

Informacje o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju dla Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit

Co znajdziesz w tym dokumencie

1. W tym dokumencie znajdziesz informacje na temat:
 - 1) ogólnego opisu ryzyka dla zrównoważonego rozwoju;
 - 2) podejścia do wprowadzania do naszej działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych;
 - 3) wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych przez nas produktów finansowych oraz głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju;
 - 4) tego czy inwestycje w naszych produktach finansowych biorą pod uwagę unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.
2. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem¹.
3. Zwróć uwagę na to, że w tym dokumencie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”, aby ułatwić komunikację między nami:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój itp.) – mamy na myśli osobę, która zawiera z nami umowę ubezpieczenia;
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.; dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. lokujemy, inwestujemy.
4. Pojęcia i skróty, których używamy w dokumencie przyjmują znaczenie określone w Tabeli 1.

Tabela 1. Słownik pojęć i skrótów

Lp. Pojęcie	Znaczenie
1. ERGO Hestia	Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1, 81-731 Sopot
2. UFK	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
3. umowa z UFK	umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, która w Programie Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowym Duo Benefit jest umową dodatkową
4. Zarządzający	podmiot zarządzający aktywami UFK, na podstawie zawartej z ERGO Hestią umowy

Czym jest ryzyko dla zrównoważonego rozwoju

5. Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza możliwość wystąpienia sytuacji lub warunków środowiskowych („E”), społecznych („S”) lub związanych z łańcem korporacyjnym („G”), (łącznie „ESG”), których wystąpienie może mieć istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji, które realizujemy na ryzyko własne lub ryzyko naszych klientów.

¹ art. 6 ust. 1, art. 7 ust. 2 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

Jakie mamy podejście do wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych

6. Stosujemy następujące podejście wprowadzania do naszej działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych:
 - 1) lokujemy środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
 - 2) nie wyróżniamy osobnej kategorii ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, a postrzegamy je jako jeden z aspektów, który oddziałuje na poszczególne kategorie ryzyka poprzez różne kanały transmisji i może mieć na nie istotny wpływ;
 - 3) uwzględniamy wszelkie istotne ryzyka, w tym o ile to możliwe ryzyko dla zrównoważonego rozwoju, ze szczególnym uwzględnieniem dostępności informacji publikowanej przez uczestników rynku finansowego.

Jaki jest wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu oferowanych przez nas produktów finansowych oraz głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

7. Inwestujemy środki finansowe, w tym związane z oferowanymi przez nas produktami finansowymi (poza aktywami UFK), w szczególności w instrumenty dłużne emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Na koniec listopada 2024 roku stanowiły one ponad 85% naszych lokat, z wyłączeniem aktywów UFK. Dzięki temu istotnie ograniczamy ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, które mogłyby:
 - 1) istotnie negatywnie wpłynąć na wartość inwestycji i osiągnęte przez nas stopy zwrotu; oraz
 - 2) mieć istotne, negatywne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju.
8. Inwestycje w ramach UFK realizowane są przez Zarządzającego, który w ramach zarządzania aktywami UFK nabywa jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Te fundusze inwestycyjne są zarządzane przez wyspecjalizowane podmioty finansowe, które inwestują środki zgodnie z ich wewnętrznymi zasadami dotyczącymi ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Potencjalny, istotny wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na wartość Twojej inwestycji w ramach UFK jest ograniczany poprzez dywersyfikację funduszy inwestycyjnych, o ile będzie to możliwe i zgodne z zawartymi umowami ubezpieczenia.
9. W odniesieniu do wszystkich UFK przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, nie bierzemy obecnie pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, z uwagi na ograniczoną dostępność informacji oraz sposób realizowania inwestycji w ramach UFK. Możemy zmienić nasze podejście w tym zakresie, zwłaszcza jeśli wprowadzimy nowe produkty do naszej oferty.

Czy inwestycje w naszych produktach finansowych biorą pod uwagę unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej

10. Inwestycje w naszych produktach finansowych nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej określonych 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.