



Ankieta dotycząca potrzeb Klienta / Survey on Customer's needs

w związku z przystąpieniem do umowy dodatkowej grupowego ubezpieczenia z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK) /
in connection with entering into an additional group insurance agreement with insurance equity funds (IEF)

Szanowna Pani, Szanowny Panie,

Dear Sir or Madam,

Poniższa Ankieta jest przedstawiana do wypełnienia zgodnie z przepisami o działalności ubezpieczeniowej¹. Jej minimalny zakres został określony Rozporządzeniem Ministra Finansów oraz Rekomendacjami KNF².

The following Survey is submitted for completion in accordance with the provisions on insurance activity¹. Its minimum scope has been defined in the Regulation of the Minister of Finance and PFSA Recommendations².

Ankieta pozwala na określenie potrzeb i możliwości osoby zainteresowanej przystąpieniem do umowy dodatkowej grupowego ubezpieczenia z UFK (umowa dodatkowa) w ramach umowy ubezpieczenia grupowego zawartej przez Ubezpieczającego (pracodawcę) z Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A. (zwanym dalej „Towarzystwo”).

The Survey allows to determine the needs and possibilities of a person interested in entering into an additional group insurance agreement with IEF (additional agreement) under a group insurance agreement concluded by the Insuring Person (employer) with Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A. (hereinafter referred to as “Insurance Company”).

Wypełnienie Ankiety jest dobrowolne, jednak odmowa jej wypełnienia uniemożliwia Towarzystwu ocenę adekwatności produktu i przedstawienie rekomendacji oraz powoduje ryzyko, że Pani/Pana środki zostaną zainwestowane nieodpowiednio do Pani/Pana oczekiwań.

Completing the Survey is voluntary, however, refusal to complete it prevents Insurance Company from assessing the suitability of the product and presenting recommendations and causes the risk that your funds will be invested inappropriately to your expectations.

W przypadku odmowy wypełnienia Ankiety niezbędne jest podpisanie odpowiedniego oświadczenia.

In the event of refusal to complete the Survey, it is necessary to sign a relevant declaration.

I. Potrzeby i akceptacja ryzyka / Needs and risk acceptance

1. Jaki jest główny cel przystąpienia przez Panią/Pana do umowy dodatkowej?

What is the main purpose of your entering into the additional agreement?

- A. inwestycyjny
A. investment
- B. ochronny
B. coverage
- C. ochronno-inwestycyjny (na życie z UFK)
C. coverage and investment (life insurance with IEF)

2. Jaką część składki za umowę dodatkową planuje Pani/Pan przeznaczyć na inwestycję, a jaką na ochronę?

What part of the premium for the additional agreement do you plan to allocate for investment and what part for coverage?

- A. całość na inwestycję
A. whole for investment
- B. więcej na inwestycję niż na ochronę
B. more for investment than for coverage
- C. więcej na ochronę niż na inwestycję
C. more for coverage than for investment
- D. całość na ochronę
D. whole for coverage

3. Jaki sposób opłacania składki za umowę dodatkową Pani/Pan preferuje?

What kind of payment of the premium for the additional agreement do you prefer?

- A. jednorazowo
A. on a one-off basis
- B. regularnie, zgodnie z umową podstawową
B. on a regular basis, in accordance with the basic agreement
- C. regularnie, z możliwością wpłat doraźnych
C. on a regular basis, with the possibility of ad hoc payments

4. Jakie ryzyko inwestycyjne w trakcie oraz jaką stratę na zakończenie przewidywanego okresu inwestycji Pani/Pan akceptuje w zakresie środków inwestowanych w ramach umowy ubezpieczenia z UFK?

What investment risk during the period and what loss at the end of the expected investment period do you accept with regard to the funds invested under the insurance agreement with IEF?

- A. chcę maksymalizować szansę na zyski i w związku z tym akceptuję wysokie ryzyko, tj. znaczne obniżenie wartości środków lub/i znaczną stratę
A. I want to maximise a chance of profits and therefore I accept high risk, i.e. a significant reduction in the value of funds and/or a significant loss
- B. chcę mieć szansę na wyższe niż przeciętne zyski i w związku z tym akceptuję średnie ryzyko, tj. średnie obniżenie wartości środków lub/i średnią stratę
B. I want to have a chance of higher-than-average profits and therefore I accept average risk, i.e. an average reduction in the value of funds and/or an average loss
- C. akceptuję prawdopodobieństwo zysków niższych niż przeciętne i w związku z tym akceptuję niskie ryzyko, tj. małe obniżenie wartości środków lub/i małą stratę
C. I accept the probability of profits lower than the average, and therefore I accept low risk, i.e. a small reduction in the value of funds and/or a small loss
- D. nie akceptuję żadnego ryzyka, tj. żadnego obniżenia wartości środków lub/i żadnej straty i jestem w stanie zrezygnować z jakichkolwiek zysków
D. I do not accept any risk, i.e. any reduction in the value of funds and/or any loss and I am able to forego any profit

5. Kiedy Pani/Pan zamierza wypłacić środki z umowy dodatkowej (jaki okres inwestycji Pani/Pan preferuje)?

When do you intend to withdraw funds from the additional agreement (what investment period do you prefer)?

- A. po upływie 5 lat lub później
A. after 5 years or later
- B. w okresie krótszym niż 5 lat
B. over a period of less than 5 years

II. Wiedza i doświadczenie / Knowledge and experience

1. Jakiego/Jaki jest Pani/Pana wykształcenie/zawód?

What is your education/profession?

- A. wyższe z zakresu ekonomii, finansów, statystyki, matematyki lub nauk pokrewnych
A. higher in economics, finance, statistics, mathematics or related sciences
- B. wyższe z zakresu innych nauk
B. higher in other sciences
- C. średnie ekonomiczne
C. secondary economic
- D. podstawowe lub inne średnie
D. primary or other secondary

¹ Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, art. 21 ust. 2.
The Act of 11 September 2015 on Insurance and Reinsurance Activity, art. 21 sec. 2.

² Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 lutego 2016 r. oraz Rekomendacje KNF dla zakładów ubezpieczeń dotyczące badania adekwatności produktu z dnia 22 marca 2016 r.
Regulation of the Minister of Finance of 2 February 2016 and PFSA Recommendations for insurance companies, concerning product suitability testing of 22 March 2016.

2. Czy pracuje Pani/Pan lub pracowała/pracował zawodowo lub prowadziła/prowadził działalność w sektorze finansowym na stanowisku, które wymaga/wymagało wiedzy o rynku finansowym i jego produktach?
Do you work or did you work professionally or carried out business activity in the financial sector in a position which requires/required knowledge of the financial market and its products?
- A. tak
A. yes
- B. nie
B. no
3. Czy posiada Pani/Pan wiedzę w zakresie inwestowania lub/i ubezpieczeń na życie oraz jakie są jej źródła (należy zaznaczyć wszystkie właściwe)?
Do you have knowledge of investing and/or life insurance and what are its sources (please tick all relevant ones)?
- A. nie posiadam takiej wiedzy
A. I do not have such knowledge
- B. posiadam z uwagi na poziom lub/i profil wykształcenia
B. I have such knowledge due to the level and/or profile of education
- C. posiadam z uwagi na wykonywany zawód
C. I have such knowledge due to my profession
- D. posiadam z uwagi na prywatne zainteresowania
D. I have such knowledge due to my private interests
- E. lokowanie własnych środków pieniężnych
E. investing own funds
4. Czy w ciągu ostatnich 5 lat inwestowała/inwestował Pani/Pan swoje środki w produkty finansowe?
Have you invested your funds in financial products in the last 5 years?
- A. Tak [proszę odpowiedzieć na pyt. 5 i 6]
A. Yes [please answer questions 5 and 6]
- B. Nie [proszę przejść do pyt. 7]
B. No [please proceed to question 7]
- C. Nie pamiętam [proszę przejść do pyt. 7]
C. I do not remember [please proceed to question 7]
5. W przypadku zaznaczenia w pytaniu 4 odpowiedzi A prosimy o zaznaczenie instrumentów finansowych, z jakich Pani/Pan korzystała/korzystał w okresie ostatnich 5 lat (należy zaznaczyć wszystkie właściwe):
If you tick answer A in question 4, please tick the financial instruments you used in the last 5 years (tick all relevant ones):
- A. ubezpieczenie na życie z UFK lub ubezpieczenie na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, lub ubezpieczenia na życie mające zapewnić określoną wartość w dniu zapadalności, charakteryzujące się ryzykiem inwestycyjnym:
A. life insurance with IEF or life insurance in which the benefit of an insurance company is determined on the basis of specific indices or other underlying values or life insurance designed to provide a specified value at maturity, characterised by investment risk:
- a) wysokim / high
- b) średnim / medium
- c) niskim / low
- d) bez ryzyka / without risk
- B. inne ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia posagowe / zaopatrzenia dzieci, ubezpieczenia rentowe
B. other life insurance, dowry insurance/child supply, annuity insurance
- C. lokaty bankowe
C. bank deposits
- D. obligacje
D. bonds
- E. akcje
E. shares
- F. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
F. investment fund shares
- G. instrumenty pochodne
G. derivatives
6. W przypadku zaznaczenia w pytaniu 5 odpowiedzi A (którejkolwiek: a) lub b), lub c), lub d)) prosimy o podanie powodu/powodów, dla którego/których skorzystała/skorzystał Pani/Pan z ubezpieczenia na życie z UFK (należy zaznaczyć wszystkie właściwe):
If answer A (any: a) or b) or c) or d)) is ticked in question 5, please provide the reason (s) for which you used the life insurance with IEF (tick all relevant):
- A. lokowanie wolnych środków (zabezpieczenie przed inflacją)
A. allocation of available funds (protection against inflation)
- B. gromadzenie środków na (przyszłe) wydatki związane z utrzymaniem i edukacją dzieci
B. accumulation of funds for (future) child maintenance and education expenditures
- C. gromadzenie środków na (przyszłe) wydatki związane z hobby lub aktywnościami w czasie wolnym
C. accumulation of funds for (future) hobby or leisure expenditures
- D. gromadzenie środków na okres po zakończeniu aktywności zawodowej (przejściu na emeryturę)
D. accumulation of funds for post-employment period (retirement)
- E. pomnażanie majątku poprzez osiągnięcie jak najwyższej stopy zwrotu
E. multiplying assets by achieving the highest possible rate of return
7. Czy obecnie posiada Pani/Pan produkty inwestycyjne?
Do you currently have any investment products?
- A. tak [proszę odpowiedzieć na pyt. 8]
A. yes [please answer the question 8]
- B. tylko lokaty bankowe albo konto oszczędnościowe [proszę przejść do cz. III Ankiety]
B. only bank deposits or savings account [please proceed to part III of the Survey]
- C. nie [proszę przejść do cz. III Ankiety]
C. no [please proceed to part III of the Survey]
8. W przypadku zaznaczenia w pytaniu 7 odpowiedzi A prosimy o zaznaczenie produktów inwestycyjnych, które Pani/Pan obecnie posiada (należy zaznaczyć wszystkie właściwe):
If you tick answer A in question 7, please tick the investment products you currently possess (tick all relevant ones):
- A. ubezpieczenie na życie z UFK lub ubezpieczenie na życie, ubezpieczenia, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub wartości bazowe, lub ubezpieczenia na życie mające zapewnić określoną wartość w dniu zapadalności, charakteryzujące się ryzykiem inwestycyjnym:
A. life insurance with IEF or life insurance in which the benefit of an insurance company is determined on the basis of specific indices or other underlying values or life insurance designed to provide a specified value at maturity, characterised by investment risk:
- a) wysokim / high
- b) średnim / medium
- c) niskim / low
- d) bez ryzyka / without risk
- B. inne ubezpieczenia na życie, posagowe / zaopatrzenia dzieci, ubezpieczenia rentowe
B. other life insurance, dowry insurance/child supply, annuity insurance
- C. obligacje
C. bonds
- D. akcje
D. shares
- E. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
E. investment fund shares
- F. instrumenty pochodne
F. derivatives

