

- 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”**

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A. o symbolu BRP-0224/BA, jest produktem (dalej „Produkt”), który oferuje możliwość inwestowania w różne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK). Aktywa, w które lokowane są środki gromadzone w części oferowanych UFK dobierane są przez Zarządzającego (Dom maklerski mBank S.A.) w ramach Strategii, która: 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 zgodnie ze Strategią Zarządzającego promującą 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 może mieć do wyboru UFK, inwestujące środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje lub UFK inwestujące zgodnie ze Strategią Zarządzającego mającą na celu zrównoważone inwestycje.

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

Aktywa, w które lokowane są środki niżej wskazanych UFK oferowanych w ramach Produktu wybierane są przez Zarządzającego UFK w ramach realizowanej Strategii promującej aspekty środowiskowe lub społeczne:

| <b>Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy</b>          | <b>Fundusz inwestycyjny</b> | <b>Kod</b> | <b>Ujawnienia produktowe na stronie internetowej Zarządzającego UFK (Dom maklerski mBank S.A.) wg Strategii dla portfela instrumentów finansowych</b>                                             |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania | Nie dotyczy                 | Y_PZ605_A  | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.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 ramach Strategii Zarządzającego promującej 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 Zarządzającego UFK (Dom maklerski mBank S.A.) wg Strategii dla portfela instrumentów finansowych                                                               |
|----------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania | Nie dotyczy          | W ramach Strategii inwestycyjnej promowane są:<br>a) Aspekty środowiskowe - odnoszące się do zmian klimatycznych takich jak emisja gazów cieplarnianych, ślad węglowy oferowanych produktów i usług, wrażliwość na zmiany klimatyczne, a także wrażliwość na ewentualne niedobory wody, zależność od bioróżnorodności i surowców naturalnych, poziom produkcji odpadów i zanieczyszczeń, szanse związane z niskoemisyjnymi technologiami, budynkami i produkcją energii.<br>b) Aspekty społeczne - odnoszące się do zarządzania kapitałem ludzkim oraz rozwojem kapitału ludzkiego, zagadnienia związane z warunkami i bezpieczeństwem pracy, a także standardami pracy w firmach będących poddostawcami, bezpieczeństwo i jakość oferowana produktu, standardy ochrony danych osobowych, standardy ochrony finansów osobistych klientów, zagadnienia demograficzne, jakość współpracy z najbliższym otoczeniem analizowanej firmy, fakt zapewnienia dostępu lub stwarzania barier do sieci komunikacyjnej, finansów oraz ochrony zdrowia. | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf</a> |

Na stronie internetowej Zarządzającego wyżej wymienionym 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 UFK. Wobec powyższego nie oceniamy dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki. Na stronie internetowej Zarządzającego 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 pod kątem ustalenia, czy i jak zarządzający włączają ESG w swoich procesach inwestycyjnych. Preferujemy tych zarządzających aktywami, którzy stosują się do praktyk rynkowych i deklarowanych polityk ESG oraz ujawniają swoje podejście opinii publicznej. Powyższą zasadę stosujemy przy wyborze zarządzających naszymi UFK. W przypadku zarządzających aktywami, którzy nie deklarują już teraz odpowiedzialnego inwestowania lub stosowania polityki ESG, dążymy do zrozumienia ich długofalowego podejścia do tych zagadnień.

Przyjęta przez zarządzającego strategia inwestycyjna dla dostępnego w produkcie UFK - Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania promuje aspekty środowiskowe i społeczne poprzez inwestycje w instrumenty finansowe, które charakteryzują się relatywnie wysokimi ocenami ratingu MSCI ESG Score i MSCI ESG Fund Score oraz zabronione są inwestycje w instrumenty finansowe, które charakteryzują się najniższymi ocenami ratingu MSCI ESG Score i MSCI ESG Fund Score. Definicje ww. ratingów MSCI podajemy w sekcji „Metody opracowane w związku z aspektami środowiskowymi lub społecznymi”, zaś ustalone parametry i limity inwestycyjne - w sekcji „Udział inwestycji”. W ramach Strategii zarządzający stosuje także zasadę ograniczania inwestycji w instrumenty finansowe emitentów z wybranych branż lub gałęzi gospodarki lub produkujących określone kontrowersyjne produkty. Stosowane przez zarządzającego zasady ograniczania inwestycji opisane zostały poniżej w części Udział Inwestycji. Niezależnie od ww. limitów inwestycyjnych związanych z doбором instrumentów finansowych cechujących się określonym poziomem ratingu MSCI i stosowanych ograniczeń, Strategia zarządzającego posiada limity inwestycyjne związane z inwestowaniem w określone klasy aktywów, takie jak: instrumenty udziałowe, instrumenty dłużne. Opis tych limitów i innych ograniczeń inwestycyjnych opisany został w treści strategii. W ramach strategii w odniesieniu do inwestycji w spółki, oceniane są praktyki w zakresie zarządzania w szczególności dotyczące kontroli właścicielskiej, sposobu działania organu sprawującego nadzór nad spółką, struktury wynagrodzeń kluczowych osób kontrolujących spółkę, oceny procesów księgowych, oceny etyki prowadzonego biznesu, a także przejrzystości podatkowej. Ocena dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki odbywa się poprzez wykorzystanie ratingu MSCI ESG Score i MSCI ESG Fund Score, których immanentnym elementem jest ocena powyżej wskazanych elementów.

