

- 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”**

Indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym **Lepsza Przyszłość o symbolu BRP-5124**, 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:

| <b>Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy</b> | <b>Fundusz inwestycyjny</b> | <b>Kod</b> | <b>Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym</b>                                                       |
|-------------------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT Green-Stars ESG           | VIG/C-QUADRAT GreenStars    | PL_6027    | <a href="https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/in-line/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Green-stars_SFDR-3.pdf">https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/in-line/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Green-stars_SFDR-3.pdf</a> |

#### **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 na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym                                                                     |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG     | VIG/C-QUADRAT GreenStars | Subfundusz inwestuje w tytuły uczestnictwa Funduszu zagranicznego I-AM GreenStars Opportunities, który 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. Nie wyznaczono żadnego punktu odniesienia dla osiągnięcia promowanych cech środowiskowych lub społecznych. | <a href="https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf">https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf</a> |

Na stronach internetowych TFI, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, 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 aktualne 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. Preferujemy te fundusze, których zarządzający aktywami stosują się do praktyk rynkowych i deklarowanych polityk ESG oraz ujawniają swoje podejście opinii publicznej. W przypadku zarządzających aktywami, którzy nie deklarują już teraz odpowiedzialnego inwestowania lub stosowania polityki ESG, dążymy do zrozumienia ich długofalowego podejścia do tych zagadnień.

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.

Na stronach internetowych TFI, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są środki UFK, znajdują się aktualne informacje o udziale inwestycji w aktywa promujące aspekty środowiskowe lub społeczne.

| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy | Fundusz inwestycyjny     | „Udział inwestycji”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG     | VIG/C-QUADRAT GreenStars | <p>Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars inwestuje swoje aktywa w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego I-AM GreenStars Opportunities na poziomie co najmniej 65% aktywów Subfunduszu. Podstawę wszystkich decyzji inwestycyjnych funduszu zagranicznego stanowią trzy czynniki zrównoważonego rozwoju środowiskowego („E”), społecznego („S”) i ładu korporacyjnego („G”).</p> <p>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 wydobywania 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 ładu korporacyjny nie spełnia określonego poziomu jakości. Instrumenty pochodne, które mogą umożliwiać lub wspierać spekulacyjne transakcje towarami żywnościowymi, są również wyłączone z zakupu.</p> |

#### 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.

TFI zarządzający funduszami inwestycyjnymi, w które inwestują powyższe UFK, przedstawiają na swoich stronach internetowych aktualne 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 na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym                                                                     |
|------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG     | VIG/C-QUADRAT GreenStars | Fundusz zagraniczny I-AM GreenStars Opportunities, w którego tytułu uczestnictwa inwestuje Subfundusz, 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 <a href="https://www.rcm.at/at-de/global/fondsdokumente/">https://www.rcm.at/at-de/global/fondsdokumente/</a> lub w przypadku rejestracji zagranicznych na <a href="http://www.rcm-international.com">www.rcm-international.com</a> 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. W odniesieniu do jakiegokolwiek minimalnego poziomu zrównoważonych inwestycji z celem środowiskowym w rozumieniu taksonomii UE (rozporządzenie (UE) 2020/852) audytor ani inna strona trzecia nie przeprowadzają żadnej weryfikacji. | <a href="https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf">https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf</a> |

#### 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 na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym                                                                     |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG     | 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. | <a href="https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf">https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf</a> |

Na stronach internetowych TFI zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz aktualne 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 TFI zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz wymagane, aktualne 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;
- odsetku szacowanych danych.

| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy | Fundusz inwestycyjny     | „Źródła i przetwarzanie danych”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Ujawnienia na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym                                                                     |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG     | 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 <a href="https://www.impact-am.eu/en/asset management/sustainability/#c938">https://www.impact-am.eu/en/asset management/sustainability/#c938</a> w części ESG-Key Performance-Indicators, gdzie publikowany jest raport dotyczący funduszu zagranicznego w zakresie ESG. | <a href="https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf">https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf</a> |

## i) „OGRO NICZENIA DOTYCZĄCE METOD I DANYCH”

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

Na stronach internetowych TFI zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz aktualne 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 na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym                                                                            |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG     | VIG/C-QUADRAT GreenStars | <p>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. W przypadku spółek, które nie są objęte przez dostawców danych, fundusz zagraniczny przygotowuje własny rating dla każdego przypadku z osobna, korzystając z publicznie dostępnych informacji i własnych badań. Ratingi te są wykorzystywane do momentu uzyskania przez emitenta ratingu przez jednego z dostawców danych. Stopień pokrycia dostawców danych w odniesieniu do uniwersum inwestycyjnego jest bardzo wysoki. Dla poszczególnych procesów zostały ustalone minimalne poziomy pokrycia, które zazwyczaj są znacznie przekraczane. Ze względu na solidne metodologie i wysoki stopień pokrycia w odniesieniu do uniwersum inwestycyjnego, spełnienie cech środowiskowych lub społecznych promowanych w produkcie finansowym nie jest uzależnione od ograniczeń metodologii lub źródeł danych.</p> | <p><a href="https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf">https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf</a></p> |

## 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 TFI zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz aktualne informacje o badaniu due diligence przeprowadzonym w odniesieniu do aktywów bazowych funduszu inwestycyjnego, uwzględniające kontrole wewnętrzne i zewnętrzne, jakim poddano wyniki tego badania.

| Ubezpieczeniowy<br>Fundusz<br>Kapitałowy | Fundusz<br>inwestycyjny       | „Due Diligence”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Ujawnienia na stronie<br>internetowej towarzystwa<br>funduszy inwestycyjnych (TFI)<br>zarządzającego funduszem<br>inwestycyjnym                                                         |
|------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT<br>GreenStars ESG        | VIG/C-QUAD-<br>RAT 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. Negatywne kryteria istotne dla funduszu zagranicznego są naliczane codziennie w ramach systemu limitów wewnętrznych. Więcej informacji na temat negatywnych kryteriów jest dostępne w Prospekcie informacyjnym VIG / C-QUADRAT SFIO w rozdziale VI pkt 1.5.4. Jakość danych z badań ESG uzyskanych przez spółkę zarządzającą jest zapewniona poprzez regularne monitorowanie importowanych danych i przeprowadzanie kontroli wiarygodności. | <a href="https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf">https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf</a> |

#### 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 TFI zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz aktualne 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 na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym                                                                     |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG     | 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. | <a href="https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf">https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf</a> |

**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 TFI zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestują wyżej wymienione UFK, znajdziesz aktualne 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 na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym                                                                     |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| VIG / C-QUADRAT GreenStars ESG     | 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. | <a href="https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf">https://www.vigcq-tfi.pl/dl/1823/inline/43aed3/2_VIG_C-QUADRAT_Greenstars_SFDR-3.pdf</a> |