnie zgłaszane przez spółki lub dostarczane przez dostawców zewnętrznych, mogą opierać się na zestawach danych i założeniach, które mogą być niewystarczające, niskiej jakości lub zawierać stronnicze informacje. Zewnętrzni dostawcy danych podlegają rygorystycznym kryteriom wyboru dostawców, które mogą obejmować analizę źródeł danych, zakresu, aktualności, wiarygodności i ogólnej jakości informacji, jednak Zarządzający Inwestycjami nie może zagwarantować dokładności ani kompletności takich danych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-investment-funds.pdf
UFK VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	Fundusz zagraniczny I-AM GreenStars Opportunities w zakresie spełniania promowanych przez fundusz cech środowiskowych i/lub społecznych prowadzi stały monitoring zdefiniowanych limitów w ramach wewnętrznego systemu limitów. Postęp w zakresie wskaźnika zrównoważonego rozwoju jest weryfikowany na koniec roku obrotowego i publikowany w raporcie rocznym funduszu zagranicznego (dostępnym pod adresem https://www.rcm.at/at-de/global/fondsdokumente/ lub w przypadku rejestracji zagranicznych na www.rcm-international.com na stronie internetowej danego kraju w zakładce „Kursy i Dokumenty” lub na funduszach specjalnych, w sposób uzgodniony z inwestorem). Negatywne kryteria istotne dla funduszu zagranicznego są przeglądane codziennie w ramach wewnętrznego systemu limitów. Więcej informacji na temat negatywnych kryteriów jest dostępne w Prospekcie informacyjnym VIG / C-QUADRAT SFIO w rozdziale VI pkt 1.5.4.	https://www.vigcq-tfi.pl/article/id/88.html

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset	Wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych w ramach tego Funduszu obejmują: • Udziały Funduszu w zrównoważonych inwestycjach, • Rating dotyczący kwestii związanych z ochroną środowiska, odpowiedzialnością społeczną i ładem korporacyjnym (»ESG«) dla Funduszu, będący średnią ważoną wyników ESG inwestycji Funduszu, • Intensywność emisji dwutlenku węgla, • Główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju Funduszu, • Wykluczenie inwestycji Funduszu w emitentów zidentyfikowanych na podstawie kryteriów wykluczenia ustalonych w ramach analiz bazowych dla regionu EMEA BlackRock.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	Fundusz stosuje poniższe wskaźniki zrównoważonego rozwoju do pomiaru stopnia uwzględnienia kryteriów środowiskowych lub społecznych promowanych przez fundusz: (i) wynik ESG portfela funduszu jest mierzony w stosunku do wyniku ESG spektrum inwestycyjnego funduszu; (ii) odsetek aktywów funduszu inwestowanych w papiery wartościowe emitentów z ekspozycją na Wykluczenia (zdefiniowane poniżej).	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	Wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych w ramach tego Funduszu obejmują: 1. Zaangażowanie Funduszu w inwestycje, które uważa się za mające powiązane pozytywne efekty zewnętrzne i unikanie negatywnych efektów zewnętrznych, 2. Rating ESG Funduszu, będący średnią ważoną wyników ESG inwestycji Funduszu, 3. Wykluczenie inwestycji Funduszu w emitentów zidentyfikowanych na podstawie kryteriów wykluczenia ustalonych w ramach analiz bazowych dla regionu EMEA BlackRock, 4. Główne niekorzystne skutki (PAI) dla czynników zrównoważonego rozwoju Funduszu,	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Wskaźniki zrównoważonego rozwoju służące do pomiaru osiągnięcia promowanych cech środowiskowych i/lub społecznych to: • procent inwestycji w Zielone Obligacje, zgodnie z definicją poniżej w sekcji „Jakie są cele zrównoważonych inwestycji, które częściowo zamierza zrealizować produkt finansowy i w jaki sposób zrównoważona inwestycja przyczynia się do realizacji tych celów?”; • procent inwestycji w Obligacje Społeczne, zgodnie z definicją poniżej w sekcji „Jakie są cele zrównoważonych inwestycji, które częściowo zamierza zrealizować produkt finansowy i w jaki sposób zrównoważona inwestycja przyczynia się do realizacji tych celów?”; • procent inwestycji w Obligacje Zrównoważone, zgodnie z definicją poniżej w sekcji „Jakie są cele zrównoważonych inwestycji, które częściowo zamierza zrealizować produkt finansowy i w jaki sposób zrównoważona inwestycja przyczynia się do realizacji tych celów?”; • procent inwestycji w inne formy obligacji (nieobligacje z wykorzystaniem wpływów), które są uważane za inwestycje zrównoważone, zgodnie z definicją poniżej w sekcji „Jakie są cele zrównoważonych inwestycji, które częściowo zamierza zrealizować produkt finansowy i w jaki sposób zrównoważona inwestycja przyczynia się do realizacji tych celów?”; • procent inwestycji w obligacje emitowane przez Environmental Champions, zgodnie z definicją poniżej w sekcji „Jaką strategię inwestycyjną stosuje ten produkt finansowy?”; • narażenie na obowiązkowe wskaźniki negatywnego wpływu głównego („PAI”) z Tabeli 1 Załącznika I do Regulacyjnych Standardów Technicznych SFDR („RTS”), w zależności od klasy aktywów, w porównaniu z punktem odniesienia Funduszu wymienionym w Załączniku F do Prospektu (podczas gdy Fundusz nie zobowiązuje się do posiadania PAI na poziomie Funduszu lepszego niż jego punkt odniesienia, różnica między tymi dwoma wskaźnikami informuje, jak dobrze Fundusz promuje cechy środowiskowe i społeczne); oraz • liczba emitentów, z którymi współpracowali Zarządzający Inwestycjami	https://www.franklin-templeton.lu/download/en-lu/prospectus/a4d-c5279-8176-417b-bcc-9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	Wynik Funduszu w zakresie zrównoważonego rozwoju jest mierzony za pomocą SustainEx™, zastrzeżonego narzędzia Schroders, które zapewnia szacunkowy wpływ społeczny lub środowiskowy, jaki może mieć emitent. Wykluczenie niektórych rodzajów działalności, branż lub grup emitentów wymienionych poniżej, a także limity inwestycyjne mające zastosowanie do Funduszu, są mierzone w ramach zgodności portfela Zarządzającego inwestycjami. Wyłączenia i limity są zakodowane w tych ramach w celu zapewnienia, że zgodność przedtransakcyjna prawidłowo oznacza papierów wartościowych, które nie powinny znaleźć się w portfelu. Papiery wartościowe wykluczone na podstawie progów przychodów są oceniane kwartalnie przez zespół ds. zrównoważonych inwestycji przy użyciu danych MSCI dotyczących przychodów. Za kodowanie i monitorowanie ograniczeń ryzyka inwestycyjnego odpowiedzialny jest zespół ds. Zgodności Portfela w ramach niezależnej funkcji Ryzyka Inwestycyjnego. Dane w ramach zgodności portfela stanowią podstawę monitorowania limitów i wskaźników ryzyka, i wskaźników ryzyka, a najnowsze informacje na temat struktury portfela (takie jak alokacja aktywów, pozycje sektorowe i krajowe) i ryzyka są dostępne dla naszych zespołów ds. ryzyka inwestycyjnego, zgodności portfela i inwestycji	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Credit%20Income_SU-SRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	Wynik Funduszu w zakresie zrównoważonego rozwoju jest mierzony za pomocą SustainEx™, zastrzeżonego narzędzia Schroders, które zapewnia szacunkowy wpływ społeczny lub środowiskowy, jaki może mieć emitent. Wykluczenie niektórych rodzajów działalności, branż lub grup emitentów wymienionych poniżej, a także limity inwestycyjne mające zastosowanie do Funduszu, są mierzone w ramach zgodności portfela Zarządzającego inwestycjami. Wyłączenia i limity są zakodowane w tych ramach w celu zapewnienia, że zgodność przedtransakcyjna prawidłowo oznacza papierów wartościowych, które nie powinny znaleźć się w portfelu. Papiery wartościowe wykluczone na podstawie progów przychodów są oceniane kwartalnie przez zespół ds. zrównoważonych inwestycji przy użyciu danych MSCI dotyczących przychodów. Za kodowanie i monitorowanie ograniczeń ryzyka inwestycyjnego odpowiedzialny jest zespół ds. Zgodności Portfela w ramach niezależnej funkcji Ryzyka Inwestycyjnego. Dane w ramach zgodności portfela stanowią podstawę monitorowania limitów i wskaźników ryzyka, i wskaźników ryzyka, a najnowsze informacje na temat struktury portfela (takie jak alokacja aktywów, pozycje sektorowe i krajowe) i ryzyka są dostępne dla naszych zespołów ds. ryzyka inwestycyjnego, zgodności portfela i inwestycji	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Sustainable Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	Wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych w ramach tego Funduszu obejmują: 1. Zaangażowanie Funduszu w zrównoważone inwestycje, 2. Rating ESG Funduszu, będący średnią ważoną wyników ESG inwestycji Funduszu, 3. Główne niekorzystne skutki (PAI) dla czynników zrównoważonego rozwoju Funduszu, 4. Wykluczenie inwestycji Funduszu w emitentów zidentyfikowanych na podstawie wykluczeń wynikających z kryteriów wyłączeniowych.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/blackrock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	Fundusz inwestuje w spółki, które nie wyrządzają istotnych szkód środowiskowych lub społecznych i stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, określone przez kryteria oceny Zarządzającego inwestycjami. Wykluczenie niektórych rodzajów działalności, sektorów lub grup emitentów wymienionych poniżej, a także limity inwestycyjne mające zastosowanie do Funduszu, będą mierzone w ramach modelu zgodności portfela Zarządzającego inwestycjami. Podejście Zarządzającego inwestycjami do inwestowania w emitentów, którzy nie wyrządzają poważnych szkód względem jakiegokolwiek środowiskowego lub społecznego celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji obejmuje następujące elementy: Do funduszy Schroders mają zastosowanie wykluczenia obejmujące całą spółkę. Dotyczą one międzynarodowych konwencji w sprawie amunicji kasetowej, min przeciwpiechotnych oraz broni chemicznej i biologicznej. Szczegółowy wykaz wszystkich wykluczonych spółek można znaleźć na stronie https://www.schroders.com/en/sustainability/active-ownership/group-exclusions/ .	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Transition	Wynik Funduszu w zakresie zrównoważonego rozwoju jest mierzony za pomocą SustainEx™, zastrzeżonego narzędzia Schroders, które zapewnia szacunkowy wpływ społeczny lub środowiskowy, jaki może mieć emitent. Wykluczenie niektórych rodzajów działalności, branż lub grup emitentów wymienionych poniżej, a także limity inwestycyjne mające zastosowanie do Funduszu, są mierzone w ramach zgodności portfela Zarządzającego inwestycjami. Wyłączenia i limity są zakodowane w tych ramach w celu zapewnienia, że zgodność przedtransakcyjna prawidłowo oznacza papierów wartościowych, które nie powinny znaleźć się w portfelu. Papiery wartościowe wykluczone na podstawie progów przychodów są oceniane kwartalnie przez zespół ds. zrównoważonych inwestycji przy użyciu danych MSCI dotyczących przychodów. Za kodowanie i monitorowanie ograniczeń ryzyka inwestycyjnego odpowiedzialny jest zespół ds. Zgodności Portfela w ramach niezależnej funkcji Ryzyka Inwestycyjnego. Dane w ramach zgodności portfela stanowią podstawę monitorowania limitów i wskaźników ryzyka, i wskaźników ryzyka, a najnowsze informacje na temat struktury portfela (takie jak alokacja aktywów, pozycje sektorowe i krajowe) i ryzyka są dostępne dla naszych zespołów ds. ryzyka inwestycyjnego, zgodności portfela i inwestycji	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SU-SRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	Wskaźniki zrównoważonego rozwoju wykorzystywane przez Fundusz to: 1. ekspozycja na dostawców rozwiązań w zakresie łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich; 2. ekspozycja na firmy przechodzące transformację; 3. MWh wygenerowane w ostatnim roku ze źródeł odnawialnych na zainwestowany milion dolarów amerykańskich (mierzone jako udział własnościowy Funduszu w aktywach); 4. procent spółek portfelowych z ilościowymi celami redukcji emisji gazów cieplarnianych; 5. średni ważony cel redukcji; 6. intensywność emisji dwutlenku węgla; 7. trajektoria śladu węglowego; 8. osiągnięte redukcje emisji dwutlenku węgla; 9. uniknięte emisje gazów cieplarnianych.	https://www.franklin-templeton.lu/download/en-lu/prospectus/a4d-c5279-8176-417b-bcc-9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

g) „METODY”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI).

