

## Informacja

### dotycząca strategii wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA

Na podstawie art. 3 oraz 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA z siedzibą w Sopocie (dalej: „Spółka”) prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na temat swoich strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych, w tym oświadczenie na temat strategii w zakresie due diligence w odniesieniu do ewentualnych głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, biorąc przy tym należyte pod uwagę swoją wielkość oraz charakter i skalę prowadzonej działalności, a także rodzaje produktów finansowych oferowanych Klientom.

#### § 1

##### Definicje

Poniższym pojęciom nadaje się następujące znaczenie:

**Spółka** - Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna, z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000024807; NIP 585-12-45-589, o kapitale zakładowym 64.000.000 zł, który został opłacony w całości. Spółka posiada status dużego przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.

**Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju** – możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z ładem korporacyjnym, których wystąpienie ma rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na sytuację finansową i wyniki działalności oraz reputację Spółki, a także na wartość inwestycji dokonywanych przez Spółkę na ryzyko własne oraz ryzyko klientów.

**Kryteria ESG** - kryteria ekologiczne (Ecological), społeczne (Social) oraz ład korporacyjny (Governance).

**Munich Re** - Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG właściciel międzynarodowego koncernu

ubezpieczeniowego ERGO w skład, którego wchodzi Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.

**Fundusz** - fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub fundusz zagraniczny rozumiany jako fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna, które realizują inwestycje zgodne z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

## § 2

### **Informacja na temat strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych**

1. Spółka lokuje środki finansowe, zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
2. Spółka nie wyróżnia osobnej kategorii ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, a postrzega je jako jeden z aspektów ryzyk poszczególnych kategorii. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju oddziałują na poszczególne kategorie ryzyka poprzez różne kanały transmisji i mogą mieć na nie istotny wpływ.
3. Spółka w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych uwzględnia wszelkie istotne ryzyka w tym o ile to możliwe, ze szczególnym uwzględnieniem dostępności informacji publikowanej przez uczestników rynku finansowego, ryzyko dla zrównoważonego rozwoju.

## § 3

### **Informacje na temat strategii określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju w ramach decyzji inwestycyjnych**

1. Spółka w ramach procesu podejmowania decyzji inwestycyjnych mityguje poziom ryzyka między innymi poprzez wybór aktywów stanowiących inwestycję, a także poprzez odpowiedni poziom dywersyfikacji.
2. W procesie decyzyjnym, z uwzględnieniem wielkości oraz skali jak i charakteru prowadzonej działalności, a w szczególności w zachowaniu zobowiązań wobec Klientów oraz dostępności informacji, brane są również pod uwagę istotne ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, które mogłyby mieć znaczny negatywny wpływ na zwrot z inwestycji, jak również istotne negatywne skutki dla

czynników zrównoważonego rozwoju.

3. Spółka inwestuje środki finansowe (w zakresie aktywów innych niż Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, dalej: „UFK”), w tym związane z oferowanymi produktami finansowymi na ryzyko własne, w szczególności w dłużne instrumenty emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, które stanowiły na koniec 2021 roku ponad 90% portfela lokat z wyłączeniem aktywów UFK, tym samym istotnie ograniczając ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, które miałyby istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji oraz osiągnięte stopy zwrotu, jak również istotne negatywne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju. W/w inwestycje zarządzane są w ramach Munich Re uwzględniającego na swoim poziomie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
4. Inwestycje w ramach UFK realizowane są przez Zarządzającego Aktywami, który w ramach zawartej ze Spółką umowy, dokonuje ich głównie poprzez nabywanie jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez wyspecjalizowane podmioty finansowe, które inwestują środki zgodnie z ich wewnętrznymi zasadami dotyczącymi ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Ewentualny istotny wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na wartość inwestycji mitygowany jest w drodze odpowiedniej selekcji funduszy oraz ich dywersyfikacji z zastrzeżeniem, że takie uwzględnienie ryzyka i ich ewentualna mitygacja będzie możliwa oraz zgodna z zawartymi umowami ubezpieczenia.
5. Inwestycje w ramach produktów finansowych oferowanych dla Klientów nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej wskazanych w art. 8 i art. 9 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.

#### §4

#### **Opis głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju i opis wszelkich podjętych w odniesieniu do nich oraz w stosownych przypadkach, planowanych działań**

Decyzje inwestycyjne mogą mieć znaczący lub prawdopodobnie znaczący wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju, przyczyniać się do nich lub być z nimi bezpośrednio powiązane (przypadki negatywnego wpływu na zrównoważony rozwój). Kluczowe przypadki oddziaływania to skutki decyzji inwestycyjnych, które mają negatywny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju. Czynniki zrównoważonego rozwoju obejmują kwestie środowiskowe, społecznej odpowiedzialności oraz ładu korporacyjnego tzw. „kryteria ESG”.