Dążymy do tego, aby zapewnić naszym klientom możliwość wyboru UFK inwestujących aktywa w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w preferowanej przez klientów klasie ryzyka i, które promują aspekt środowiskowy lub społeczny lub dla których powyższe aspekty promowane są w strategiach zarządzających naszymi UFK.

Oferujemy również możliwość zainwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które mają na celu zrównoważone inwestycje lub w UFK które są zarządzane w ramach strategii opartych na powyższych zasadach.

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 lub UFK które są zarządzane w ramach strategii opartych na powyższych zasadach. 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 stronie internetowej Zarządzającego wyżej wymienionym UFK, znajdują się aktualne informacje o przyjętym w Strategii zarządzania dla tego UFK udziale inwestycji w aktywa promujące aspekty środowiskowe lub społeczne.

| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy                 | Fundusz inwestycyjny | „Udział inwestycji”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Ujawnienia na stronie internetowej Zarządzającego UFK (Dom maklerski mBank S.A.) wg Strategii dla portfela instrumentów finansowych                                                               |
|----------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania | Nie dotyczy          | <p>Dla realizacji Strategii zarządzania dla UFK Zarządzający przyjmuje następujące limity inwestycyjne związane ze zrównoważonym rozwojem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• co najmniej 70% instrumentów finansowych w portfelu Strategii posiada MSCI ESG Score i MSCI ESG Fund Score,</li> <li>• co najmniej 60% instrumentów finansowych w portfelu Strategii posiada MSCI ESG Score i MSCI ESG Fund Score na poziomie ratingu A lub wyższym (w ramach skali CCC, B, BB, BBB, A, AA, AAA, gdzie AAA charakteryzuje instrumenty finansowe o relatywnie najniższym poziomie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju i/ lub szans związanych ze zrównoważonym rozwojem),</li> <li>• do portfela Strategii nie można nabywać instrumentów finansowych, dla których MSCI ESG Score i MSCI ESG Fund Score określony został na poziomie ratingu B lub niższego,</li> <li>• średni MSCI ESG Score (średnia ważona wagą w portfelu) instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu Strategii i posiadających ESG Score lub ESG Fund Score nie może być niższy niż A.</li> </ul> | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf</a> |

#### f) „MONITOROWANIE ASPEKTÓW ŚRODOWISKOWYCH LUB SPOŁECZNYCH”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu promują aspekty środowiskowe lub społeczne według zasad Strategii Zarządzającego.

Zarządzający UFK przedstawia na swojej stronie internetowej aktualne informacje, w jaki sposób są monitorowane aspekty środowiskowe lub społeczne promowane przez dany UFK zgodnie z przyjętą Strategią zarządzania, oraz wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru stopnia uwzględnienia każdego aspektu środowiskowego lub społecznego promowanego przez dany UFK przez cały cykl życia funduszu.

| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy                 | Fundusz inwestycyjny | „Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Ujawnienia na stronie internetowej Zarządzającego UFK (Dom maklerski mBank S.A.) wg Strategii dla portfela instrumentów finansowych                                                               |
|----------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania | Nie dotyczy          | Aspekty środowiskowe i społeczne realizowanych inwestycji w ramach Strategii Zarządzający monitoruje na etapie podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz okresowo w odniesieniu do składników portfela Strategii. Sposób oceny uwzględniania aspektów środowiskowych i społecznych oraz warunki doboru instrumentów finansowych do portfela Strategii opisany jest w sekcji Udział inwestycji. W przypadku, gdy po dokonaniu inwestycji w dany instrument rating MSCI ESG Score i MSCI ESG Fund Score ulegnie pogorszeniu w taki sposób, że naruszone zostaną określone limity inwestycyjne, wówczas niezwłocznie i nie później niż w ciągu miesiąca od ogłoszenia zmiany miary, dokonane zostaną zmiany w portfelu mające na celu zlikwidowanie naruszenia limitów inwestycyjnych. | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf</a> |

