

Ujawnianie informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem dotyczących produktów Generali Życie T.U. S.A.

Niniejsze informacje stanowią ujawnienie opublikowane w związku z art. 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**”) oraz zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w zakresie regulacyjnych standardów technicznych określających szczegóły dotyczące treści i sposobu prezentacji informacji w odniesieniu do zasady „nie czyn poważnych szkód”, określających treść, metody i sposób prezentacji informacji w odniesieniu do wskaźników zrównoważonego rozwoju i niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju, a także określających treść i sposób prezentacji informacji w odniesieniu do promowania aspektów środowiskowych lub społecznych i celów dotyczących zrównoważonych inwestycji w dokumentach udostępnianych przed zawarciem umowy, na stronach internetowych i w sprawozdaniach okresowych (dalej: „**Rozporządzenie delegowane**”).

Ujawnienie dotyczy produktów wskazanych w sekcji „Podsumowanie”, które nie są oferowane nowym Klientom.

Podsumowanie

Ujawnienie informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem dotyczy następujących produktów – ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (dalej: „**UFK**”) – promujących aspekty środowiskowe lub społeczne:

- 1) Beneficio ze składką regularną (kod: RPF1);
- 2) OmniProfit ze składką regularną (kod: RPFM1);
- 3) Mój Plan Finansowy (kod: RPF2);
- 4) OmniProfit Premium (kod: RPFN);
- 5) OmniProfit Platinum (kod: RPFL);
- 6) OmniProfit Premium ze składką jednorazową (kod: SPFM2);
- 7) Prospero (kod: RPFB);
- 8) „Ubezpieczenie z przyszłością” ze składką regularną (kod: RPFBP);
- 9) „Ubezpieczenie z przyszłością” – Firma ze składką regularną (kod: RPFAL);
- 10) Ubezpieczenie z przyszłością – Firma PLUS” ze składką regularną (kod: RPFAL1);
- 11) Ubezpieczenie z przyszłością – Firma Komfort ze składką regularną (kod: RPFAL2);
- 12) „Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką regularną (kod: RPFNB);
- 13) „Ubezpieczenie z przyszłością – PLUS” ze składką jednorazową (kod: SPFBL);
- 14) db Inwestuj w Przyszłość – aktywne oszczędzanie (kod: RPFMD);
- 15) Komfort Oszczędzania Plus – Długoterminowy Program Inwestycyjny ze składką regularną (kod: RPFBB);
- 16) Komfort Oszczędzania – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB);
- 17) Kapitałny Portfel - Program Inwestycyjny ze składką jednorazową (kod: SPFBB1);
- 18) Wygodne Strategie ze składką jednorazową (kod: SPFBR).

Wyżej wymienione produkty dają ubezpieczającemu możliwość inwestowania składek w szeroki zakres UFK. Część funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki UFK, promuje aspekt środowiskowy lub społeczny, spełniając kryteria, o których mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu jasnozielonego).

Mając na uwadze, że co najmniej jeden UFK inwestuje środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszu inwestycyjnego promującego aspekt środowiskowy lub społeczny, należy uznać, że produkty, w których ofercie znajduje się taki UFK, także promują te aspekty.

Brak celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji

Niniejsze produkty finansowe promują aspekty środowiskowe lub społeczne, ale ich celem nie są zrównoważone inwestycje.

Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego

W ofercie inwestycyjnej produktów, wymienionych w części „Podsumowanie”, znajdują się następujące ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które inwestują 100% środków w fundusze inwestycyjne promujące aspekty środowiskowe lub społeczne:

1. UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny;
2. UFK Generali – Generali Stable Growth Fund (PLN hedged).

Fundusze te stanowią niewielki procent wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych znajdujących się w ofercie inwestycyjnej produktów, wymienionych w części „Podsumowanie”.

Aspekty środowiskowe lub społeczne zostaną uwzględnione wyłącznie w przypadku, gdy w ramach produktu, wymienionego w części „Podsumowanie”, Klient będzie inwestował środki w jeden z wyżej wymienionych UFK.