III. Finansowanie składki / Financing of the premium

1. Kto będzie finansował składkę za umowę dodatkową z UFK?
Who will finance the premium for the additional agreement with IEF?
- A. w całości ja [proszę odpowiedzieć na pytania 2-6]
A. Me, in its entirety [please answer questions 2-6]
- B. częściowo ja i częściowo pracodawca [proszę odpowiedzieć na pytania 2-6]
B. Me, in part and the employer, in part [please answer questions 2-6]
- C. w całości pracodawca [odpowiedzi na pytania 2-6 nie są wymagane i nie będą brane pod uwagę przy ocenie adekwatności produktu]
C. the employer in its entirety [answers to questions 2-6 are not required and will not be taken into account when assessing the suitability of the product]
2. Jakie jest stałe źródło Pani/Pana dochodu? (należy zaznaczyć wyłącznie jedną właściwą odpowiedź):
What is your fixed source of income? (please tick only one appropriate answer):
- A. umowa o pracę
A. employment contract
- B. umowa cywilnoprawna, np. zlecenie
B. civil law agreement, e.g. order
- C. działalność gospodarcza
C. business activity
- D. emerytura lub renta
D. old age pension or disability pension
- E. inne
E. other
- F. brak stałego źródła dochodu
F. no fixed source of income
3. Jaka jest przybliżona wartość Pani/Pana średniego dochodu netto? (średni dochód netto rozumiany jest jako przychód za sześć miesięcy poprzedzających wypełnienie Ankiety, pomniejszony o zaliczkę na poczet podatku dochodowego od osób fizycznych, składki na ubezpieczenie zdrowotne, składki na ubezpieczenie społeczne, alimenty na rzecz innych osób oraz wydatki z tytułu zobowiązań kredytowych):
What is an approximate value of your average net income? (average net income is understood as revenue for the six months preceding the completion of the Survey, less advance payment for personal income tax, health insurance premiums, social security contributions, maintenance for other persons and expenditure on credit liabilities):
- A. do 4 000 PLN
A. up to PLN 4,000
- B. od 4 001 do 8 000 PLN
B. from PLN 4,001 to PLN 8,000
- C. powyżej 8 000 PLN
C. over PLN 8,000
4. Jaka jest przybliżona wartość Pani/Pana miesięcznych zobowiązań finansowych, innych niż wskazane w punkcie 3:
What is the approximate value of your monthly financial liabilities other than those indicated in item 3:
- A. do 1 000 PLN
A. up to PLN 1,000
- B. od 1 001 do 3 000 PLN
B. from PLN 1,001 to PLN 3,000
- C. powyżej 3 000 PLN
C. over PLN 3,000
5. Jaką część dochodu (z punktu 3), pomniejszonego o zobowiązania (z punktu 4), zamierza Pani/Pan przeznaczyć na regularne opłacanie składek za umowę dodatkową?
What part of the income (from point 3), less liabilities (from point 4), do you intend to allocate for regular payment of premiums for the additional agreement?
- A. do 10%
A. up to 10%
- B. od 10,1% do 20%
B. from 10.1% to 20%
- C. powyżej 20%
C. above 20%
6. Czy ma Pani/Pan możliwość regularnego opłacania składek za umowę dodatkową w preferowanym przez Panią/Pana okresie obowiązywania umowy dodatkowej w wysokości określonej w pytaniu 5?
Do you have the possibility of regular payment of premiums for the additional agreement during your preferred period of validity of the additional agreement in the amount specified in question 5?
- A. tak
A. yes
- B. nie
B. no

Nr umowy ubezpieczenia grupowego, do której wypełniana jest Ankieta
Group insurance agreement number to which the Survey applies

Nazwa Ubezpieczającego (pracodawcy)
Policy Holder Name

Imię i nazwisko osoby wypełniającej Ankieta
Name of Person completing the Survey

Nr PESEL
Personal ID No (PESEL)

(lub) data urodzenia (jeżeli brak PESEL)
or date of birth (if no PESEL has been assigned)

- Oświadczam, że otrzymałem/am Dokument zawierający kluczowe informacje oraz zostałem/am poinformowany/a o konieczności zapoznania się z jego treścią oraz dokument Przetwarzanie danych osobowych.
I declare that I have received a Document containing key information and have been informed about the necessity to become aware of it content and document The processing of personal data.

Badanie preferencji dotyczących zrównoważonego rozwoju (ESG) / Sustainability (ESG) Preference Survey

ESG to skrót oznaczający takie czynniki zrównoważonego rozwoju biznesu jak kwestie środowiskowe (E – z ang. Environmental); społeczne, pracownicze i kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka (S – z ang. Social responsibility) oraz kwestie kompetencji zarządczych, publikacji danych, przestrzegania prawa podatkowego oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu w przedsiębiorstwach czyli tzw. ład korporacyjny (G – z ang. Governance).

ESG stands for such corporate sustainability factors as: environmental issues (E – Environmental); social, employment and human rights issues (S – Social responsibility; and issues of managerial competence, data publication, compliance with tax law and the prevention of corporate corruption and bribery, i.e. so-called corporate governance G – Governance).

Główne niekorzystne skutki inwestycji dla zrównoważonego rozwoju (ESG) – to skutki mogące mieć istotny negatywny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju, będące następstwem decyzji inwestycyjnych podejmowanych przez podmiot zarządzający aktywami.

Principal adverse impacts of investment on sustainability (ESG) - are those impacts that may have a material adverse effect on sustainability factors as a result of investment decisions made by the asset-managing entity.

1. Czy w zakresie inwestycji masz preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju (ESG)?

Do you have any sustainability (ESG) preferences for your investment?

- a) Nie, nie ma to wpływu na moje decyzje dotyczące wyboru produktu ubezpieczeniowego
No, this does not affect my decisions concerning the choice of an insurance product
- b) Jest mi to obojętne
I do not care about this
- c) Tak, ma to wpływ na moje decyzje dotyczące wyboru produktu ubezpieczeniowego
Yes, this does affect my decisions concerning the choice of an insurance product

Jeśli w pytaniu 1 zaznaczyłeś odpowiedź a) lub b) pytania 2-4 zostaw niezaznaczone.

Jeśli w pytaniu 1 zaznaczyłeś odpowiedź c) odpowiedz na pytania 2-4.

If you checked either a) or b) in question 1, do not answer questions 2-4.

If you checked c) in question 1, answer questions 2-4.

2. Czy chcesz aby Twoje środki były lokowane w sposób zrównoważony środowiskowo (nie wywierający negatywnego wpływu na środowisko) lub w sposób, który wspiera cele środowiskowe?

Do you want your funds to be invested in an environmentally sustainable way (that does not have a negative impact on the environment) or in a way that supports environmental objectives?

- a) Nie / Jest mi to obojętne
No / I do not care about this
- b) Tak, do 10% środków
Yes, up to 10% of funds
- c) Tak, powyżej 10% środków
Yes, above 10% of funds

3. Czy chcesz aby Twoje środki były lokowane w sposób, który bierze pod uwagę czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG) lub w sposób, który wspiera cele środowiskowe lub społeczne?

Do you want your funds to be invested in a way that takes into account sustainability (ESG) factors or in a way that supports environmental and/or social objectives?

- a) Nie / Jest mi to obojętne
No / I do not care about this
- b) Tak, do 10% środków
Yes, up to 10% of funds
- c) Tak, powyżej 10% środków
Yes, above 10% of funds

4. Czy chcesz aby Twoje środki były lokowane w sposób, który bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki inwestycji dla zrównoważonego rozwoju (ESG)?

Do you want your funds to be invested in a way that takes into account principal adverse impacts of investment on sustainability (ESG)?

- a) Nie / Jest mi to obojętne
No / I do not care about this
- b) Tak, chcę aby wybrany przeze mnie produkt w 100% brał pod uwagę główne niekorzystne skutki inwestycji dla zrównoważonego rozwoju
Yes, I want the product I have chosen to take 100% due account of the principal adverse impacts of investment on sustainability
- c) Tak, chcę aby wybrany przeze mnie produkt w co najmniej 10% brał pod uwagę główne niekorzystne skutki inwestycji dla zrównoważonego rozwoju
Yes, I want the product I have chosen to take at least 10% due account of the principal adverse impacts of investment on sustainability

Miejscowość, data

Place, date

Podpis Pracownika (podpis powinien być zgodny ze wzorem podpisu złożonym przez pracownika na Karcie Rejestracyjnej)

Employee's signature (the signature should be consistent with the specimen signature submitted by the employee on the Registration Card)

Informacja o uwzględnianiu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. / Information on the coverage of sustainability risks by Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Przekazujemy poniższe informacje, realizując obowiązek wynikający z §6 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. (SFDR) w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

We are providing the following information in fulfilment of our obligation under section 6(1) of Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector ("Sustainable Finance Disclosure Regulation" – "SFDR").

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (Towarzystwo) stosuje Politykę ramową odpowiedzialnego inwestowania („Polityka ramowa RI”) w odniesieniu do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych udostępnianych w ramach umowy dodatkowej grupowego ubezpieczenia z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Polityka ramowa RI, którą zamieszczono na stronie: <https://www.nn.pl/o-nationale-nederlanden/towarzystwo-ubezpieczen-na-zycie-sa.html>, opisuje stosowanie kryteriów odpowiedzialnego inwestowania Grupy NN opartych na odpowiednich normach. Kryteria odzwierciedlają przekonania i wartości inwestycyjne Grupy NN, odpowiednie przepisy prawa oraz uznane na szczeblu międzynarodowym standardy.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (the Insurance Company) applies the Responsible Investment Framework Policy ("RI Framework Policy") with respect to insurance equity funds provided under a group insurance additional contract with insurance equity funds. The RI Framework Policy, which is available at <https://www.nn.pl/o-nationale-nederlanden/towarzystwo-ubezpieczen-na-zycie-sa.html>, describes the application of the criteria for responsible investment of the NN Group based on relevant standards. The criteria reflect the NN Group's investment philosophies and values, relevant legislation and internationally recognised standards.

Zgodnie z tą polityką oraz sformułowanymi w niej kryteriami odpowiedzialnego inwestowania opartymi na normach, Towarzystwo, uwzględniając przepisy prawa, dąży do wykluczenia inwestycji w spółki zaangażowane w działania obejmujące między innymi opracowywanie, produkcję i konserwację kontrowersyjnej broni oraz handel nią, produkcję wyrobów tytoniowych, wydobycie węgla energetycznego i/lub produkcję piasków bitumicznych, jak zdefiniowano w Polityce ramowej RI.

In accordance with this policy and its criteria for responsible investment based on standards, the Insurance Company, taking into account the provisions of law, seeks to exclude investments in companies involved in activities, including the development, production, maintenance and trade of controversial weapons, the production of tobacco products, thermal coal mining and/or the production of bituminous sands, as defined in the RI Framework Policy.

Informujemy, że zarządzanie inwestycjami w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe prowadzi, w imieniu Towarzystwa, NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej NN IP). NN IP stosuje „Politykę odpowiedzialnego inwestowania NN IP”. Polityka ta jest spójna z zasadami Polityki ramowej RI, którą stosuje Towarzystwo. „Polityka odpowiedzialnego inwestowania NN IP” została udostępniona na stronie internetowej www.nntfi.pl.