#### g) „METODY”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki według określonej Strategii Zarządzającego.

| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy                          | Fundusz inwestycyjny | „Metody”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Ujawnienia na stronie internetowej Zarządzającego UFK (Dom maklerski mBank S.A.) wg Strategii dla portfela instrumentów finansowych                                                               |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel<br>Zrównoważony<br>Odpowiedzialnego<br>Inwestowania | Nie dotyczy          | <p>Strategia promuje aspekty środowiskowe i społeczne poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• inwestycje w instrumenty finansowe, które charakteryzują się relatywnie wysokimi ocenami MSCI ESG Score i MSCI ESG Fund Score oraz</li> <li>• brak inwestycji w instrumenty finansowe, które charakteryzują się najniższymi ocenami MSCI ESG Score i MSCI ESG Fund Score.</li> </ul> <p>Ratingi MSCI ESG Score (na poziomie emitenta) i MSCI ESG Fund Score (w sposób zagregowany na poziomie funduszu inwestycyjnego lub ETF, będących składnikami portfela) promują aspekty środowiskowe poprzez ocenę działań wynikających z prowadzonej działalności gospodarczej przez emitentów papierów wartościowych, a także otoczenia (m.in. rynkowego i regulacyjnego) dla działań tych emitentów papierów wartościowych w następujących obszarach:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• emisja gazów cieplarnianych</li> <li>• ślad węglowy oferowanych produktów i usług</li> <li>• wrażliwość na zmiany klimatyczne</li> <li>• wrażliwość na ewentualne niedobory wody</li> <li>• zależność od bioróżnorodności i surowców naturalnych</li> <li>• poziom produkcji odpadów i zanieczyszczeń</li> <li>• szanse związane z niskoemisyjnymi technologiami, budynkami i produkcją energii.</li> </ul> <p>Ratingi MSCI ESG Score (na poziomie emitenta) i MSCI ESG Fund Score (w sposób zagregowany na poziomie funduszu inwestycyjnego lub ETF, będących składnikami portfela) promują aspekty społeczne poprzez ocenę działań wynikających z prowadzonej działalności gospodarczej przez emitentów papierów wartościowych, a także otoczenia (m.in. rynkowego i regulacyjnego) dla działań tych emitentów papierów wartościowych w następujących obszarach:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zarządzanie kapitałem ludzkim oraz rozwój kapitału ludzkiego</li> <li>• warunki i bezpieczeństwo pracy</li> <li>• standardy pracy w firmach będących poddostawcami emitenta</li> <li>• bezpieczeństwo i jakość oferowanego produktu</li> <li>• standardy ochrony danych osobowych</li> <li>• standardy ochrony finansów osobistych klientów</li> <li>• zagadnienia demograficzne</li> <li>• jakość współpracy z najbliższym otoczeniem analizowanej firmy</li> <li>• fakt zapewnienia dostępu lub stwarzania barier w dostępie do sieci komunikacyjnej, finansów oraz ochrony zdrowia.</li> </ul> <p>W ramach ratingów MSCI ESG Score (na poziomie emitenta) i MSCI ESG Fund Score (w sposób zagregowany na poziomie funduszu inwestycyjnego lub ETF, będących składnikami portfela) oceniane są również praktyki związane z ładem korporacyjnym. W tym celu oceniane są następujące aspekty związane ze sposobem działania emitentów:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sposób sprawowania kontroli nad spółką</li> <li>• sposób działania organów zarządu i nadzoru</li> <li>• polityka wynagrodzeń</li> <li>• polityka rachunkowości</li> <li>• standardy etyki biznesowej</li> <li>• przejrzystość reżimu podatkowego.</li> </ul> <p>Ponadto, zarządzający będzie w przyszłości monitorować ewentualne zmiany teŝe metodologii lub standardów rynkowych w kontekście analizy szans i zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju.</p> | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf</a> |

Na stronie internetowej Zarządzającego wyżej wymienionymi UFK, znajdziesz aktualne informacje o metodach pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów społecznych lub środowiskowych promowanych przez dany UFK zgodnie ze Strategią inwestycyjną Zarządzającego.

#### **h) „ŹRÓDŁA I PRZETWARZANIE DANYCH”**

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki według określonej Strategii Zarządzającego

Na stronie internetowej Zarządzającego UFK w Strategii inwestycyjnej dotyczącej zarządzania UFK znajdziesz wymagane, aktualne informacje o:

- źródłach danych wykorzystanych do uwzględnienia poszczególnych aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez dany UFK według stosowanej Strategii;
- 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 Zarządzającego UFK (Dom maklerski mBank S.A.) wg Strategii dla portfela instrumentów finansowych                                                               |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania | Nie dotyczy          | Źródła danych wykorzystywanych do oceny instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela Strategii Zarządzający pozyskuje od grupy MSCI. Zarządzający deklaruje, że przeanalizował metodologię MSCI i uznał ją za wiarygodną i pozwalającą Zarządzającemu na dokonywanie oceny promowania wskazanych aspektów środowiskowych i społecznych. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych dotyczących składników portfela Strategii Zarządzający weryfikuje czy instrument finansowy posiada ocenę MSCI oraz czy rating tego instrumentu spełnia warunki wskazane w sekcji „Udział aktywów” oraz „Strategia inwestycyjna”. | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf</a> |

#### **i) „OGRANICZENIA DOTYCZĄCE METOD I DANYCH”**

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki według określonej Strategii Zarządzającego.

Na stronie internetowej Zarządzającego UFK w Strategii inwestycyjnej dotyczącej zarządzania 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 UFK według strategii inwestycyjnej.

| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy                 | Fundusz inwestycyjny | „Ograniczenia dotyczące metod i danych”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym                                                                    |
|----------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania | Nie dotyczy          | Ocena Zarządzającego koncentruje się na uznanej przez zarządzającego za wiarygodną metodologii grupy MSCI. W przypadku, w którym dla danego instrumentu finansowego nie została opracowana ocena MSCI Zarządzający uznaje, że taki instrument nie uwzględnia aspektów środowiskowych lub społecznych i nie nabywa go na portfel Strategii lub eliminuje go z portfela. Wypracowane metody doboru instrumentów finansowych do portfela Strategia, jak również okresowego monitorowania składu portfela pozwalają Zarządzającemu na uznanie, że stopień ww. ograniczeń nie zagraża zarządzającemu w uwzględnianiu aspektów środowiskowych i społecznych według wyżej wskazanego podejścia. | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf</a> |

## j) „DUE DILIGENCE”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki według określonej Strategii Zarządzającego.

Na stronie internetowej Zarządzającego UFK w Strategii inwestycyjnej dotyczącej zarządzania UFK znajdziesz aktualne informacje o badaniu due diligence przeprowadzonym w odniesieniu do aktywów bazowych UFK, uwzględniające kontrole wewnętrzne i zewnętrzne, jakim poddano wyniki tego badania.

| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy                 | Fundusz inwestycyjny | „Due Diligence”                                                                                                                                              | Ujawnienia na stronie internetowej Zarządzającego UFK (Dom maklerski mBank S.A.) wg Strategii dla portfela instrumentów finansowych                                                               |
|----------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania | Nie dotyczy          | Badanie due diligence Zarządzającego opiera się na metodologii i wyniku jej zastosowania przez MSCI w postaci poziomu ratingu, według wyżej opisanych zasad. | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf</a> |

## k) „POLITYKA DOTYCZĄCA ZAANGAŻOWANIA”

Poszczególne UFK oferowane w ramach Produktu inwestują środki według określonej Strategii Zarządzającego.

Na stronie internetowej Zarządzającego UFK w Strategii inwestycyjnej dotyczącej zarządzania 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 Zarządzający dokonał inwestycji.

| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy                 | Fundusz inwestycyjny | „Polityka dotycząca zaangażowania”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Ujawnienia na stronie internetowej Zarządzającego UFK (Dom maklerski mBank S.A.) wg Strategii dla portfela instrumentów finansowych                                                               |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania | Nie dotyczy          | Inwestycje Zarządzającego w ramach Strategii opierają się na pośrednim zaangażowaniu w poszczególne spółki, co sprawia, że Zarządzający nie stosuje polityki dotyczącej zaangażowania. Niemniej Zarządzający monitoruje oceny ratingów MSCI, które biorą pod uwagę działania poszczególnych emitentów instrumentów, których oceny dokonują. W przypadku zmiany zasad postępowania przez daną spółkę, ocena instrumentu finansowego uwzględniającego papiery wartościowe takiej spółki może ulec pogorszeniu (rating może zostać obniżony). Fundusze inwestycyjne w celu zapobieganiu obniżaniu swojego ratingu mogą wykluczać lub zmniejszać zaangażowanie w takie spółki. | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.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 według określonej Strategii Zarządzającego.

Na stronie internetowej Zarządzającego UFK w Strategii inwestycyjnej dotyczącej zarządzania UFK, znajdziesz aktualne informacje, czy wyznaczono indeks jako wskaźnik referencyjny w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez UFK, oraz w jaki sposób indeks ten dostosowano do aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez ten UFK, 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 Zarządzającego UFK (Dom maklerski mBank S.A.) wg Strategii dla portfela instrumentów finansowych                                                               |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania | Nie dotyczy          | Dla Strategii zarządzający nie wyznaczył wskaźnika referencyjnego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w jej ramach. | <a href="https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf">https://www.mbank.pl/pdf/pb/wealth-management/informacja-o-strategii-zrownowazona-esg.pdf</a> |