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Metody”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	Subfundusz stosuje następujące metody pomiaru stopnia uwzględnienia promowanych aspektów społecznych lub środowiskowych: 1) Bezpośrednia ekspozycja Subfunduszu na emitentów wykluczonych ze względu na naruszenia uznanych międzynarodowych standardów zgodnie ze stosowanym podejściem do oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania: Subfundusz wykorzystuje własne podejście do identyfikacji i oceny podmiotów naruszających globalne normy i emitentów, którzy mogą być zaangażowani w złe praktyki zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, relacji pracowniczych, wynagrodzenia pracowników i przestrzegania przepisów podatkowych. To podejście ma na celu identyfikację, przegląd, ocenę i monitorowanie spółek, które zostały wskazane przez zewnętrznych dostawców danych jako naruszające lub w inny sposób nieprzystające do zasad United Nation Global Compact (UNGC), Wytycznych OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących Biznesu i Praw Człowieka, a także spółek, które otrzymały wysokie oceny kontrowersji (w tym znaczące kontrowersje dotyczące zarządzania, poważne kontrowersje dotyczące przestrzegania przepisów podatkowych). Po dokonaniu przeglądu tych zewnętrznych danych wejściowych, spółki, które zdaniem Towarzystwa pozostają w trwającym i poważnym naruszeniu i/lub są uważane za nieprzestrzegające dobrych praktyk w zakresie zarządzania i ocenionymi jako niepodlegające wystarczającym działaniom naprawczym, zostaną wykluczone z portfela Subfunduszu. Ta lista spółek będzie weryfikowana co pół roku. Towarzystwo może nie być w stanie łatwo sprządać papierów wartościowych przeznaczonych do wyłączenia z portfela Subfunduszu przy każdym przeglądzie półrocznym (na przykład z powodu problemów z płynnością lub z innych przyczyn pozostających poza kontrolą Towarzystwa), jednakże będzie dążyć do jak najszybszego zbycia w sposób uporządkowany i w najlepszym interesie uczestników. 2) Bezpośrednia ekspozycja Subfunduszu na inwestycje wykluczone zgodnie z wiążącymi elementami strategii inwestycyjnej Subfunduszu Emitenci są wykluczeni, gdy realizują określony procent swoich przychodów z działalności związanej z: · rozwojem, produkcją lub utrzymaniem kontrowersyjnej broni (0%); · kontrowersyjnymi dostawami broni (0%); · wydobyciem piasków roponośnych (20%); · wydobyciem węgla energetycznego (20%); · produkcją tytoniu (50%).	https://www.gstfi.pl/file-server/item/1505573
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	Metodologia opiera się na zarządzaniu przez spółkę odpowiednimi kwestiami środowiskowymi lub społecznymi, takimi jak emisje toksycznych substancji, gospodarka odpadami, stosunki pracy i kwestie bezpieczeństwa. Aby zostać uwzględnionym w 51% aktywów promujących cechy środowiskowe i/lub społeczne, spółka musi uzyskać wynik w górnych 80% w stosunku do swoich odpowiedników pod względem wyniku środowiskowego lub społecznego i przestrzegać dobrych praktyk w zakresie zarządzania, które opierają się na kontroli portfela w celu wykluczenia znanych naruszeń dobrych praktyk w zakresie zarządzania.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Metody”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Con- tinental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	Metodologia wykorzystuje ilościowe i jakościowe dane wejściowe generowane przez Doradcę Inwestycyjnego, jego podmioty powiązane i/lub jednego lub większą liczbę zewnętrznych dostawców analiz. Jeżeli Doradca Inwestycyjny stwierdzi, że spółka spełnia kryteria metodologiczne niezbędne do realizacji inwestycji i zostanie zatwierdzona zgodnie z metodologią, wówczas kwalifikuje się do utrzymywania w portfelu Funduszu. Takie spółki są regularnie poddawane przeglądowi. Jeżeli Doradca Inwestycyjny stwierdzi, że spółka nie spełnia kryteriów metodologicznych (w całości lub w części i w jakimkolwiek momencie) lub nie angażuje się w sposób wystarczający w interakcje z Doradcą Inwestycyjnym, zostanie ona zgodnie z metodologią uznana za przeznaczoną do zbycia z portfela Funduszu	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds - European Dividend Fund	Zrównoważone inwestycje są sprawdzane pod kątem uczestnictwa w działalności, która skutkuje poważnymi szkodami i kontrowersjami, a ocena jest dokonywana poprzez ustalenie, czy emitent przestrzega minimalnych gwarancji i norm dotyczących głównych niekorzystnych skutków, a także na podstawie wyników w zakresie wskaźników dotyczących głównych niekorzystnych skutków. Powyższe obejmuje: • selekcje oparte na normach — wykluczenie papierów wartościowych zidentyfikowanych w ramach istniejących selekcji opartych na normach Fidelity • selekcje pod kątem działalności — wykluczenie emitentów ze względu na ich udział w działalności wywierającej istotny negatywny wpływ na społeczeństwo lub środowisko, w tym emitentów, których uznaje się za wywołujących „bardzo poważne” kontrowersje w ramach kontroli pod kątem kontrowersji, obejmujących 1) kwestie środowiskowe, 2) prawa człowieka i społeczności, 3) prawa pracownicze i łańcuch dostaw, 4) klientów, 5) ład korporacyjny; a także • wskaźniki dotyczące głównych niekorzystnych skutków — dane ilościowe (jeśli są dostępne) dotyczące wskaźników w zakresie głównych niekorzystnych skutków są wykorzystywane w celu przeprowadzenia oceny, czy emitent uczestniczy w działalności, która wyrządza poważne szkody w odniesieniu do jakiegokolwiek celu w zakresie ochrony środowiska lub o charakterze społecznym.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK VL JPMorgan Funds - America Equity	JPMorgan Funds - Ameri- ca Equity	Metodologia opiera się na zarządzaniu przez spółkę odpowiednimi kwestiami środowiskowymi lub społecznymi, takimi jak emisje toksycznych substancji, gospodarka odpadami, stosunki pracy i kwestie bezpieczeństwa. Aby zostać uwzględnionym w 51% aktywów promujących cechy środowiskowe i/lub społeczne, spółka musi uzyskać wynik w górnych 80% w stosunku do swoich odpowiedników pod względem wyniku środowiskowego lub społecznego i przestrzegać dobrych praktyk w zakresie zarządzania, które opierają się na kontroli portfela w celu wykluczenia znanych naruszeń dobrych praktyk w zakresie zarządzania.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Metody”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	W celu realizacji założeń, stosujemy własne modele pomiarowe (opisane w rozdziale Metody), zasilane danymi i wskaźnikami pozyskiwanymi od dostawców zewnętrznych, które następnie przetwarzamy z użyciem wewnętrznych metodologii. Modele te służą selekcji i doborowi spółek do portfela Subfunduszu w taki sposób, aby spełniały prawne kryteria w zakresie promowania aspektów środowiskowych (czyli kwalifikowały się jako instrumenty promujące aspekt środowiskowy) i kryteria zrównoważonej inwestycji.	https://www.pkotfi.pl/inwestownie-w-uchu-esg-pko-eiosg/
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth	W ramach procesów inwestycyjnych funduszu, wynik SustainEx™ i czynniki wpływające na ten wynik są weryfikowane na poziomie całego funduszu. na ogólnym poziomie funduszu. Opatentowane narzędzia Schroders, w tym SustainEx™, mogą od czasu do czasu nie obejmować wszystkich funduszu od czasu do czasu, w którym to przypadku Zarządzający inwestycjami może zastosować alternatywne metody oceny alternatywnych metod oceny odpowiednich udziałów w Funduszu. Ponadto niektóre rodzaje aktywów (takie jak gotówka) są traktowane jako neutralne i dlatego nie są i dlatego nie są brane pod uwagę przez nasze własne narzędzia. Fundusz inwestuje również co najmniej 50% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje, czyli inwestycje, które według Inwestycyjny oczekuje, że przyczynią się one do realizacji jednego lub więcej celów środowiskowych i/lub społecznych. celów środowiskowych i/lub społecznych. Każda zrównoważona inwestycja (i) wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych, zgodnie z oceną (i) wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych, zgodnie z oceną dokonaną za pomocą zastrzeżonego narzędzia Schroders i/lub (ii) jest sklasyfikowana jako zielona, społeczne i/lub zrównoważone obligacje przy użyciu zewnętrznego źródła danych.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth%20SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK UFK VL JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	Metodologia opiera się na zarządzaniu przez spółkę odpowiednimi kwestiami środowiskowymi lub społecznymi, takimi jak emisje toksycznych substancji, gospodarka odpadami, stosunki pracy i kwestie bezpieczeństwa. Aby zostać uwzględnionym w 51% aktywów promujących cechy środowiskowe i/lub społeczne, spółka musi uzyskać wynik w górnych 80% w stosunku do swoich odpowiedników pod względem wyniku środowiskowego lub społecznego i przestrzegać dobrych praktyk w zakresie zarządzania, które opierają się na kontroli portfela w celu wykluczenia znanych naruszeń dobrych praktyk w zakresie zarządzania.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	Metodologia opiera się na zarządzaniu przez spółkę odpowiednimi kwestiami środowiskowymi lub społecznymi, takimi jak emisje toksycznych substancji, gospodarka odpadami, stosunki pracy i kwestie bezpieczeństwa. Aby zostać uwzględnionym w 51% aktywów promujących cechy środowiskowe i/lub społeczne, spółka musi uzyskać wynik w górnych 80% w stosunku do swoich odpowiedników pod względem wyniku środowiskowego lub społecznego i przestrzegać dobrych praktyk w zakresie zarządzania, które opierają się na kontroli portfela w celu wykluczenia znanych naruszeń dobrych praktyk w zakresie zarządzania.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-investment-funds.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Metody”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	Metody pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów społecznych lub środowiskowych stosowane przez fundusz zagraniczny I-AM GreenStars Opportunities, w którego tytułu uczestnictwa inwestuje Subfundusz, to uwzględnianie tzw. ESG-Key-Performance-Indicators. Są to wskaźniki zrównoważonego rozwoju, które są szczególnie ważne dla oceny wyników i ryzyka przedsiębiorstw. Fundusz zagraniczny mierzy i raportuje społeczny i środowiskowy wpływ inwestycji ESG m.in. w następujących kategoriach: ogólny wynik ESG (oraz zagregowane oceny E, S i G), porównanie z MSCI Fund Rating Universe, rozkład ocen ESG, podział ocen ESG według sektorów, podział sektorów oceny ESG, rozkład punktacji kontrowersji ESG, ślad węglowy, średnia ważona intensywność emisji dwutlenku węgla oraz lista wykluczeń według sektorów, działalności biznesowej i światowych standardów.	https://www.vigcq-tfi.pl/article/id/88.html
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset	BlackRock ESG Multi-Asset dokonuje oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki będące przedmiotem inwestycji, łącząc własną wiedzę i zaangażowanie udziałowców przez Doradcę inwestycyjnego z danymi pochodzącymi od zewnętrznych dostawców analiz uwzględniających kryteria ESG. BlackRock opracowała zestaw kryteriów dla wszystkich Zrównoważonych Inwestycji na potrzeby weryfikacji, czy emitent lub inwestycja wyrządza znaczną szkodę. Inwestycje uznane za powodujące znaczne szkody nie kwalifikują się do uznania za Zrównoważone Inwestycje. Wskaźniki dotyczące niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju dla każdego rodzaju inwestycji są oceniane przy użyciu zastrzeżonej metodologii oceny Zrównoważonych Inwestycji BlackRock. BlackRock wykorzystuje zewnętrzne dane i/lub analizę fundamentalną do identyfikacji inwestycji, które negatywnie wpływają na czynniki zrównoważonego rozwoju i powodują znaczne szkody.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	Wynik ESG poszczególnych papierów wartościowych jest ustalany poprzez przypisanie ustalonych wartości liczbowych do ratingów ESG przedstawianych przez zewnętrzne agencje i ratingów ESG Fidelity. Te wartości liczbowe są agregowane w celu określenia średniego wyniku ESG portfela spektrum inwestycyjnego. Średni ważony wynik ESG portfela funduszu jest mierzony w stosunku do wyniku ESG spektrum inwestycyjnego funduszu przy użyciu metody obliczania średniej ważonej lub równoważnej metody obliczeniowej. Więcej informacji na temat zastosowanej metody obliczeniowej zawierają Ramy zrównoważonego inwestowania (fidelityinternational.com). Podlegają one okresowej aktualizacji. Zarządzający Inwestycjami okresowo monitoruje wynik ESG funduszu, a fundusz dąży do osiągnięcia celów w zakresie wyniku ESG poprzez bieżące dostosowywanie swojego portfela. Dążąc do przekroczenia wyniku ESG spektrum inwestycyjnego, Zarządzający Inwestycjami dąży do inwestowania w papiery wartościowe emitentów o wyższych kryteriach ESG.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Metody”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	BlackRock Euro Bond dokonuje oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki będące przedmiotem inwestycji, łącząc własną wiedzę i zaangażowanie udziałowców przez Doradcę inwestycyjnego z danymi pochodzącymi od zewnętrznych dostawców analiz uwzględniających kryteria ESG. BlackRock korzysta z danych pochodzących od zewnętrznych dostawców analiz uwzględniających kryteria ESG do celów wstępnego zidentyfikowania emitentów, których praktyki w zakresie zarządzania mogą nie być zadowalające odnośnie do kluczowych wskaźników skuteczności (KPI) dotyczących solidnej struktury zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia personelu i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Fundusz stosuje zastrzeżoną metodologię ESG, która łączy wykluczenia, zaangażowanie i zrównoważone inwestycje w celu osiągnięcia cech środowiskowych i społecznych Funduszu, a także celów zrównoważonych inwestycji, które Fundusz częściowo zamierza realizować. Zastrzeżona metodologia ESG jest stosowana do co najmniej 90% portfela Funduszu i jest wiążąca dla konstrukcji portfela. Po pierwsze, Zarządzający Inwestycjami wykorzystują trzy zastrzeżone narzędzia danych w całym portfelu, aby zmniejszyć uniwersum inwestycyjne. Pierwsze zastrzeżone narzędzie, Principal Adverse Impact Risk App (dalej „PAI Risk App”), wykorzystuje dane od zewnętrznego dostawcy w celu identyfikacji emitentów korporacyjnych i emitentów suwerennych zaangażowanych w szkodliwe działania gospodarcze i/lub kontrowersje, które są wykluczone przez Zarządzających Inwestycjami ze uniwersum inwestycyjnego. Drugie zastrzeżone narzędzie, EETI, klasyfikuje emitentów suwerennych we wszechświecie na podstawie takich czynników, jak emisje gazów cieplarnianych, intensywność energetyczna, ochrona różnorodności biologicznej, zanieczyszczenie powietrza i miks energii odnawialnej. Suwerenni emitenci, którzy znajdują się w dolnych 20% swoich grup porównawczych na podstawie EETI, są wykluczeni ze wszechświata inwestycyjnego. Trzecie zastrzeżone narzędzie, ESG Credit App, klasyfikuje emitentów korporacyjnych na podstawie szeregów czasowych intensywności emisji gazów cieplarnianych (zakres 1 i zakres 2) oraz certyfikacji Science Based Target initiative („SBTi”). Emitenci korporacyjni, którzy znajdują się w dolnych 20% wszechświata inwestycyjnego na podstawie ESG Credit App, są również wykluczeni z portfela.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Metody”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	W ramach procesów inwestycyjnych Funduszu, wynik SustainEx™ i czynniki wpływające na ten wynik są weryfikowane na poziomie całego funduszu. na ogólnym poziomie funduszu. Zastrzeżone narzędzia Schrod ers, w tym SustainEx™, mogą od czasu do czasu nie obejmować wszystkich udziałów Funduszu. funduszu od czasu do czasu, w którym to przypadku Zarządzający inwestycjami może zastosować alternatywne metody oceny alternatywnych metod oceny odpowiednich udziałów w Funduszu. Ponadto niektóre rodzaje aktywów (takie jak gotówka) są traktowane jako neutralne i dlatego nie są w związku z czym nie są brane pod uwagę przez nasze autorskie narzędzia. Fundusz inwestuje również co najmniej 10% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje, czyli inwestycje, które według Inwestycyjny oczekuje, że przyczynią się one do realizacji jednego lub więcej celów środowiskowych i/lub społecznych. celów środowiskowych i/lub społecznych. Każda zrównoważona inwestycja (i) wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych, zgodnie z ocean: (i) wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych, zgodnie z oceną dokonaną za pomocą zastrzeżonego narzędzia Schrod ers i/lub (ii) jest sklasyfikowana jako zielona, społeczne i/lub zrównoważone obligacje przy użyciu zewnętrznego źródła danych. Z wyjątkiem wszelkich zielonych lub społecznych społecznych, które zostaną sklasyfikowane jako posiadające odpowiednio cel środowiskowy lub społeczny.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Credit%20Income_SUS-RELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	W ramach procesów inwestycyjnych Funduszu, wynik SustainEx™ i czynniki wpływające na ten wynik są weryfikowane na poziomie całego funduszu. na ogólnym poziomie funduszu. Zastrzeżone narzędzia Schrod ers, w tym SustainEx™, mogą od czasu do czasu nie obejmować wszystkich udziałów Funduszu. funduszu od czasu do czasu, w którym to przypadku Zarządzający inwestycjami może zastosować alternatywne metody oceny alternatywnych metod oceny odpowiednich udziałów w Funduszu. Ponadto niektóre rodzaje aktywów (takie jak gotówka) są traktowane jako neutralne i dlatego nie są w związku z czym nie są brane pod uwagę przez nasze autorskie narzędzia. Fundusz inwestuje również co najmniej 10% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje, czyli inwestycje, które według Inwestycyjny oczekuje, że przyczynią się one do realizacji jednego lub więcej celów środowiskowych i/lub społecznych. celów środowiskowych i/lub społecznych. Każda zrównoważona inwestycja (i) wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych, zgodnie z ocean: (i) wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych, zgodnie z oceną dokonaną za pomocą zastrzeżonego narzędzia Schrod ers i/lub (ii) jest sklasyfikowana jako zielona, społeczne i/lub zrównoważone obligacje przy użyciu zewnętrznego źródła danych. Z wyjątkiem wszelkich zielonych lub społecznych społecznych, które zostaną sklasyfikowane jako posiadające odpowiednio cel środowiskowy lub społeczny.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Metody”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Sustainable Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	BlackRock GF Sustainable Energy dokonuje oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki będące przedmiotem inwestycji, łącząc własną wiedzę i zaangażowanie udziałowców przez Doradcę inwestycyjnego z danymi pochodzącymi od zewnętrznych dostawców analiz uwzględniających kryteria ESG. BlackRock korzysta z danych pochodzących od zewnętrznych dostawców analiz uwzględniających kryteria ESG do celów wstępnego zidentyfikowania emitentów, których praktyki w zakresie zarządzania mogą nie być zadowalające odnośnie do kluczowych wskaźników skuteczności (KPI) dotyczących solidnej struktury zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia personelu i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	Zarządzający inwestycjami jest odpowiedzialny za ustalenie, czy inwestycja spełnia kryteria zrównoważonej inwestycji. Zarządzający inwestycjami wykorzystuje w tej ocenie połączenie podejścia opartego na przychodach, biorąc pod uwagę, czy określony procent przychodów, nakładów inwestycyjnych lub wydatków operacyjnych odpowiedniego emitenta przyczynia się do osiągnięcia celu środowiskowego lub społecznego (w stosownych przypadkach), oraz określone kluczowe wskaźniki efektywności zrównoważonego rozwoju, aby ocenić wkład inwestycji w osiągnięcie celu środowiskowego lub społecznego (w stosownych przypadkach). Wynikiem strategii inwestycyjnej opisanej poniżej jest sporządzenie listy inwestycji, które spełniają kryteria wyboru, co stanowi wszechświat inwestycyjny. Zgodność z minimalnym procentem zrównoważonych inwestycji jest monitorowana codziennie za pośrednictwem naszych zautomatyzowanych kontroli zgodności.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Metody”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Tran- sition	W ramach procesów inwestycyjnych Funduszu, wynik SustainEx™ i czynniki wpływające na ten wynik są weryfikowane na poziomie całego funduszu. na ogólnym poziomie funduszu. Zastrzeżone narzędzia Schroders, w tym SustainEx™, mogą od czasu do czasu nie obejmować wszystkich udziałów Funduszu. funduszu od czasu do czasu, w którym to przypadku Zarządzający inwestycjami może zastosować alternatywne metody oceny alternatywnych metod oceny odpowiednich udziałów w Funduszu. Ponadto niektóre rodzaje aktywów (takie jak gotówka) są traktowane jako neutralne i dlatego nie są w związku z czym nie są brane pod uwagę przez nasze autorskie narzędzia. Fundusz inwestuje również co najmniej 10% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje, czyli inwestycje, które według Inwestycyjny oczekuje, że przyczynią się one do realizacji jednego lub więcej celów środowiskowych i/lub społecznych. celów środowiskowych i/lub społecznych. Każda zrównoważona inwestycja (i) wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych, zgodnie z ocean: (i) wykazuje pozytywny wpływ netto na szereg celów środowiskowych lub społecznych, zgodnie z oceną dokonaną za pomocą zastrzeżonego narzędzia Schroders i/lub (ii) jest sklasyfikowana jako zielona, społeczne i/lub zrównoważone obligacje przy użyciu zewnętrznego źródła danych. Z wyjątkiem wszelkich zielonych lub społecznych społecznych, które zostaną sklasyfikowane jako posiadające odpowiednio cel środowiskowy lub społeczny.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SUS-RELD_PL_PL.pdf
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	Zarządzający Inwestycjami ocenia i stara się łagodzić negatywny wpływ decyzji inwestycyjnych na zrównoważony rozwój, taki jak między innymi jakikolwiek znaczący negatywny wpływ na środowisko, bezpieczeństwo pracowników, pracę przymusową lub przekupstwo. Zarządzający Inwestycjami ocenia wpływ spółek portfelowych na zrównoważony rozwój i współpracuje z nimi w celu (i) zmniejszenia negatywnego wpływu ich działań i (ii) zwiększenia ich działań, które przyczyniają się pozytywnie do zrównoważonego celu inwestycyjnego Funduszu.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz informacje o metodach pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów społecznych lub środowiskowych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny.