UFK Generali – Generali Akcji Ekologicznych Globalny inwestuje 100% środków w fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Akcji Ekologicznych Globalny. Jest to subfundusz z ekspozycją na akcje zrównoważonego rozwoju uzyskiwaną poprzez lokowanie co najmniej 80% aktywów w tytuły uczestnictwa Subfunduszu Sycomore Global Eco Solutions wydzielonego w ramach funduszu zagranicznego Sycomore Fund SICAV, którego spektrum inwestycyjne opiera się na inwestowaniu w spółki notowane globalnie, których modele biznesowe wspierają transformację środowiskową w obszarach: energia odnawialna, efektywność energetyczna i elektryfikacja, mobilność, zasoby naturalne, renowacja i budownictwo, gospodarka cyrkularna, żywność i usługi ekosystemowe.

Wyklucza on natomiast firmy, które niszczą bioróżnorodność, przyczyniają się do globalnego ocieplenia lub mają niskie ratingi w zakresie środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego. Inne kategorie lokat niż tytuły uczestnictwa subfunduszu Sycomore Global Eco Solutions, wymienione w statucie, mogą stanowić łącznie nie więcej niż 20% aktywów subfunduszu. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

UFK Generali - Generali Stable Growth Fund (PLN hedged) inwestuje 100% środków w subfundusz inwestycyjny Generali Stable Growth Fund, Generali Invest CEE plc. Subfundusz lokuje środki w akcjach wiarygodnych, stabilnych spółek z różnych sektorów i regionów, które wchodzi w skład globalnego indeksu MSCI World Minimum Volatility ESG Target. Wszystkie spółki z tego indeksu i w portfelu funduszu przyczyniają się swoją działalnością do ochrony klimatu i społeczności, stwarzając w ten sposób długofalowo dogodne warunki do zrównoważonego rozwoju. Spółki te swoją działalność prowadzą zgodnie z zasadami ESG, czyli wywierają pozytywny wpływ na środowisko (E), społeczną odpowiedzialność (S) oraz ład korporacyjny (G). Uczestniczą m.in. w zmniejszaniu śladu węglowego i zachowaniu bogactwa przyrody dla następnych pokoleń. Szczegółowe informacje o funduszu inwestycyjnym zawarte są w prospekcie informacyjnym tego funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.generali-investments.cz/pl.

W przypadku ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, przed zawarciem których przeprowadzana była z Klientem Ankieta adekwatności produktu, na podstawie art. 21 ust. 1 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Klient może inwestować środki w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, o których mowa powyżej, pod warunkiem, że zaakceptował wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego.

Strategia inwestycyjna

Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzające funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, wymienionych w części „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”, uwzględniają w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Strategia inwestycyjna stosowana w tym celu opiera się na: identyfikacji ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, pomiarze

ryzyka dla zrównoważonego rozwoju i jego istotności oraz przyjętych kryteriach selekcji i integracji określonych czynników ryzyka. Decyzje inwestycyjne podejmowane są w oparciu o wyniki tych działań.

Na stronach internetowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych zarządzających funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są środki UFK, wymienionych w części „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”, znajdują się informacje o polityce oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, uwzględniającej praktyki dotyczące solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia pracowników i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.

Udział inwestycji

Produkty, wymienione w części „Podsumowanie”, nie są oferowane nowym Klientom, w związku z czym nie są dostępne informacje ujawniane przed zawarciem umowy ubezpieczenia w zakresie promowania aspektu środowiskowego lub społecznego. Informacje dotyczące udziału inwestycji funduszy inwestycyjnych, do których lokowane są środki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wymienionych w części „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”, znajdują się na stronie Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych zarządzających tymi funduszami inwestycyjnymi.

Monitorowanie aspektów środowiskowych lub społecznych

Zarządzający funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, wymienionych w części „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”, stale oceniają zdolność obecnych lub potencjalnych inwestycji tych funduszy do promowania aspektów środowiskowych lub społecznych poprzez stosowanie kryteriów wyboru aktywów na poziomie emitenta, tj. czy emitenci przestrzegają odpowiedzialnych procedur ładu korporacyjnego.