Spółka wchodzi w skład międzynarodowego koncernu ubezpieczeniowego ERGO, który należy do Munich Re, które identyfikuje następujące obszary obejmujące niekorzystne skutki dla zrównoważonego rozwoju:

- 1. Emisja gazów cieplarnianych:** Munich Re zobowiązał się do ograniczenia emisji CO<sub>2</sub> z portfela inwestycyjnego do 2050 r. Podejmując takie działania ma na celu przyczynienie się do ograniczenia wzrostu temperatury na świecie zgodnie z celami Porozumienia paryskiego w sprawie klimatu. W ramach decyzji inwestycyjnych niedozwolone są inwestycje w akcje lub obligacje spółek, które generują ponad 30% przychodu z górnictwa węglowego lub produkcji energii elektrycznej z węgla lub generują ponad 30% dochodu z wydobycia lub przetwarzania węgla w energię elektryczną.
- 2. Zapotrzebowanie energetyczne:** Munich Re dokonuje przeglądu inwestycji, które charakteryzują się wysokim zapotrzebowaniem na energię ze źródeł konwencjonalnych. Preferowane są inwestycje w elektrownie słoneczne i wiatrowe. Inwestycje w elektrownie opalane gazem są badane, między innymi, w odniesieniu do ich roli w utrzymaniu niezbędnej podstawowej podaży.
- 3. Bioróżnorodność, woda, śmieci:** w ramach decyzji inwestycyjnych szczególną rolę odgrywają kwestie dotyczące ropy naftowej/piasku roponośnego, szczelinowania i wydobycia surowców. Niedozwolone są inwestycje w akcje lub obligacje spółek, które uzyskują ponad 10% dochodu z wydobycia ropy naftowej lub eksploatacji piasku roponośnego. W przypadku nabycia lub posiadania udziałów w gruntach ornych i lasach, obszary te muszą być zagospodarowane w sposób zrównoważony. W odniesieniu do szeregu innych wrażliwych kwestii, takich jak szczelinowanie lub nabywanie gruntów rolnych, zastosowanie mają wytyczne Munich Re.
- 4. Kwestie społeczne, prawa człowieka i zwalczanie korupcji i łapownictwa:** w ramach decyzji inwestycyjnych badane są ewentualne negatywne wpływy wynikające z braku zgodności z normami społecznymi, prawami pracowniczymi, prawami człowieka oraz walką z korupcją i łapownictwem.
- 5. Zakazane rodzaje broni** - Munich Re nie inwestuje w przedsiębiorstwa produkujące, dystrybuujące lub transportujące zakazane rodzaje broni. Uznaje się, że obrót nie może być uznany za istotny, jeżeli produkcja, obrót lub transport nie stanowią więcej niż 5% całkowitego obrotu przedsiębiorstwa.
- 6. Emisje:** Członkostwo w „Net Zero Asset Owner Alliance” podkreśla zobowiązanie Munich Re do ograniczenia emisji gazów cieplarnianych w ramach prowadzonej działalności inwestycyjnej. W zakresie decyzji inwestycyjnych Munich Re celem jest, aby były one niskoemisyjne lub bez emisyjne.

W ramach prowadzonej działalności lokacyjnej (w zakresie aktywów innych UFK) według stanu lokat na 31.12.2021 r. Spółka nie zidentyfikowała niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju w/w obszarach.

## §5

### **Podsumowanie polityki dotyczącej zaangażowania zgodnie z art. 3g dyrektywy 007/36/WE**

Spółka nie opracowuje polityki zaangażowania oraz sprawozdania z realizacji polityki zaangażowania, o których mowa w art. 222b ust. 1 i 3 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, gdyż Spółka nie lokuje swoich aktywów bezpośrednio w dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym akcje spółek, a jedynie nabywa jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy, które inwestują swoje aktywa w akcje spółek dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym.

Informacja o braku polityki zaangażowania wraz z uzasadnieniem oraz informacja na temat strategii inwestycji kapitałowych znajduje się na stronie <https://www.ergohestia.pl/o-ergo-hestia/raporty/> w dokumencie [TU](#).

## §6

### **Odniesienie do przestrzegania kodeksów odpowiedzialnego prowadzenia działalności gospodarczej oraz uznanych na poziomie międzynarodowym standardów w zakresie due diligence i sprawozdawczości oraz w stosownych przypadkach, stopnia ich dostosowania do celów porozumienia paryskiego.**

Munich Re, która przystępując w styczniu 2020 r. do Porozumienia „Net-Zero Asset Owner Alliance” (sojuszu na rzecz ograniczenia emisji gazów cieplarnianych) zobowiązała się do ograniczenia emisji CO2 z portfela inwestycyjnego do 2050 r. Podejmując takie działania, Munich Re ma na celu przyczynienie się do ograniczenia wzrostu temperatury na świecie zgodnie z celami Konwencji paryskiej w sprawie klimatu.

Munich Re jest również jednym z pierwszych sygnatariuszy Zasad Odpowiedzialnych Inwestycji (Principles for Responsible Investments - PRI) (podpisane w 2006 r.) i zobowiązała się do odpowiedniej i perspektywicznej realizacji PRI. Celem tej inicjatywy jest poprawa zrozumienia wpływu działalności inwestycyjnej na kwestie środowiskowe, społeczne i związane z zielonym ładem oraz wsparcie sygnatariuszy we włączaniu tych kwestii w ich decyzje inwestycyjne.

Ponadto Munich Re jest zobowiązana do podejmowania odpowiednich działań celem ograniczenia zmian klimatu w ramach akcji „Climate Action 100+” – w tym działań dotyczących ryzyk i szans związanych z kryteriami ESG, z podmiotami, w które inwestuje lub zamierza inwestować.

**§ 7****Postanowienia końcowe**

Niniejszy dokument sporządzono w dniu 30 maja 2022r. w Sopocie i stanowi on aktualizację wersji z dnia 18 listopada 2021 roku. Aktualizacja ta wynikała z zamknięcia kolejnego roku obrotowego i odniesienia się do portfela lokat według stanu na dzień 31.12.2021. Niniejszy dokument obowiązuje od dnia 30 maja 2022r.