h) „ŹRÓDŁA I PRZETWARZANIE DANYCH”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI).

Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz wymagane informacje o:

- źródłach danych wykorzystanych do uwzględnienia poszczególnych aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny;
- działaniach podjętych w celu zapewnienia jakości danych;
- sposobie przetwarzania danych;

d) odsetku szacowanych danych.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Źródła i przetwarzanie danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	Bezpośrednia ekspozycja Subfunduszu na emitentów wykluczonych ze względu na naruszenia uznanych międzynarodowych standardów zgodnie ze stosowanym podejściem do oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania W celu wsparcia analizy ESG, uzyskania pogłębionych analiz, ratingów i analiz praktyk biznesowych związanych z ESG na wielu rynkach rozwiniętych i wschodzących, Subfundusz korzysta z zewnętrznych źródeł danych, w tym: • Sustainalytics i MSCI Bezpośrednia ekspozycja Subfunduszu na inwestycje wykluczone zgodnie z wiążącymi elementami strategii inwestycyjnej Subfunduszu W celu wsparcia analizy ESG, uzyskania pogłębionych analiz, ratingów i analiz praktyk biznesowych związanych z ESG na wielu rynkach rozwiniętych i wschodzących, Subfundusz korzysta z zewnętrznych źródeł danych, w tym: • Sustainalytics i MSCI	https://www.gstfi.pl/file-server/item/1505573
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje dane do pomiaru udziału spółki w działaniach potencjalnie sprzecznych z polityką wykluczeń Subfunduszu, takich jak firmy produkujące kontrowersyjną broń. Dane mogą być uzyskiwane od samych spółek będących przedmiotem inwestycji i/lub dostarczane przez zewnętrznych usługodawców (w tym dane proxy).	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL BGF Continental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	BlackRock Continental European Flexible korzysta z danych pochodzących od zewnętrznych dostawców analiz uwzględniających kryteria ESG do celów wstępnego zidentyfikowania emitentów, których praktyki w zakresie zarządzania mogą nie być zadowalające odnośnie do kluczowych wskaźników skuteczności (KPI) dotyczących solidnej struktury zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia personelu i przestrzegania przepisów prawa podatkowego. Jeśli emitenci zostają zidentyfikowani jako potencjalnie wykazujący problemy w obszarze dobrego zarządzania, emitentów poddaje się weryfikacji w celu zapewnienia, że w przypadku, gdy Doradca inwestycyjny zgadza się z tą zewnętrzną oceną, wystarczy mu, że emitent albo podjął, albo podejmie działania naprawcze w rozsądnym terminie, w oparciu o bezpośrednią współpracę Doradcy inwestycyjnego z emitentem. Doradca inwestycyjny może także podjąć decyzję o zmniejszeniu ekspozycji na takich emitentów.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity przeprowadza ocenę ilościową w celu wskazania emitentów z negatywnymi wynikami w zakresie wskaźników dotyczących głównych niekorzystnych skutków. Uwzględniane są wszystkie wskaźniki obowiązkowe i wybrane wskaźniki fakultatywne (w przypadku dostępności odpowiednich danych). Emitenci z niskimi wynikami nie będą kwalifikować się jako „zrównoważone inwestycje”, chyba że w ramach analizy fundamentalnej Fidelity ustali, że dany emitent nie narusza wymogów „niewyrządzanie poważnych szkód” lub jest na drodze do ograniczenia niekorzystnych skutków poprzez efektywne zarządzanie lub transformację.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Źródła i przetwarzanie danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL JPMorgan Funds - America Equity	JPMorgan Funds - America Equity	Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje dane do pomiaru udziału spółki w działaniach potencjalnie sprzecznych z polityką wykluczeń Subfunduszu, takich jak firmy produkujące kontrowersyjną broń. Dane mogą być uzyskiwane od samych spółek będących przedmiotem inwestycji i/lub dostarczane przez zewnętrznych usługodawców (w tym dane proxy).	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	Niezbędne analizy przeprowadzamy w oparciu o dane dostarczane przez renomowanych dostawców takich jak Bloomberg. Aby ograniczyć błędy ludzkie, przetwarzamy je w sposób zautomatyzowany, a następnie wykorzystujemy w wewnętrznej metodologii.	https://www.pkotfi.pl/inwestownie-w-duchu-esg-pko-eiosg/
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth	Zarządzający inwestycjami współpracuje z zewnętrznymi realizatorami badań z zakresu ESG, w tym MSCI ESG Research, Bloomberg, Refinitiv, Sustainalytics i Morningstar. Kwestia ta podlega okresowej weryfikacji i zmianom. Mimo że dołożono najwyższej staranności przy wyborze podmiotów, które dostarczają przeważającą większość danych, w danych mogą wystąpić błędy. Z związku z tym specjalny zespół ds. zarządzania danymi ESG aktywnie je monitoruje pod kątem błędów i rozwiązuje problemy powstałe w trakcie kwerendy danych. Wiąże się to z bliską współpracą z zewnętrznymi dostawcami danych oraz wymaga zarządzania korektami danych i ich śledzenia	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth%20SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK UFK VL JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje dane do pomiaru udziału spółki w działaniach potencjalnie sprzecznych z polityką wykluczeń Subfunduszu, takich jak firmy produkujące kontrowersyjną broń. Dane mogą być uzyskiwane od samych spółek będących przedmiotem inwestycji i/lub dostarczane przez zewnętrznych usługodawców (w tym dane proxy).	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje dane do pomiaru udziału spółki w działaniach potencjalnie sprzecznych z polityką wykluczeń Subfunduszu, takich jak firmy produkujące kontrowersyjną broń. Dane mogą być uzyskiwane od samych spółek będących przedmiotem inwestycji i/lub dostarczane przez zewnętrznych usługodawców (w tym dane proxy).	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-investment-funds.pdf
UFK VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	Źródła danych pochodzą od funduszu zagranicznego I-AM GreenStars Opportunities, w którego tytuły uczestnictwa inwestuje Subfundusz. Dane i wszelkie informacje w tym zakresie są dostępne na stronie https://www.impact-am.eu/en/asset-management/sustainability/#c938 w części ESG-Key Performance-Indicators, gdzie publikowany jest raport dotyczący funduszu zagranicznego w zakresie ESG.	https://www.vigcq-tfi.pl/article/id/88.html