Zarządzający Subfunduszem Sycomore Global Eco Solutions, w który w co najmniej 80% lokuje fundusz inwestycyjny Generali Fundusze SFIO subfundusz Generali Akcji Ekologicznych Globalny, jest odpowiedzialny za monitorowanie aspektów środowiskowych i społecznych przy wykorzystaniu danych i metodologii stosowanych u zarządzającego. Podlega również pierwszemu i drugiemu poziomowi kontroli w celu zapewnienia właściwej realizacji strategii inwestycyjnej zgodnie z ograniczeniami ESG właściwymi dla funduszu inwestycyjnego.

Metody opracowane w związku z aspektami środowiskowymi lub społecznymi

Zarządzający funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, wymienionych w części „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”, opracowali metody pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów społecznych lub środowiskowych promowanych przez te fundusze inwestycyjne. W tym celu przy dokonywaniu inwestycji stosują oni:

- selekcję, mającą na celu identyfikację spółek, których modele biznesowe pozytywnie przyczyniają się do transformacji ekologicznej. Minimalny udział inwestycji zrównoważonych środowiskowo nie może być mniejszy niż 80%;
- wykluczenie emitenta z uniwersum inwestycyjnego w oparciu o jego zaangażowanie w działania biznesowe, które nie spełniają kryteriów selekcji. Wykluczony będzie każdy emitent, który stwarza ryzyko w zakresie zrównoważonego rozwoju, np. jest zaangażowany w działania o kontrowersyjnym wpływie społecznym lub środowiskowym.

Szczegółowe informacje dotyczące metod znajdują się na stronach internetowych zarządzających funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, wymienionych w części „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”.

Źródła i przetwarzanie danych

Generali Investments TFI S.A., zarządzająca funduszem inwestycyjnym, do którego lokowane są środki UFK Generali - Generali Akcji Ekologicznych Globalny, w zakresie inwestycji innych niż w tytuły uczestnictwa subfunduszy lub funduszy zarządzanych przez Sycomore Asset Management bazuje na danych z serwisów udostępnianych przez MSCI Inc. oraz Bloomberg Inc. Natomiast w zakresie inwestycji w tytuły uczestnictwa funduszu Sycomore Fund SICAV, Generali Investments TFI S.A. korzysta pośrednio z danych udostępnianych przez Sycomore Asset Management.

Generali Investments CEE, spółka zarządzająca funduszem inwestycyjnym, do którego lokowane są środki UFK Generali - Generali Stable Growth Fund (PLN hedged), bazuje na danych z serwisów udostępnianych przez MSCI.

Szczegółowe informacje dotyczące źródeł i przetwarzania danych znajdują się na stronach wyżej wymienionych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych: www.generali-investments.pl oraz www.generali-investments.cz/pl.

Ograniczenia dotyczące metod i danych

Zarządzający funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, wymienionych w części „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”, zaprojektowali stosowane metody w taki sposób, aby powyższe ograniczenia miały jak najmniejszy wpływ na stopień uwzględnienia promowanych celów społecznych i środowiskowych. Najważniejszymi ograniczeniami dotyczącymi metod i danych są:

- dostępność danych do przeprowadzenia analizy ESG;
- jakość danych udostępniana przez emitentów;
- porównywalność danych (poszczególne spółki mogą publikować inne wskaźniki);
- stosowanie przez zewnętrznych dostawców danych autorskich metodologii.

Due diligence

W odniesieniu do aktywów bazowych funduszy inwestycyjnych, do których lokowane są środki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, wskazanych w części „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”, zarządzający tymi funduszami inwestycyjnymi kontrolują zgodność realizowanej polityki inwestycyjnej z przyjętymi założeniami strategii inwestycyjnej określającej promowane cele środowiskowe lub społeczne. W tym celu sporządzili oni odpowiednie procedury zawierające m.in. zasady doboru lokat oraz zarządzania ryzykiem inwestycyjnym.

Polityka dotycząca zaangażowania

Zarządzający funduszami inwestycyjnymi, do których lokowane są środki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, wskazanych w części „Aspekty środowiskowe lub społeczne produktu finansowego”, posiadają uchwaloną Politykę zaangażowania opisującą m.in. zasady monitorowania i prowadzenia dialogu ze spółkami publicznymi, wykonywania prawa głosu oraz innych praw związanych z akcjami, współpracy i komunikacji z innymi akcjonariuszami oraz członkami organów spółek publicznych.

Wyznaczony wskaźnik referencyjny

Nie wyznaczono wskaźnika referencyjnego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy.