

Informacje o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Udziałem w Zysku Eventus od Mamy i Taty

Na podstawie art. 6 ust. 1 oraz art. 8-9 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 S.A. z siedzibą w Sopocie (dalej: „Spółka”) prezentuje w niniejszym dokumencie informacje na temat ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych.

Użyte w dokumencie określenie Spółka oznacza Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna, z siedzibą w Sopocie, przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, wpisane 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.

§ 1

Ogólny opis ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju - możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z łańcem 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.

§ 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 wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych produktów finansowych

1. 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 2020 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 (Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft AG właściciel międzynarodowego koncernu ubezpieczeniowego ERGO w skład którego wchodzi STUnŻ ERGO Hestia S.A.) uwzględniającego na swoim poziomie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
2. 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.