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Źródła i przetwarzanie danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Global Funds ESG Multi-As- set	BlackRock ESG Multi-Asset korzysta z danych pochodzących od zewnętrznych dostawców analiz uwzględniających kryteria ESG do celów wstępnego zidentyfikowania emitentów, których praktyki w zakresie zarządzania mogą nie być zadowalające odnośnie do kluczowych wskaźników skuteczności (KPI) dotyczących solidnej struktury zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia personelu i przestrzegania przepisów prawa podatkowego. Jeśli emitenci zostają zidentyfikowani jako potencjalnie wykazujący problemy w obszarze dobrego zarządzania, emitentów poddaje się weryfikacji w celu zapewnienia, że w przypadku, gdy Doradca inwestycyjny zgadza się z tą zewnętrzną oceną, wystarczy mu, że emitent albo podjął, albo podejmie działania naprawcze w rozsądnym terminie, w oparciu o bezpośrednią współpracę Doradcy inwestycyjnego z emitentem. Doradca inwestycyjny może także podjąć decyzję o zmniejszeniu ekspozycji na takich emitentów.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	Główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju w decyzjach inwestycyjnych (określanych jako główne niekorzystne skutki) są uwzględniane za pomocą różnych narzędzi, takich jak między innymi: Rating ESG — Fidelity odnosi się do ratingów ESG, które uwzględniają istotne główne niekorzystne skutki, takie jak emisja dwutlenku węgla, bezpieczeństwo pracowników oraz przekupstwo i korupcja, gospodarka wodna, a w przypadku papierów wartościowych emitowanych przez państwo — stosowane ratingi obejmują uwzględnienie istotnych głównych niekorzystnych skutków, takich jak emisja dwutlenku węgla, naruszenia dotyczące kwestii społecznych i wolność słowa. Wykluczenia w przypadku bezpośrednich inwestycji fundusz stosuje Wykluczenia (zdefiniowane niżej) w celu ograniczania głównych niekorzystnych skutków poprzez wykluczanie sektorów wyrządzających szkody i zakaz inwestowania w emitentów, którzy naruszają międzynarodowe normy, takie jak normy sformułowane przez UNGC. Do takich wykluczeń zalicza się wskaźnik dotyczący głównych niekorzystnych skutków 4: Ekspozycja na spółki działające w sektorze paliw kopalnych, wskaźnik dotyczący głównych niekorzystnych skutków 10: Naruszenia zasad UN Global Compact i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz wskaźnik dotyczący głównych niekorzystnych skutków 14: Ekspozycja na kontrowersyjną broń. Zaangażowanie — Fidelity stosuje zaangażowanie jako narzędzie do lepszego zrozumienia głównych niekorzystnych skutków, a w pewnych okolicznościach także do działania na rzecz ograniczania głównych niekorzystnych skutków. Fidelity bierze udział w określonych inicjatywach indywidualnych i wspólnych dotyczących szeregu głównych niekorzystnych skutków (np. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC). (iv) Oceny kwartalne — ocena głównych niekorzystnych skutków raz na kwartał.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Źródła i przetwarzanie danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	BlackRock Euro Bond korzysta z danych pochodzących od zewnętrznych dostawców analiz uwzględniających kryteria ESG do celów wstępnego zidentyfikowania emitentów, których praktyki w zakresie zarządzania mogą nie być zadowalające odnośnie do kluczowych wskaźników skuteczności (KPI) dotyczących solidnej struktury zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia personelu i przestrzegania przepisów prawa podatkowego. Jeśli emitenci zostają zidentyfikowani jako potencjalnie wykazujący problemy w obszarze dobrego zarządzania, emitentów poddaje się weryfikacji w celu zapewnienia, że w przypadku, gdy Doradca inwestycyjny zgadza się z tą zewnętrzną oceną, wystarczy mu, że emitent albo podjął, albo podejmie działania naprawcze w rozsądnym terminie, w oparciu o bezpośrednią współpracę Doradcy inwestycyjnego z emitentem. Doradca inwestycyjny może także podjąć decyzję o zmniejszeniu ekspozycji na takich emitentów.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Fundusz dąży do ekspozycji na obligacje emitowane przez emitentów korporacyjnych i emitentów suwerennych uznawanych przez Zarządzających Inwestycjami za Mistrzów Ochrony Środowiska. W przypadku podmiotów podrzędnych i agencji suwerennych pod uwagę będzie brany wynik odpowiedniego suwerena.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	Zarządzający inwestycjami współpracuje z zewnętrznymi realizatorami badań z zakresu ESG, w tym MSCI ESG Research, Bloomberg, Refinitiv, Sustainalytics i Morningstar. Kwestia ta podlega okresowej weryfikacji i zmianom. Mimo że dołożono najwyższej staranności przy wyborze podmiotów, które dostarczają przeważającą większość danych, w danych mogą wystąpić błędy. Z związku z tym specjalny zespół ds. zarządzania danymi ESG aktywnie je monitoruje pod kątem błędów i rozwiązuje problemy powstałe w trakcie kwerendy danych. Wiąże się to z bliską współpracą z zewnętrznymi dostawcami danych oraz wymaga zarządzania korektami danych i ich śledzenia	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Credit%20Income_SUS-RELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	Zarządzający inwestycjami współpracuje z zewnętrznymi realizatorami badań z zakresu ESG, w tym MSCI ESG Research, Bloomberg, Refinitiv, Sustainalytics i Morningstar. Kwestia ta podlega okresowej weryfikacji i zmianom. Mimo że dołożono najwyższej staranności przy wyborze podmiotów, które dostarczają przeważającą większość danych, w danych mogą wystąpić błędy. Z związku z tym specjalny zespół ds. zarządzania danymi ESG aktywnie je monitoruje pod kątem błędów i rozwiązuje problemy powstałe w trakcie kwerendy danych. Wiąże się to z bliską współpracą z zewnętrznymi dostawcami danych oraz wymaga zarządzania korektami danych i ich śledzenia	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Źródła i przetwarzanie danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Sustainable Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	BlackRock GF Sustainable Energy korzysta z danych pochodzących od zewnętrznych dostawców analiz uwzględniających kryteria ESG do celów wstępnego zidentyfikowania emitentów, których praktyki w zakresie zarządzania mogą nie być zadowalające odnośnie do kluczowych wskaźników skuteczności (KPI) dotyczących solidnej struktury zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia personelu i przestrzegania przepisów prawa podatkowego. Jeśli emitenci zostają zidentyfikowani jako potencjalnie wykazujący problemy w obszarze dobrego zarządzania, emitentów poddaje się weryfikacji w celu zapewnienia, że w przypadku, gdy Doradca inwestycyjny zgadza się z tą zewnętrzną oceną, wystarczy mu, że emitent albo podjął, albo podejmie działania naprawcze w rozsądnym terminie, w oparciu o bezpośrednią współpracę Doradcy inwestycyjnego z emitentem. Doradca inwestycyjny może także podjąć decyzję o zmniejszeniu ekspozycji na takich emitentów.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	Aby ocenić i zrozumieć potencjalny wpływ ryzyka i możliwości zrównoważonego rozwoju, Schrodery opracował szereg zastrzeżonych narzędzi. Narzędzia te opierają się na danych dostępnych na poziomie bazowych udziałów inwestycyjnych. Zarządzający inwestycjami czerpie informacje o spółkach będących przedmiotem inwestycji z publicznie dostępnych informacji korporacyjnych i spotkań spółek, ze sprawozdań brokerskich, organów branżowych i organizacji badawczych, ośrodków analitycznych, ustawodawców, konsultantów, organizacji pozarządowych i naukowców. Można korzystać z badań stron trzecich, jednak nasi analitycy tworzą zastrzeżony pogląd na temat każdej z analizowanych przez nas spółek. Analitycy finansowi mogą również korzystać z badań stron trzecich w celu wsparcia swojej oceny kwestii ESG podczas analizy spółek, oprócz konsultacji z naszymi wewnętrznymi specjalistami ds. ESG.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Tran- sition	Zarządzający inwestycjami współpracuje z zewnętrznymi realizatorami badań z zakresu ESG, w tym MSCI ESG Research, Bloomberg, Refinitiv, Sustainalytics i Morningstar. Kwestia ta podlega okresowej weryfikacji i zmianom. Mimo że dołożono najwyższej staranności przy wyborze podmiotów, które dostarczają przeważającą większość danych, w danych mogą wystąpić błędy. Z związku z tym specjalny zespół ds. zarządzania danymi ESG aktywnie je monitoruje pod kątem błędów i rozwiązuje problemy powstałe w trakcie kwerendy danych. Wiąże się to z bliską współpracą z zewnętrznymi dostawcami danych oraz wymaga zarządzania korektami danych i ich śledzenia	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SUSRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Źródła i przetwarzanie danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	Fundusz dąży do osiągnięcia celu łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich poprzez inwestowanie w przedsiębiorstwa, które redukują emisje, poprawiają efektywność wykorzystania zasobów i ograniczają fizyczne skutki zmian klimatu, tak aby dostosować portfel Funduszu do wpływu na emisję dwutlenku węgla zgodnie z przełomowym Porozumieniem paryskim w sprawie klimatu przyjętym w grudniu 2015 r. Przedsiębiorstwa, które mogą odnieść korzyści finansowe i konkurencyjne z przejścia na globalną gospodarkę niskoemisyjną, można podzielić na dwie szerokie kategorie: 1. Dostawcy rozwiązań: (>50% aktywów netto) przedsiębiorstwa, które czerpią ponad 50% przychodów (lub alternatywnych wskaźników, takich jak aktywa) z produktów i usług, które bezpośrednio lub pośrednio redukują globalne emisje, poprawiają efektywność wykorzystania zasobów i/lub chronią przed fizycznymi skutkami zmian klimatu. Działania związane z rozwiązaniami są zazwyczaj związane z jednym z następujących tematów: energia odnawialna, efektywność energetyczna, gospodarka wodna i odpadami, zrównoważony transport oraz zrównoważone leśnictwo i rolnictwo. 2. Firmy w okresie przejściowym: (<50% aktywów netto) firmy, które osiągają ponad 20% przychodów (lub alternatywnych wskaźników, takich jak aktywa lub wydatki kapitałowe) i przechodzą na dostawców rozwiązań lub firmy oferujące rozwiązania za pośrednictwem pokrewnych produktów i usług.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

i) „OGRO N I C Z E N I A D O T Y C Z Ą C E M E T O D I D A N Y C H”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz informacje o:

- wszelkich ograniczeniach dotyczących metod, o których mowa w pkt g);
- podstawie, na jakiej uznano, że ustanowienie takich ograniczeń nie będzie miało wpływu na możliwość uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Ograniczenia dotyczące metod i danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	Ograniczenia dotyczące danych obejmują retrospektywny charakter i opóźnienie czasowe w danych, co w konsekwencji powoduje, że dane dostępne w dowolnym momencie mogą nie odzwierciedlać najnowszych dostępnych informacji. Dodatkowo ograniczenia rozpoznane przez zarządzających Subfunduszem obejmują poleganie wyłącznie na zewnętrznych źródłach danych oraz potencjalne ryzyko dostarczenia nieprawidłowych danych i wskaźników, które w pełni nie odzwierciedlają zamierzonych cech lub celów. Ze względu na zidentyfikowane ograniczenia, zarządzający Subfunduszem dołożył należytej staranności, aby starannie wybrać renomowanych dostawców danych będących powszechnie uznanymi w branży za swoją wiedzę i wiarygodność. Ponadto, w stosownych przypadkach, stosuje się wiele źródeł danych, aby ograniczyć zależność od jednego dostawcy danych. Zarządzający Subfunduszem przeprowadza również wewnętrzną analizę jakości i zakresu danych oraz stosuje ramy zarządzania danymi, w których uczestniczy wielu interesariuszy.	https://www.gstfi.pl/file-server/item/1505573
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	Dane wejściowe, które są samodzielnie zgłaszane przez spółki lub dostarczane przez dostawców zewnętrznych, mogą opierać się na zestawach danych i założeniach, które mogą być niewystarczające, niskiej jakości lub zawierać stronnicze informacje. Zewnętrzni dostawcy danych podlegają rygorystycznym kryteriom wyboru dostawców, które mogą obejmować analizę źródeł danych, zakresu, aktualności, wiarygodności i ogólnej jakości informacji, jednak Zarządzający Inwestycjami nie może zagwarantować dokładności ani kompletności takich danych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL BGF Continental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	Fundusz stosuje kryteria wyłączeniowe, analizy bazowe dla regionu EMEA BlackRock, dla całości spółek należących do spektrum inwestycyjnego. Doradca Inwestycyjny stosuje następnie własną autorską metodologię Analiz fundamentalnych (zob. szczegółowe informacje na stronie https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-baseline-screens-in-europe-middleeast-and-africa.pdf) w celu zidentyfikowania spółek, które w przeciwnym razie zostałyby wykluczone przez kryteria wyłączeniowe, ale które uważa za odpowiednie dla inwestycji w związku z faktem, że znajdują się one w okresie przejściowym i koncentrują się na spełnianiu kryteriów zrównoważonego rozwoju w czasie lub w inny sposób spełniają pozostałe kryteria zgodnie z wymogami metodologicznymi.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds – European Dividend Fund	Stosowane są selekcje oparte na normach: Emitenci, w przypadku których uznano, że nie postępują w sposób uwzględniający ich podstawowe obowiązki w zakresie praw człowieka, pracy, ochrony środowiska i walki z korupcją zgodnie z normami międzynarodowymi, w tym z normami określonymi w Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych, Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, inicjatywie UN Global Compact (UNGC) oraz konwencjach Międzynarodowej Organizacji Pracy (MOP), nie są uznawani za zrównoważone inwestycje.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Ograniczenia dotyczące metod i danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL JPMorgan Funds - America Equity	JPMorgan Funds - Ameri- ca Equity	Dane wejściowe, które są samodzielnie zgłaszane przez spółki lub dostarczane przez dostawców zewnętrznych, mogą opierać się na zestawach danych i założeniach, które mogą być niewystarczające, niskiej jakości lub zawierać stronnicze informacje. Zewnętrzni dostawcy danych podlegają rygorystycznym kryteriom wyboru dostawców, które mogą obejmować analizę źródeł danych, zakresu, aktualności, wiarygodności i ogólnej jakości informacji, jednak Zarządzający Inwestycjami nie może zagwarantować dokładności ani kompletności takich danych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL PKO Par- asolowy Subfun- dusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpow- iedzialności Społecznej Globalny	Dane dostarczane przez zewnętrznych dostawców i wykorzystywane przez nas do analiz mogą być niepoprawne, wadliwe, niekompletne lub niedostępne w pewnym zakresie. Jednak na podstawie dotychczasowych doświadczeń współpracy z dostawcami ryzyko wystąpienia takich okoliczności oceniamy jako niskie. Ponadto dane wykorzystywane w obliczeniach charakteryzują się pewnym opóźnieniem i mogą nie odzwierciedlać stanu bieżącego badanych aspektów środowiskowych i ryzyka inwestycji, ponieważ bazują na raportach okresowych publikowanych przez emitentów w pewnym odstępie czasu od dnia zakończenia okresu obrotowego oraz odnoszą się do okresów minionych.	https://www.pkotfi.pl/inwestownie_w_duchu_esg_-_pko_eiosg/
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder Internation- al Selection Fund - Global Sustainable Growth	Ograniczenia metodologii i danych Zarządzającego inwestycjami wynikają głównie z błędów danych i ich ograniczonej dostępności, w tym zwłaszcza braku danych udostępnianych przez spółki (w niektórych przypadkach) oraz danych szacunkowych, jak opisano szczegółowo w sekcji „Źródła danych i przetwarzanie danych”. Jeżeli określone dane nie są dostępne, Schroders będzie zachęcać spółki do ujawnienia brakujących danych. W wybranych przypadkach niektóre z naszych autorskich narzędzi pozwalają uzupełniać brakujące wartości. Nasze modele zazwyczaj wykorzystują szereg technik służących do szacowania brakujących wartości tam, gdzie to możliwe i miarodajne.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth%20SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK UFK VL JPMor- gan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	Dane wejściowe, które są samodzielnie zgłaszane przez spółki lub dostarczane przez dostawców zewnętrznych, mogą opierać się na zestawach danych i założeniach, które mogą być niewystarczające, niskiej jakości lub zawierać stronnicze informacje. Zewnętrzni dostawcy danych podlegają rygorystycznym kryteriom wyboru dostawców, które mogą obejmować analizę źródeł danych, zakresu, aktualności, wiarygodności i ogólnej jakości informacji, jednak Zarządzający Inwestycjami nie może zagwarantować dokładności ani kompletności takich danych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	Dane wejściowe, które są samodzielnie zgłaszane przez spółki lub dostarczane przez dostawców zewnętrznych, mogą opierać się na zestawach danych i założeniach, które mogą być niewystarczające, niskiej jakości lub zawierać stronnicze informacje. Zewnętrzni dostawcy danych podlegają rygorystycznym kryteriom wyboru dostawców, które mogą obejmować analizę źródeł danych, zakresu, aktualności, wiarygodności i ogólnej jakości informacji, jednak Zarządzający Inwestycjami nie może zagwarantować dokładności ani kompletności takich danych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-investment-funds.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Ograniczenia dotyczące metod i danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL VIG / C-QUADRAT Spec- jalistyczny Subfun- dusz VIG / C-QUAD- RAT GreenStars	VIG / C-QUAD- RAT Specjal- istyczny Sub- fundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	Stosowane metodologie i wykorzystywane źródła danych są ograniczone ograniczoną dostępnością odpowiednich danych. Aby złagodzić te ograniczenia, dostawcy usług badawczych, z których korzysta fundusz zagraniczny I-AM GreenStars Opportunities, wykorzystują różne alternatywne dane, w tym źródła medialne, uznane międzynarodowe lub lokalne organizacje pozarządowe, agencje rządowe i organizacje międzyrządowe. Kolejnym ograniczeniem danych jest opóźnienie danych i wyników oceny. Zazwyczaj zainteresowane przedsiębiorstwa składają coroczne sprawozdania za poprzedni rok obrotowy, co oznacza znaczne opóźnienie w przekazywanych informacjach. Dodatkowe opóźnienie może wynikać z czasu publikacji informacji przez zainteresowaną firmę oraz czasu zbierania i przetwarzania tych danych przez dostawców danych. Ponadto dostawcy danych polegają również na danych alternatywnych, takich jak doniesienia medialne, które są zazwyczaj nowsze i integrowane na zasadzie ad hoc. Oceny dotyczące przyszłości są z natury obarczone pewnym stopniem niepewności, częściowo dlatego, że deklarowane zobowiązania lub polityki mogą lecz nie muszą zostać wdrożone zgodnie z oczekiwaniami. Dostawcy danych, z których korzysta fundusz zagraniczny stosują jak najlepsze metody metody oceny wiarygodności zobowiązań pod kątem przyszłych wyników przedsiębiorstw.	https://www.vigcq-tfi.pl/article/id/88.html
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Global Funds ESG Multi-As- set	Doradca Inwestycyjny zamierza ograniczać bezpośrednie inwestycje w papiery wartościowe emitentów prowadzących działalność w zakresie produkcji i dystrybucji produktów alkoholowych oraz zezwoleń dotyczących takich produktów; posiadania lub prowadzenia obiektów związanych z hazardem; produkcji, dostaw i działalności wydobywczej związanej z energią jądrową oraz produkcji materiałów zawierających treści dla dorosłych. Ocena stopnia, w jakim emitent jest zaangażowany w daną działalność, może być dokonywana na podstawie procentowego udziału w przychodach, określonego progu przychodów ogółem lub jakichkolwiek powiązań z działalnością, której dotyczy ograniczenie, niezależnie od kwoty uzyskiwanych przychodów. Doradca Inwestycyjny będzie wykluczał emitentów, których rating według MSCI ESG jest niższy niż BBB. Doradca Inwestycyjny zamierza także ograniczyć do poziomu poniżej 5% łącznych aktywów inwestycje w sektorze spółek prowadzących działalność w zakresie poszukiwań i wydobywania ropy naftowej i gazu ziemnego, według systemu klasyfikacji działalności Global Industry Classification Standard (GICS), oraz w sektorze zintegrowanych spółek naftowo-gazowniczych, według klasyfikacji GICS.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	Podczas analizowania, czy inwestycje wywierają główny niekorzystny skutek, Fidelity bierze pod uwagę konkretne wskaźniki w przypadku każdego czynnika zrównoważonego rozwoju. Te wskaźniki są uzależnione od dostępności danych i mogą się zmieniać w wyniku poprawy jakości i dostępności danych. Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków będą dostępne w sprawozdaniu rocznym funduszu.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Ograniczenia dotyczące metod i danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	Doradca Inwestycyjny będzie starał się zwiększyć ekspozycję na inwestycje uznane za powodujące pozytywne efekty zewnętrzne (np. emitentów charakteryzujących się niższym poziomem emisji dwutlenku węgla i emitentów ocenianych pozytywnie pod kątem ESG), a także ograniczać ekspozycję na inwestycje uznane za powodujące negatywne efekty zewnętrzne (np. emitentów charakteryzujących się wyższym poziomem emisji dwutlenku węgla, emitentów stosujących kontrowersyjne praktyki biznesowe i emitentów ocenianych negatywnie pod kątem ESG). Ocena stopnia, w jakim emitent jest zaangażowany w daną działalność, może być dokonywana na podstawie procentowego udziału w przychodach, określonego progu przychodów ogółem lub jakichkolwiek powiązań z działalnością, której dotyczy ograniczenie, niezależnie od kwoty uzyskiwanych przychodów.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	W przypadku papierów wartościowych emitowanych przez emitentów korporacyjnych zrównoważone inwestycje są oceniane pod kątem zgodności z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. Te wytyczne i zasady nie mają zastosowania do inwestycji w papiery wartościowe emitowane przez suwerenne państwa. Zgodność jest monitorowana przy użyciu danych od zewnętrznego dostawcy danych. Naruszenia zidentyfikowane przez tego dostawcę usług są oznaczane w systemie zgodności inwestycji w celu późniejszego zbadania przez Zarządzających Inwestycjami. Jeżeli należyta staranność wykaże, że emitent nie stosuje się do Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Zarządzający Inwestycjami nie zainwestują lub, jeżeli już zainwestowali, wycofają się z takiego zabezpieczenia tak szybko, jak to będzie zasadnie możliwe, biorąc pod uwagę najlepsze interesy Akcjonariuszy, a najpóźniej w ciągu sześciu miesięcy w normalnych warunkach rynkowych.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	Ograniczenia metodologii i danych Zarządzającego inwestycjami wynikają głównie z błędów danych i ich ograniczonej dostępności, w tym zwłaszcza braku danych udostępnianych przez spółki (w niektórych przypadkach) oraz danych szacunkowych, jak opisano szczegółowo w sekcji „Źródła danych i przetwarzanie danych”. Jeżeli określone dane nie są dostępne, Schroders będzie zachęcać spółki do ujawnienia brakujących danych. W wybranych przypadkach niektóre z naszych autorskich narzędzi pozwalają uzupełniać brakujące wartości. Nasze modele zazwyczaj wykorzystują szereg technik służących do szacowania brakujących wartości tam, gdzie to możliwe i miarodajne.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Credit%20Income_SUS-RELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Ograniczenia dotyczące metod i danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	Ograniczenia metodologii i danych Zarządzającego inwestycjami wynikają głównie z błędów danych i ich ograniczonej dostępności, w tym zwłaszcza braku danych udostępnianych przez spółki (w niektórych przypadkach) oraz danych szacunkowych, jak opisano szczegółowo w sekcji „Źródła danych i przetwarzanie danych”. Jeżeli określone dane nie są dostępne, Schroders będzie zachęcać spółki do ujawnienia brakujących danych. W wybranych przypadkach niektóre z naszych autorskich narzędzi pozwalają uzupełniać brakujące wartości. Nasze modele zazwyczaj wykorzystują szereg technik służących do szacowania brakujących wartości tam, gdzie to możliwe i miarodajne.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL BGF Sustainable Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	Fundusz nie inwestuje w spółki, które zostały zaklasyfikowane do następujących sektorów (wg klasyfikacji Global Industry Classification Standard): węgiel i paliwa nieodnawialne, poszukiwania i wydobywanie ropy naftowej i gazu ziemnego oraz zintegrowana działalność w sektorze ropy naftowej i gazu. Ocena stopnia, w jakim spółka jest zaangażowana w daną działalność lub sektor, może być dokonywana na podstawie procentowego udziału w przychodach, określonego progu przychodów ogółem lub jakichkolwiek powiązań z działalnością, której dotyczy ograniczenie, niezależnie od kwoty uzyskiwanych przychodów.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	Chociaż podmioty zewnętrzne dostarczające zdecydowaną większość wykorzystywanych danych zostały starannie wybrane, mogą wystąpić błędy danych. Aby temu zaradzić, dedykowany zespół ds. zarządzania danymi ESG proaktywnie monitoruje błędy i rozwiązuje zapytania dotyczące danych. Obejmuje to ścisłą współpracę z zewnętrznymi dostawcami danych oraz zarządzanie i śledzenie korekt danych. W przypadku braku dostępności danych Schroders będzie współpracować z firmami, aby zachęcić je do ujawnienia brakujących punktów danych. Nasze zastrzeżone narzędzia zapewniają elastyczność, umożliwiając analitykom wprowadzanie danych, które nie są publicznie ujawniane, ale zostały ujawnione podczas zaangażowania, do wspólnych ram. Te dodatkowe informacje będą używane wraz z danymi z konwencjonalnych i niekonwencjonalnych źródeł danych.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Transition	Ograniczenia metodologii i danych Zarządzającego inwestycjami wynikają głównie z błędów danych i ich ograniczonej dostępności, w tym zwłaszcza braku danych udostępnianych przez spółki (w niektórych przypadkach) oraz danych szacunkowych, jak opisano szczegółowo w sekcji „Źródła danych i przetwarzanie danych”. Jeżeli określone dane nie są dostępne, Schroders będzie zachęcać spółki do ujawnienia brakujących danych. W wybranych przypadkach niektóre z naszych autorskich narzędzi pozwalają uzupełniać brakujące wartości. Nasze modele zazwyczaj wykorzystują szereg technik służących do szacowania brakujących wartości tam, gdzie to możliwe i miarodajne.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SUSRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Ograniczenia dotyczące metod i danych”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	Wskaźniki wpływu istotne dla branży są porównywane z wskaźnikami dla innych branż i szerokim wszechświatem inwestycyjnym w celu zidentyfikowania potencjalnie znaczących pozytywnych i negatywnych skutków. Zarządzający inwestycjami identyfikuje istotne ryzyka dla zrównoważonego rozwoju i wykorzystuje własną ocenę jakościową podczas przeglądania danych wskaźników PAIs, o ile są dostępne, w celu oceny, czy inwestycje powodują jakiegokolwiek znaczące szkody. Informuje to o ocenie i ratingach ESG oraz wpływa na decyzje inwestycyjne. W ramach testu Niepowodowania Znaczonej Szkody Fundusz stosuje następujące wykluczenia: - Fundusz nie inwestuje w producentów paliw kopalnych, producentów lub dystrybutorów kontrowersyjnej broni (tj. min przeciwpiechotnych, broni jądrowej, broni biologicznej i chemicznej oraz amunicji kasetowej) oraz w spółki, które generują 5% lub więcej swoich przychodów z tytoniu, broni konwencjonalnej, broni palnej, wytwarzania energii z węgla, wytwarzania energii na bazie ropy naftowej, wytwarzania energii jądrowej, alkoholu, usług naftowych, rafinacji węgla termicznego, rafinacji ropy naftowej, inżynierii genetycznej lub oleju palmowego oraz w spółki, które generują 1% lub więcej swoich przychodów z hazardu lub pornografii; - Zgodnie z analizą Zarządzającego Inwestycjami Fundusz nie inwestuje w spółki, które naruszają zasady Global Compact Organizacji Narodów Zjednoczonych („Zasady UNGC”), międzynarodowe normy dotyczące praw człowieka wymienione przez MSCI, prawa pracownicze, normy środowiskowe i ustawy antykorupcyjne.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

j) „DUE DILIGENCE”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz informacje o badaniu due diligence przeprowadzonym w odniesieniu do aktywów bazowych funduszu inwestycyjnego, uwzględniające kontrole wewnętrzne i zewnętrzne, jakim poddano wyniki tego badania.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Due Diligence”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	Biorąc pod uwagę przekonanie, że czynniki ESG mogą wpływać na wyniki i profil ryzyka inwestycji, Subfundusz dąży do zrozumienia wpływu ryzyk związanych z ESG. W ramach procesu due diligence Subfundusz stosuje Kryteria ograniczeń, podejście w zakresie integracji ESG oraz zaangażowanie i wykonywanie praw właścicielskich (ang. stewardship). Inwestycje zaangażowane w kontrowersyjne działania są ograniczone. Integracja ESG polega na systematycznej ocenie czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego w celu osiągnięcia lepszego procesu podejmowania decyzji inwestycyjnych i długoterminowych zwrotów skorygowanych o ryzyko. Tam, gdzie jest to możliwe i wykonalne, zagrożenia te są również uwzględniane zarówno w ramach zaangażowania, jak i wykonywania praw właścicielskich. Za integrację ryzyk i szans związanych ze zrównoważonym rozwojem oraz zarządzanie nimi za pomocą analizy due diligence odpowiadają przede wszystkim zespoły inwestycyjne (pierwsza linia). Dział zarządzania ryzykiem (druga linia) jest odpowiedzialny za zarządzanie zidentyfikowanym ryzykiem dla zrównoważonego rozwoju poprzez nadzór nad pierwszą linią, gdy poziomy ryzyka dla zrównoważonego rozwoju przekraczają apetyt firmy na ryzyko lub określone wskaźniki przekraczają wcześniej określone progi. Subfundusz wykorzystuje również wewnętrzne systemy monitoringu w celu sprawdzenia pozycji emitentów pod kątem zgodności z wytycznymi opracowanymi w celu zapewnienia zgodności ze wskaźnikami zrównoważonego rozwoju.	https://www.gstfi.pl/_file-server/item/1505573
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportu- nities	JPMorgan Funds - China A-Share Op- portunities	Zgodnie z Polityką, obowiązkiem każdego odpowiedniego zespołu inwestycyjnego jest dążenie do zidentyfikowania istotnego ryzyka dla zrównoważonego rozwoju istotnego dla każdej objętej strategii, biorąc pod uwagę ryzyko w poszczególnych branżach, sektorach i regionach, w tym przewidywany horyzont czasowy inwestycji i ryzyko. Podczas gdy zarządzający portfelem i analitycy otrzymują informacje na temat ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i oczekuje się, że wezmą pod uwagę ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem samo w sobie nie zabrania inwestycji. Zamiast tego, ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem stanowi część ogólnych procesów zarządzania ryzykiem i jest jednym z wielu rodzajów ryzyka, które mogą, w zależności od konkretnej okazji inwestycyjnej, być istotne dla określenia ogólnego ryzyka.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/regulatory/esg-information/summary-of-sustainability-risks-policy-en.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Due Diligence”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Continental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	W odniesieniu do oceny dobrego zarządzania BlackRock korzysta z danych stron trzecich, aby wstępnie zidentyfikować emitentów, którzy mogą nie mieć zadowalających praktyk zarządzania w odniesieniu do kluczowych wskaźników efektywności (KPI) związanych z kryteriami opisanymi powyżej. W przypadku, gdy emitenci zostaną zidentyfikowani jako potencjalnie mający problemy w odniesieniu do dobrego zarządzania, emitenci są sprawdzani w celu zapewnienia, że w przypadku, gdy Doradca Inwestycyjny zgadza się z tą zewnętrzną oceną, Doradca Inwestycyjny jest przekonany, że emitent podjął działania naprawcze lub podejmie działania naprawcze w rozsądnym terminie w oparciu o bezpośrednie zaangażowanie Doradcy Inwestycyjnego z emitentem. Doradca Inwestycyjny może również zdecydować o zmniejszeniu ekspozycji na takich emitentów. Pośrednie narażenie funduszy na emitentów z niedociągnięciami w zakresie dobrego zarządzania jest ograniczone do poziomów de minimis przez kontrole wewnętrzne i jest również monitorowane okresowo w celu zapewnienia, że to pośrednie narażenie pozostaje na poziomach de minimis	https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-sfdr-sustainable-investments-meth-odology.pdf
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds – European Dividend Fund	Praktyki emitentów w zakresie ładu korporacyjnego są oceniane na podstawie analizy fundamentalnej, w tym na podstawie ratingów ESG, danych dotyczących kontrowersji oraz naruszeń zasad UN Global Compact. Najważniejsze analizowane kwestie dotyczą między innymi takich czynników, jak historia alokacji kapitału, przejrzystość finansowa, transakcje z podmiotami powiązanymi, niezależność i wielkość zarządu, wynagrodzenia wyższej kadry kierowniczej, biegli rewidenci i nadzór wewnętrzny, prawa akcjonariuszy mniejszościowych. W przypadku emitentów państwowych uwzględniono takie czynniki, jak korupcja i wolność słowa.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK VL JPMorgan Funds – America Equity	JPMorgan Funds – America Equity	Zgodnie z Polityką, obowiązkiem każdego odpowiedniego zespołu inwestycyjnego jest dążenie do zidentyfikowania istotnego ryzyka dla zrównoważonego rozwoju istotnego dla każdej objętej strategii, biorąc pod uwagę ryzyko w poszczególnych branżach, sektorach i regionach, w tym przewidywany horyzont czasowy inwestycji i ryzyko. Podczas gdy zarządzający portfelem i analitycy otrzymują informacje na temat ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i oczekuje się, że wezmą pod uwagę ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem samo w sobie nie zabrania inwestycji. Zamiast tego, ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem stanowi część ogólnych procesów zarządzania ryzykiem i jest jednym z wielu rodzajów ryzyka, które mogą, w zależności od konkretnej okazji inwestycyjnej, być istotne dla określenia ogólnego ryzyka.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/regulatory/esg-information/summary-of-sustainability-risks-policy-en.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Due Diligence”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	Każdą inwestycję poprzedzamy badaniem due diligence, aby zapewnić jej zgodność z polityką inwestycyjną Subfunduszu. Proces ten składa się z trzech głównych etapów, które zapewniają zgodność inwestycji z naszymi standardami. Pierwsza kontrola jest przeprowadzana przez Departament Zarządzania Aktywami przed podjęciem decyzji inwestycyjnej i polega na sprawdzeniu, czy potencjalna inwestycja spełnia kryteria naszych algorytmów. Druga kontrola następuje po nabyciu składnika lokat i weryfikuje, czy inwestycja została poprawnie zaklasyfikowana w raporcie, który pokazuje wykorzystanie limitów oraz klasyfikację lokat. Trzeci etap to codzienny automatyczny raport, który przetwarza dane, aby sklasyfikować każdy składnik portfela zgodnie z algorytmem, porównując udział aktywów z limitami ustanowionymi w statucie. Raporty te są przesyłane codziennie do odpowiednich działów i uwzględniane w kwartalnych sprawozdaniach dla Zarządu i Rady Nadzorczej PKO TFI. Ponadto, w ramach obowiązującego w naszej firmie systemu kontroli wewnętrznej – przygotowujemy raporty nadzorcze, aby zapewnić, że skład portfela Subfunduszu spełnia zadeklarowany minimalny udział inwestycji promujących aspekty środowiskowe oraz zadeklarowany udział zrównoważonych inwestycji. Dodatkowo, w ramach systemu nadzoru kontroli zgodności działalności z przepisami prawa, prowadzimy cykliczne kontrole wewnętrzne, aby mieć pewność, że Subfundusz może być uznany za promujący aspekty środowiskowe zgodnie z systematyką opisaną w Rozporządzeniu SFDR.	https://www.pkotfi.pl/inwestownie_w_duchu_esg_-_pko_eiosg/
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth	Proces wyboru inwestycji i aktywów Funduszu został zweryfikowany i zatwierdzony przez Komitet ds. Inwestycyjnego, w skład którego wchodzi przedstawiciel działu prawnego, działu ds. zgodności z przepisami, działu ds. produktów Zgodności, Produktu i Zrównoważonych Inwestycji. Bieżąca zgodność z uzgodnionymi cechami zrównoważonego rozwoju jest monitorowana przez zespół ds. zgodności portfela. Nie istnieją żadne zewnętrzne kontrole tej należytej staranności.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth%20SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK UFK VL JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	Zgodnie z Polityką, obowiązkiem każdego odpowiedniego zespołu inwestycyjnego jest dążenie do zidentyfikowania istotnego ryzyka dla zrównoważonego rozwoju istotnego dla każdej objętej strategii, biorąc pod uwagę ryzyko w poszczególnych branżach, sektorach i regionach, w tym przewidywany horyzont czasowy inwestycji i ryzyko. Podczas gdy zarządzający portfelem i analitycy otrzymują informacje na temat ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i oczekuje się, że wezmą pod uwagę ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem samo w sobie nie zabrania inwestycji. Zamiast tego, ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem stanowi część ogólnych procesów zarządzania ryzykiem i jest jednym z wielu rodzajów ryzyka, które mogą, w zależności od konkretnej okazji inwestycyjnej, być istotne dla określenia ogólnego ryzyka.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/regulatory/esg-information/summary-of-sustainability-risks-policy-en.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Due Diligence”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	Zgodnie z Polityką, obowiązkiem każdego odpowiedniego zespołu inwestycyjnego jest dążenie do zidentyfikowania istotnego ryzyka dla zrównoważonego rozwoju istotnego dla każdej objętej strategii, biorąc pod uwagę ryzyko w poszczególnych branżach, sektorach i regionach, w tym przewidywany horyzont czasowy inwestycji i ryzyko. Podczas gdy zarządzający portfelem i analitycy otrzymują informacje na temat ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem i oczekuje się, że wezmą pod uwagę ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem samo w sobie nie zabrania inwestycji. Zamiast tego, ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem stanowi część ogólnych procesów zarządzania ryzykiem i jest jednym z wielu rodzajów ryzyka, które mogą, w zależności od konkretnej okazji inwestycyjnej, być istotne dla określenia ogólnego ryzyka.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/emea/regional/en/regulatory/esg-information/summary-of-sustainability-risks-policy-en.pdf
UFK VL VIG / C-QUADRAT Spec- jalistyczny Subfun- dusz VIG / C-QUAD- RAT GreenStars	VIG / C-QUAD- RAT Specjal- istyczny Sub- fundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	Zgodnie z przepisami austriackiej ustawy o funduszach inwestycyjnych fundusz zagraniczny I-AM GreenStars Opportunities, w tytuły uczestnictwa którego inwestuje VIG / C-QUADRAT GreenStars musi zachować szczególną ostrożność przy wyborze i bieżącym monitorowaniu inwestycji w najlepszym interesie samego funduszu i integralności rynku. Inwestycje funduszu zagranicznego są systematycznie i na bieżąco monitorowane pod kątem zgodności z regulaminem funduszu. Ponadto przestrzeganie regulaminu funduszu jest na bieżąco monitorowane zewnętrznie przez bank powierniczy oraz przez audytora funduszu zagranicznego w toku kontroli. W odniesieniu do przeglądu uwzględniania cech środowiskowych i/lub społecznych oraz ryzyka zrównoważonego rozwoju w kontekście inwestycji, tzw. „MSCI ESG Scores” funduszu zagranicznego jest stale monitorowane w ramach wewnętrznego systemu limitów i sprawdzane w stosunku do określonych limitów. W modelu scoringowym firmy MSCI ESG Research Inc. aspekty ryzyka ESG i związane z nim zarządzanie ryzykiem danej spółki są analizowane w szczególności na podstawie trwałych (kluczowych) wskaźników/kluczowych wskaźników wydajności (KPI). Efektem oceny jest MSCI ESG Score, który jest mierzony w skali od 0 do 10. Ocena jest dokonywana z uwzględnieniem odpowiedniego sektora biznesowego.	https://www.vigcq-tfi.pl/article/id/88.html

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Due Diligence”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Global Funds ESG Multi-As- set	W odniesieniu do oceny dobrego zarządzania BlackRock korzysta z danych stron trzecich, aby wstępnie zidentyfikować emitentów, którzy mogą nie mieć zadowalających praktyk zarządzania w odniesieniu do kluczowych wskaźników efektywności (KPI) związanych z kryteriami opisanymi powyżej. W przypadku, gdy emitenci zostaną zidentyfikowani jako potencjalnie mający problemy w odniesieniu do dobrego zarządzania, emitenci są sprawdzani w celu zapewnienia, że w przypadku, gdy Doradca Inwestycyjny zgadza się z tą zewnętrzną oceną, Doradca Inwestycyjny jest przekonany, że emitent podjął działania naprawcze lub podejmie działania naprawcze w rozsądnym terminie w oparciu o bezpośrednie zaangażowanie Doradcy Inwestycyjnego z emitentem. Doradca Inwestycyjny może również zdecydować o zmniejszeniu ekspozycji na takich emitentów. Pośrednie narażenie funduszy na emitentów z niedociągnięciami w zakresie dobrego zarządzania jest ograniczone do poziomów de minimis przez kontrole wewnętrzne i jest również monitorowane okresowo w celu zapewnienia, że to pośrednie narażenie pozostaje na poziomach de minimis	https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-sfdr-sustainable-investments-meth-odology.pdf
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	Praktyki emitentów w zakresie ładu korporacyjnego są oceniane na podstawie analizy fundamentalnej, w tym na podstawie ratingów ESG, danych dotyczących kontrowersji oraz naruszeń zasad UN Global Compact. Najważniejsze analizowane kwestie dotyczą między innymi takich czynników, jak historia alokacji kapitału, przejrzystość finansowa, transakcje z podmiotami powiązanymi, niezależność i wielkość zarządu, wynagrodzenia wyższej kadry kierowniczej, biegli rewidenci i nadzór wewnętrzny, prawa akcjonariuszy mniejszościowych. W przypadku emitentów państwowych uwzględniono takie czynniki, jak korupcja i wolność słowa.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	W odniesieniu do oceny dobrego zarządzania BlackRock korzysta z danych stron trzecich, aby wstępnie zidentyfikować emitentów, którzy mogą nie mieć zadowalających praktyk zarządzania w odniesieniu do kluczowych wskaźników efektywności (KPI) związanych z kryteriami opisanymi powyżej. W przypadku, gdy emitenci zostaną zidentyfikowani jako potencjalnie mający problemy w odniesieniu do dobrego zarządzania, emitenci są sprawdzani w celu zapewnienia, że w przypadku, gdy Doradca Inwestycyjny zgadza się z tą zewnętrzną oceną, Doradca Inwestycyjny jest przekonany, że emitent podjął działania naprawcze lub podejmie działania naprawcze w rozsądnym terminie w oparciu o bezpośrednie zaangażowanie Doradcy Inwestycyjnego z emitentem. Doradca Inwestycyjny może również zdecydować o zmniejszeniu ekspozycji na takich emitentów. Pośrednie narażenie funduszy na emitentów z niedociągnięciami w zakresie dobrego zarządzania jest ograniczone do poziomów de minimis przez kontrole wewnętrzne i jest również monitorowane okresowo w celu zapewnienia, że to pośrednie narażenie pozostaje na poziomach de minimis	https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-sfdr-sustainable-investments-meth-odology.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Due Diligence”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Ocenę dobrego zarządzania przeprowadza się zarówno na poziomie ilościowym, jak i jakościowym. W przypadku ilościowej oceny emitentów korporacyjnych, emitenci niestosujący się do dobrych praktyk zarządzania są określani przy użyciu odniesień zawartych w PAI Risk App i są uznawani za nieinwestowalnych. W przypadku jakościowej oceny emitentów korporacyjnych, Zarządzający Inwestycjami biorą pod uwagę czynniki związane z zarządzaniem, takie jak skład zarządu (w tym, ale nie wyłącznie, płeć, niezależność, zestaw umiejętności), praktyki zarządzania lub poszanowanie praw akcjonariuszy. Emitenci, którzy nie przejdą wstępnego testu PAI Risk App i/ lub którzy są jakościowo oceniani jako mający niedociągnięcia w zakresie zarządzania, są uznawani za nieinwestowalnych.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	Proces wyboru inwestycji i aktywów Funduszu został poddany przeglądowi i zatwierdzony przez komitet ds. rozwoju produktu zarządzającego inwestycjami. W skład komitetu wchodzi przedstawiciele pionów odpowiedzialnych za kwestie prawne, zgodność, produkt i zrównoważone inwestowanie. Zespół ds. zgodności portfela na bieżąco monitoruje stosowanie się do uzgodnionych parametrów zrównoważonego rozwoju. W odniesieniu do procedur należytej staranności nie stosuje się kontroli zewnętrznych.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Credit%20Income_SUS-RELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	Proces wyboru inwestycji i aktywów Funduszu został poddany przeglądowi i zatwierdzony przez komitet ds. rozwoju produktu zarządzającego inwestycjami. W skład komitetu wchodzi przedstawiciele pionów odpowiedzialnych za kwestie prawne, zgodność, produkt i zrównoważone inwestowanie. Zespół ds. zgodności portfela na bieżąco monitoruje stosowanie się do uzgodnionych parametrów zrównoważonego rozwoju. W odniesieniu do procedur należytej staranności nie stosuje się kontroli zewnętrznych	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL BGF Sustainable Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	W odniesieniu do oceny dobrego zarządzania BlackRock korzysta z danych stron trzecich, aby wstępnie zidentyfikować emitentów, którzy mogą nie mieć zadowalających praktyk zarządzania w odniesieniu do kluczowych wskaźników efektywności (KPI) związanych z kryteriami opisanymi powyżej. W przypadku, gdy emitenci zostaną zidentyfikowani jako potencjalnie mający problemy w odniesieniu do dobrego zarządzania, emitenci są sprawdzani w celu zapewnienia, że w przypadku, gdy Doradca Inwestycyjny zgadza się z tą zewnętrzną oceną, Doradca Inwestycyjny jest przekonany, że emitent podjął działania naprawcze lub podejmie działania naprawcze w rozsądnym terminie w oparciu o bezpośrednie zaangażowanie Doradcy Inwestycyjnego z emitentem. Doradca Inwestycyjny może również zdecydować o zmniejszeniu ekspozycji na takich emitentów. Pośrednie narażenie funduszy na emitentów z niedociągnięciami w zakresie dobrego zarządzania jest ograniczone do poziomów de minimis przez kontrole wewnętrzne i jest również monitorowane okresowo w celu zapewnienia, że to pośrednie narażenie pozostaje na poziomach de minimis	https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-sfdr-sustainable-investments-methodology.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Due Diligence”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	Proces wyboru inwestycji i aktywów Funduszu został poddany przeglądowi i zatwierdzony przez komitet ds. rozwoju produktu zarządzającego inwestycjami. W skład komitetu wchodzi przedstawiciele pionów odpowiedzialnych za kwestie prawne, zgodność, produkt i zrównoważone inwestowanie. Zespół ds. zgodności portfela na bieżąco monitoruje stosowanie się do uzgodnionych parametrów zrównoważonego rozwoju. W odniesieniu do procedur należytej staranności nie stosuje się kontroli zewnętrznych	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Transition	Proces wyboru inwestycji i aktywów Funduszu został poddany przeglądowi i zatwierdzony przez komitet ds. rozwoju produktu zarządzającego inwestycjami. W skład komitetu wchodzi przedstawiciele pionów odpowiedzialnych za kwestie prawne, zgodność, produkt i zrównoważone inwestowanie. Zespół ds. zgodności portfela na bieżąco monitoruje stosowanie się do uzgodnionych parametrów zrównoważonego rozwoju. W odniesieniu do procedur należytej staranności nie stosuje się kontroli zewnętrznych	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	Ocenę dobrego zarządzania przeprowadza się zarówno na poziomie ilościowym, jak i jakościowym. W przypadku ilościowej oceny emitentów korporacyjnych, emitenci niestosujący się do dobrych praktyk zarządzania są określani przy użyciu odniesień zawartych w PAI Risk App i są uznawani za nieinwestowalnych. W przypadku jakościowej oceny emitentów korporacyjnych, Zarządzający Inwestycjami biorą pod uwagę czynniki związane z zarządzaniem, takie jak skład zarządu (w tym, ale nie wyłącznie, płeć, niezależność, zestaw umiejętności), praktyki zarządzania lub poszanowanie praw akcjonariuszy. Emitenci, którzy nie przejdą wstępnego testu PAI Risk App i/ lub którzy są jakościowo oceniani jako mający niedociągnięcia w zakresie zarządzania, są uznawani za nieinwestowalnych.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

k) „POLITYKA DOTYCZĄCA ZAANGAŻOWANIA”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz informacje o polityce dotyczącej zaangażowania wdrażanej w sytuacji, gdy zaangażowanie stanowi jeden z elementów strategii inwestycji środowiskowych lub społecznych, uwzględniając wszelkie procedury zarządzania stosowane w przypadku wykrycia problemów związanych ze zrównoważonym rozwojem w spółkach, w które fundusz inwestycyjny dokonał inwestycji.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Polityka dotycząca zaangażowania”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	Współpraca ze spółkami portfelowymi i emitentami odbywa się w ramach różnych klas aktywów i może się różnić w zależności od komórki wydzielonej w ramach zespołu inwestycyjnego odpowiedzialnej za proces inwestycyjny w odniesieniu do danej klasy aktywów. Nacisk kładziony jest na proaktywne, oparte na wynikach zaangażowanie, w celu promowania najlepszych praktyk. Procesy zaangażowania prowadzone są przez zespół inwestycyjny i/lub Global Stewardship Team funkcjonujący na poziomie grupy kapitałowej Towarzystwa, który ma na celu uzupełnienie i wsparcie działań prowadzonych przez zespół inwestycyjny. Inicjatywy odnośnie zaangażowania są stale weryfikowane, usprawniane i monitorowane, aby zapewnić uwzględnianie bieżących problemów i zmieniających się poglądów na kluczowe tematy środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem. Aby kierować zadaniami, zespół inwestycyjny i/lub Global Stewardship Team tworzą coroczną listę fokusową. Lista fokusowa odzwierciedla priorytety tematyczne i ukierunkowuje sposób głosowania na walnych zgromadzeniach oraz działania na rzecz zaangażowania obejmując kwestie środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem uznane za najistotniejsze pod względem potencjalnych negatywnych skutków	https://www.gstfi.pl/_file-server/item/1505573
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportu- nities	JPMorgan Funds - China A-Share Op- portunities	Zarządzający Inwestycjami na bieżąco współpracuje z wybranymi bazowymi spółkami inwestycyjnymi. Podzbiór wskaźników będzie wykorzystywany, z zastrzeżeniem pewnych kwestii technicznych, takich jak zakres danych, jako podstawa do angażowania się w wybrane bazowe spółki inwestycyjne zgodnie z podejściem przyjętym przez Zarządzającego Inwestycjami w zakresie zarządzania i zaangażowania. Wskaźniki obecnie stosowane w odniesieniu do takiego zaangażowania obejmują wskaźniki 3, 5 i 13 w odniesieniu do intensywności emisji gazów cieplarnianych, udziału energii nieodnawialnej i różnorodności płci w zarządzie. Wykorzystuje również wskaźniki 2 i 3 w odniesieniu do emisji lub zanieczyszczeń powietrza oraz liczby dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL BGF Con- tinental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	Fundusz nie ma obowiązku posiadania Zrównoważonych inwestycji, ale mogą one wchodzić w skład portfela	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds - European Dividend Fund	W zakresie inwestycji bezpośrednich fundusz podlega: 1. obowiązującej w całej firmie liście wykluczeń, która obejmuje amunicję kasetową i miny przeciwpiechotne; oraz 2. opartej na zasadach polityce selekcji, która obejmuje: (i) opartą na normach selekcję emitentów, w przypadku których Zarządzający Inwestycjami uznał, że nie prowadzą oni działalności gospodarczej zgodnie z normami międzynarodowymi, w tym normami UNGC; oraz (ii) negatywną selekcję niektórych sektorów, emitentów lub praktyk w oparciu o określone kryteria ESG, gdzie mogą być stosowane proggi związane z przychodami.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Polityka dotycząca zaangażowania”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL JPMorgan Funds - America Equity	JPMorgan Funds - Ameri- ca Equity	Zarządzający Inwestycjami na bieżąco współpracuje z wybranymi bazowymi spółkami inwestycyjnymi. Podzbiór wskaźników będzie wykorzystywany, z zastrzeżeniem pewnych kwestii technicznych, takich jak zakres danych, jako podstawa do angażowania się w wybrane bazowe spółki inwestycyjne zgodnie z podejściem przyjętym przez Zarządzającego Inwestycjami w zakresie zarządzania i zaangażowania. Wskaźniki obecnie stosowane w odniesieniu do takiego zaangażowania obejmują wskaźniki 3, 5 i 13 w odniesieniu do intensywności emisji gazów cieplarnianych, udziału energii nieodnawialnej i różnorodności płci w zarządzie. Wykorzystuje również wskaźniki 2 i 3 w odniesieniu do emisji lub zanieczyszczeń powietrza oraz liczby dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL PKO Par- asolowy Subfun- dusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpow- iedzialności Społecznej Globalny	Zaangażowanie nie jest częścią strategii inwestycyjnej realizowanej przez Subfundusz.	https://www.pkotfi.pl/inwestownie_w_duchu_esg_-_pko_eiosg/
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder Internation- al Selection Fund - Global Sustainable Growth	Dane zawarte w modelu zgodności portfela stanowią podstawę do monitorowania limitów i wskaźników ryzyka, a najnowsze informacje na temat struktury portfela (takie jak alokacja aktywów, sektor i pozycje krajowe) oraz wskaźniki ryzyka są dostępne dla naszych zespołów zajmujących się ryzykiem inwestycyjnym, zgodnością portfela i inwestycjami. Uważamy, że przyjmując odpowiedzialność w sposób proaktywny, możemy wpływać na zespoły zarządzające, tak aby zapewnić zrównoważone praktyki w zakresie aktywów, w które inwestujemy. Naszym celem jest wprowadzanie zmian, które będą chronić i zwiększać wartość naszych inwestycji, a także wykorzystywanie oddziaływania naszej firmy do zmiany na lepsze tego, jak dana spółka funkcjonuje.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth%20SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK UFK VL JPMor- gan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	Zarządzający Inwestycjami na bieżąco współpracuje z wybranymi bazowymi spółkami inwestycyjnymi. Podzbiór wskaźników będzie wykorzystywany, z zastrzeżeniem pewnych kwestii technicznych, takich jak zakres danych, jako podstawa do angażowania się w wybrane bazowe spółki inwestycyjne zgodnie z podejściem przyjętym przez Zarządzającego Inwestycjami w zakresie zarządzania i zaangażowania. Wskaźniki obecnie stosowane w odniesieniu do takiego zaangażowania obejmują wskaźniki 3, 5 i 13 w odniesieniu do intensywności emisji gazów cieplarnianych, udziału energii nieodnawialnej i różnorodności płci w zarządzie. Wykorzystuje również wskaźniki 2 i 3 w odniesieniu do emisji lub zanieczyszczeń powietrza oraz liczby dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Polityka dotycząca zaangażowania”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	Zarządzający Inwestycjami na bieżąco współpracuje z wybranymi bazowymi spółkami inwestycyjnymi. Podzbiór wskaźników będzie wykorzystywany, z zastrzeżeniem pewnych kwestii technicznych, takich jak zakres danych, jako podstawa do angażowania się w wybrane bazowe spółki inwestycyjne zgodnie z podejściem przyjętym przez Zarządzającego Inwestycjami w zakresie zarządzania i zaangażowania. Wskaźniki obecnie stosowane w odniesieniu do takiego zaangażowania obejmują wskaźniki 3, 5 i 13 w odniesieniu do intensywności emisji gazów cieplarnianych, udziału energii nieodnawialnej i różnorodności płci w zarządzie. Wykorzystuje również wskaźniki 2 i 3 w odniesieniu do emisji lub zanieczyszczeń powietrza oraz liczby dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-investment-funds.pdf
UFK VL VIG / C-QUADRAT Spec- jalistyczny Subfun- dusz VIG / C-QUAD- RAT GreenStars	VIG / C-QUAD- RAT Specjal- istyczny Sub- fundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	Zaangażowanie to aktywny dialog między inwestorami a firmami mający na celu zidentyfikowanie wszelkich słabych punktów ESG i zachęcenie firmy do poprawy wyników w zakresie zrównoważonego rozwoju. Działania I-AM GreenStars Opportunities, w którego tytuły uczestnictwa inwestuje Subfundusz związane z zaangażowaniem są zorganizowane w formie współpracy w ramach UN-PRI Engagement Network i za pośrednictwem dostawcy badań ESG oraz zaangażowania indywidualnego. Współpraca koncentruje się zarówno na kwestiach tematycznych, jak i normatywnych, podczas gdy indywidualne zaangażowanie może odbywać się na zasadzie ad hoc lub poprzez zachęty (w trakcie doprowadzenia do trwałej zmiany wartości w celu skłonienia zainteresowanych firm do dostosowania się do minimalnych standardów Impact Asset Management.	https://www.vigcq-tfi.pl/article/id/88.html
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Global Funds ESG Multi-As- set	Ocena stopnia, w jakim emitent jest zaangażowany w daną działalność, może być dokonywana na podstawie procentowego udziału w przychodach, określonego progu przychodów ogółem lub jakichkolwiek powiązań z działalnością, której dotyczy ograniczenie, niezależnie od kwoty uzyskiwanych przychodów. Doradca Inwestycyjny będzie wykluczał emitentów, których rating według MSCI ESG jest niższy niż BBB. Doradca Inwestycyjny zamierza także ograniczyć do poziomu poniżej 5% łącznych aktywów inwestycje w sektorze spółek prowadzących działalność w zakresie poszukiwań i wydobywania ropy naftowej i gazu ziemnego, według systemu klasyfikacji działalności Global Industry Classification Standard (GICS), oraz w sektorze zintegrowanych spółek naftowo-gazowniczych, według klasyfikacji GICS.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	W zakresie inwestycji bezpośrednich fundusz podlega: 1. obowiązującej w całej firmie liście wykluczeń, która obejmuje amunicję kasetową i miny przeciwpiechotne; oraz 2. opartej na zasadach polityce selekcji, która obejmuje: (i) opartą na normach selekcję emitentów, w przypadku których Zarządzający Inwestycjami uznał, że nie prowadzą oni działalności gospodarczej zgodnie z normami międzynarodowymi, w tym normami UNGC; oraz (ii) negatywną selekcję niektórych sektorów, emitentów lub praktyk w oparciu o określone kryteria ESG, gdzie mogą być stosowane progi związane z przychodami.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.fl.pl.xx.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Polityka dotycząca zaangażowania”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	Fundusz nie ma obecnie obowiązku inwestowania więcej niż 0% swoich aktywów w Zrównoważone inwestycje służące realizacji celu środowiskowego zgodnego z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, ale inwestycje te mogą stanowić część portfela.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Fundusz zobowiązuje się do posiadania w swoim portfelu co najmniej 25% zrównoważonych inwestycji o celu środowiskowym zgodnym z SFDR. Menadżerowie inwestycyjni nie są obecnie w stanie określić dokładnej proporcji i podstawowych inwestycji Funduszu, które uwzględniają kryteria UE dotyczące zrównoważonych środowiskowo działań gospodarczych.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	Skupiamy się na kwestiach zrównoważonego rozwoju, które uznajemy za istotne dla długoterminowej wartości naszych udziałów w inwestycjach. Gdy są istotne i istotne, uważamy, że firmy, które zajmują się tymi czynnikami, tam gdzie ich brakuje, będą napędzać poprawę wyników finansowych naszych klientów. Kwestie te odzwierciedlają oczekiwania i trendy wśród szeregu interesariuszy, w tym pracowników, klientów i społeczności, środowiska, dostawców i organów regulacyjnych. Poprzez wzmacnianie relacji z tymi interesariuszami modele biznesowe stają się bardziej zrównoważone. Struktura zarządzania i jakość zarządzania, które nadzorują te relacje z interesariuszami, są również przedmiotem naszych dyskusji dotyczących zaangażowania. Ponadto staramy się odzwierciedlać priorytety naszych klientów. Na podstawie tego procesu identyfikujemy sześć szerokich tematów dla naszego zaangażowania: klimat, kapitał naturalny i bioróżnorodność, prawa człowieka, zarządzanie kapitałem ludzkim, różnorodność i integracja oraz zarządzanie. Nasze tematy są poparte dodatkowymi priorytetami tematycznymi o charakterze przekrojowym. Coraz częściej dostrzegamy również powiązania tematów ESG, takich jak „sprawiedliwa transformacja”, która uznaje społeczny wymiar przejścia na odporną i niskoemisyjną gospodarkę. Staramy się odzwierciedlać te powiązania w naszych działaniach z firmami.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Credit%20Income_SUS-RELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	Dane zawarte w modelu zgodności portfela stanowią podstawę do monitorowania limitów i wskaźników ryzyka, a najnowsze informacje na temat struktury portfela (takie jak alokacja aktywów, sektor i pozycje krajowe) oraz wskaźniki ryzyka są dostępne dla naszych zespołów zajmujących się ryzykiem inwestycyjnym, zgodnością portfela i inwestycjami. Uważamy, że przyjmując odpowiedzialność w sposób proaktywny, możemy wpływać na zespoły zarządzające, tak aby zapewnić zrównoważone praktyki w zakresie aktywów, w które inwestujemy. Naszym celem jest wprowadzanie zmian, które będą chronić i zwiększać wartość naszych inwestycji, a także wykorzystywanie oddziaływania naszej firmy do zmiany na lepsze tego, jak dana spółka funkcjonuje.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Polityka dotycząca zaangażowania”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF Sustainable Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	Fundusz będzie inwestował co najmniej 15% swoich łącznych aktywów w zrównoważone inwestycje służące celom środowiskowym, które nie są zgodne z unijną systematyką. Fundusz inwestuje w Zrównoważone Inwestycje, które nie są zgodne z systematyką unijną z następujących powodów: (i) jest to częścią strategii inwestycyjnej Funduszu; (ii) dane służące do określenia dostosowania do systematyki unijnej mogą być niedostępne; i/lub (iii) bazowa działalność gospodarcza może nie kwalifikować się do objęcia dostępnymi kryteriami kontroli technicznej systematyki unijnej lub może nie spełniać wszystkich wymogów określonych w takich kryteriach kontroli technicznej.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	Dane zawarte w modelu zgodności portfela stanowią podstawę do monitorowania limitów i wskaźników ryzyka, a najnowsze informacje na temat struktury portfela (takie jak alokacja aktywów, sektor i pozycje krajowe) oraz wskaźniki ryzyka są dostępne dla naszych zespołów zajmujących się ryzykiem inwestycyjnym, zgodnością portfela i inwestycjami. Uważamy, że przyjmując odpowiedzialność w sposób proaktywny, możemy wpływać na zespoły zarządzające, tak aby zapewnić zrównoważone praktyki w zakresie aktywów, w które inwestujemy. Naszym celem jest wprowadzanie zmian, które będą chronić i zwiększać wartość naszych inwestycji, a także wykorzystywanie oddziaływania naszej firmy do zmiany na lepsze tego, jak dana spółka funkcjonuje.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Transition	Dane zawarte w modelu zgodności portfela stanowią podstawę do monitorowania limitów i wskaźników ryzyka, a najnowsze informacje na temat struktury portfela (takie jak alokacja aktywów, sektor i pozycje krajowe) oraz wskaźniki ryzyka są dostępne dla naszych zespołów zajmujących się ryzykiem inwestycyjnym, zgodnością portfela i inwestycjami. Uważamy, że przyjmując odpowiedzialność w sposób proaktywny, możemy wpływać na zespoły zarządzające, tak aby zapewnić zrównoważone praktyki w zakresie aktywów, w które inwestujemy. Naszym celem jest wprowadzanie zmian, które będą chronić i zwiększać wartość naszych inwestycji, a także wykorzystywanie oddziaływania naszej firmy do zmiany na lepsze tego, jak dana spółka funkcjonuje.	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SUSRELD_PL_PL.pdf

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Polityka dotycząca zaangażowania”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	Fundusz ma na celu zmniejszenie intensywności emisji gazów cieplarnianych i celów redukcji emisji, angażując firmy w celu zachęcenia ich do dostosowania swoich modeli biznesowych do opartych na nauce długoterminowych celów zerowej emisji netto, ustalając cele redukcji emisji i ujawniając swoje strategie dotyczące zmiany klimatu. Zarządzający inwestycjami zamierza zwiększyć minimalną alokację zrównoważonych inwestycji, która jest zgodna z celami zerowej emisji netto w czasie i osiągnąć 100% zgodności z zerową emisją netto do 2040 r. Fundusz ma na celu osiągnięcie zerowej emisji netto lub zgodności z zerową emisją netto 70% aktywów w zarządzaniu (AUM) w sektorach materialnych do 2030 r. i 100% AUM do 2040 r. Zarządzający inwestycjami wykorzystuje połączenie weryfikacji stron trzecich, takich jak SBTi i Transition Pathway Initiative (TPI), oraz własnej analizy w celu oceny zgodności. - Różnorodność płci w zarządzie Firmy, w których zarządzie nie ma kobiet, są adresowane poprzez zaangażowanie, z wymogiem dodania kobiety do zarządu w ciągu 3 lat. W przypadku braku poprawy po 3 latach, Investment Manager podejmuje wszelkie rozsądne środki w celu pozbycia się aktywów. - Narażenie na paliwa kopalne Polityka wykluczenia ogranicza inwestycje w paliwa kopalne. - Naruszenia Zasad UNGC lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych Polityka wykluczenia zabrania inwestycji w spółki, które Investment Manager uważa za poważnie naruszające te normy międzynarodowe. - Narażenie na kontrowersyjną broń Polityka wykluczenia zabrania inwestycji w amunicję kasetową, miny przeciwpiechotne oraz broń biologiczną, chemiczną i jądrową.	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf

I) W PRZYPADKU WYZNACZENIA INDEKSU JAKO WSKAŹNIKA REFERENCYJNEGO W CELU UWZGLĘDNIENIA ASPEKTÓW ŚRODOWISKOWYCH LUB SPOŁECZNYCH PROMOWANYCH PRZEZ TEN PRODUKT FINANSOWY – „WYZNACZONY WSKAŹNIK REFERENCYJNY”.

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez różne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Na stronach internetowych funduszy inwestycyjnych, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz informacje, czy wyznaczono indeks jako wskaźnik referencyjny w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez fundusz inwestycyjny, oraz w jaki sposób indeks ten dostosowano do aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez ten fundusz inwestycyjny, uwzględniając dane wejściowe, metody zastosowane w celu wyboru tych danych, metody przywracania równowagi oraz sposób obliczania indeksu.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Wyznaczony wskaźnik referencyjny”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL Goldman Sachs Parasol Goldman Sachs Subfundusz Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania	Goldman Sachs Akcji CEE	Nie dotyczy. Ten Subfundusz jest aktywnie zarządzany i dlatego nie posiada określonego indeksu wyznaczonego jako punkt odniesienia w celu określenia, czy ten produkt finansowy jest zgodny z aspektami środowiskowymi lub społecznymi, które promuje.	https://www.gstfi.pl/_file-server/item/1505573
UFK VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities	Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego w celu osiągnięcia cech środowiskowych lub społecznych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL BGF Continental European Flexible	BlackRock Global Funds Continental European Flexible	Fundusz nie stosuje wskaźnika referencyjnego do celów uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu finansowego.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fidelity Funds – European Dividend Fund	Fidelity Funds - European Dividend Fund	Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego ESG na potrzeby oceny stopnia uwzględnienia przez fundusz promowanych kryteriów środowiskowych i społecznych.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK VL JPMorgan Funds - America Equity	JPMorgan Funds - America Equity	Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego w celu osiągnięcia cech środowiskowych lub społecznych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego w celu osiągnięcia cech środowiskowych lub społecznych.	https://www.pkotfi.pl/inwestownie_w_duchu_esg_-_pko_eiosg/
UFK VL Schroder ISF Global Sustainable Growth	Schroder International Selection Fund - Global Sustainable Growth	Nie wyznaczono referencyjnego wskaźnika referencyjnego w celu spełnienia cech środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy lub społecznych promowanych przez produkt finansowy	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Sustainable%20Growth_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK UFK VL JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan Funds - Global Focus	Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego w celu osiągnięcia cech środowiskowych lub społecznych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-funds.pdf
UFK VL JPMorgan Funds - Global Dividend	JPMorgan Funds - Global Dividend	Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego w celu osiągnięcia cech środowiskowych lub społecznych.	https://am.jpmorgan.com/content/dam/jpm-am-aem/asiapacific/sg/en/literature/offering-document/offering-document-jpmorgan-investment-funds.pdf
UFK VL VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars	Zarówno Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars, jak i fundusz zagraniczny I-AM GreenStars Opportunities nie wyznaczyły wskaźnika referencyjnego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych.	https://www.vigcq-tfi.pl/article/id/88.html

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Fundusz inwestycyjny	„Wyznaczony wskaźnik referencyjny”	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
UFK VL BGF ESG Multi-Asset	BlackRock Global Funds ESG Multi-As- set	Fundusz nie korzysta ze wskaźnika referencyjnego w kontekście osiągnięcia deklarowanej charakterystyki ESG, jednak 25% MSCI World Index (hedged to EUR), 25% MSCI World Index I 50% Bloomberg Global Aggregate Bond Index (hedged to EUR) (>Indeks<) jest wykorzystywany do porównywania niektórych cech ESG deklarowanych przez Fundusz.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Fundusz VL Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund Hedged PLN	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund	Nie wyznaczono żadnego wskaźnika referencyjnego ESG na potrzeby oceny stopnia uwzględnienia przez fundusz promowanych kryteriów środowiskowych i społecznych.	https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf
UFK VL BGF Euro Bond Hedged PLN	BlackRock Global Funds Euro Bond	Fundusz nie korzysta ze wskaźnika referencyjnego w celu osiągnięcia deklarowanej charakterystyki ESG, jednak Bloomberg Euro-Aggregate Index (80%) i Bloomberg Global Aggregate Index (20%) (Indeks Raportowania ESG) jest wykorzystywany do porównywania niektórych cech ESG deklarowanych przez Fundusz.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Franklin Euro Short Duration Bond Fund	Nie wyznaczono referencyjnego wskaźnika referencyjnego w celu spełnienia cech środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy lub społecznych promowanych przez produkt finansowy	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Credit Income	Schroder International Selection Fund – Global Credit Income	Nie wyznaczono referencyjnego wskaźnika referencyjnego w celu spełnienia cech środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy lub społecznych promowanych przez produkt finansowy	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Credit%20Income_SUS-RELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond	Schroder International Selection Fund – Global Inflation Linked Bond	Nie wyznaczono referencyjnego wskaźnika referencyjnego w celu spełnienia cech środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy lub społecznych promowanych przez produkt finansowy	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL BGF Sustain- able Energy	BlackRock Global Funds Sustainable Energy	Fundusz nie korzysta ze wskaźnika referencyjnego w kontekście osiągnięcia deklarowanej charakterystyki ESG, jednak MSCI All Countries World Index (Indeks) jest wykorzystywany do porównywania niektórych cech ESG deklarowanych przez Fundusz.	https://www.blackrock.com/pl/doradcy-i-dystrybutorzy/literature/prospectus/black-rock-global-funds-prospectus-pl-pl.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Cities	Schroder International Selection Fund – Global Cities	Nie wyznaczono referencyjnego wskaźnika referencyjnego w celu spełnienia cech środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy lub społecznych promowanych przez produkt finansowy	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SUSRELD_PL_PL.pdf
UFK VL Schroder ISF Global Energy Transition	Schroder International Selection Fund – Global Energy Tran- sition	Nie wyznaczono referencyjnego wskaźnika referencyjnego w celu spełnienia cech środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy lub społecznych promowanych przez produkt finansowy	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Energy%20Transition_SUS-RELD_PL_PL.pdf
UFK VL Templeton Global Climate Change Fund	Templeton Global Climate Change Fund	Nie wyznaczono referencyjnego wskaźnika referencyjnego w celu spełnienia cech środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy lub społecznych promowanych przez produkt finansowy	https://www.franklintempleton.lu/download/en-lu/prospectus/a4dc5279-8176-417b-bcc9-ba26962314b1/FTIF-prospectus-en.pdf