Please be advised that the management of investments in insurance equity funds is carried out, on behalf of the Insurance Company, by NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (hereinafter NN IP). NN IP applies the "NN IP Responsible Investment Policy". This policy is consistent with the principles of the RI Framework Policy applied by the Insurance Company. "NN IP Responsible Investment Policy" has been made available at www.nntfi.pl.

Towarzystwo uwzględnia główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych w zakresie czynników zrównoważonego rozwoju przez stosowanie kryteriów odpowiedzialnego inwestowania grupy NN opartych na normach opisanych w Polityce ramowej RI. Politykę tę realizuje NN IP, któremu powierzono zarządzanie aktywami, poprzez:

The Insurance Company addresses the main adverse impacts of investment decisions on sustainability factors by applying the NN Group's responsible investment criteria based on the standards described in the RI Framework Policy. This policy is carried out by NN IP, entrusted with asset management, by:

- **wykluczenia emitentów,**
exclusion of issuers,
- **nadzór właścicielski i korzystanie z prawa głosu,**
corporate supervision and exercise of voting rights,
- **dobre praktyki zarządzania aktywami.**
good asset management practices.

Towarzystwo uwzględni następujące wskaźniki dotyczące klimatu wymienione w Załączniku I do aktu delegowanego uzupełniającego Rozporządzenie SFDR poprzez ograniczenie lub wykluczenie inwestycji w:

The Insurance Company takes into account the following climate indicators listed in Annex I to the delegated regulation supplementing the SFDR Regulation by limiting or excluding investments in:

- **kontrowersyjne rodzaje broni (miny przeciwpiechotne, amunicja kasetowa, broń chemiczna i broń biologiczna) (tabela 1: wskaźnik 14)**
controversial weapons (anti-personnel mines, cluster munitions, chemical weapons and biological weapons) (Table 1: index 14)
- **przedsiębiorstwa działające w sektorze paliw kopalnych w zakresie ograniczenia inwestycji w wydobycie węgla energetycznego (tabela 1: wskaźnik 4)**
companies active in the fossil fuel sector as regards limiting investments in thermal coal mining (Table 1: Index 4)
- **spółki, będące emitentami, którzy rażąco i systematycznie naruszają zasady inicjatywy Global Impact, wytyczne ONZ lub wytyczne OECD (tabela 1: wskaźnik 10)**
investee companies that have been involved in gross and continued violations of the Global Impact Initiative principles, UN guidelines or OECD guidelines (Table 1: Indicator 10)
- **państwa emitujące obligacje, które dopuszczają się rażącego i systematycznego łamania praw człowieka, na które Rada Bezpieczeństwa ONZ nałożyła embargo dotyczące broni (tabela 1: wskaźnik 16)**
investee countries that engage in gross and persistent human rights violations, on which the UN Security Council has imposed an arms embargo (Table 1: Indicator 16)

Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju mogą stanowić ryzyko samo w sobie lub mieć wpływ na inne ryzyka portfela, a także mogą znacząco przyczynić się do ogólnego poziomu ryzyka, w tym ryzyka rynkowego, płynności, kredytowego czy operacyjnego.

Sustainability risks may constitute a risk per se or have an impact on other portfolio risks, and may contribute significantly to the overall level of risk, including market, liquidity, credit or operational risk.

Ocena ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, definiowanych jako zdarzenia środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które, jeśli wystąpią, mogą mieć faktyczne lub potencjalnie znaczące negatywne oddziaływanie na wartość inwestycji, a zatem również na stopę zwrotu z inwestycji, jest stosowana w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych poprzez uwzględnianie w nim głównych, niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem stosując Politykę odpowiedzialnego inwestowania NN IP. Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają innych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

The assessment of sustainability risks, defined as environmental, social or governance events that, if they occur, could have an actual or potentially significant negative impact on the value of the investment and therefore on the return on investment, is applied to the investment decision-making process by taking into account the main adverse effects of investment decisions on environmental, social and governance factors by applying the NN IP Responsible Investment Policy. Investments under this financial product do not take into account the EU criteria for environmentally sustainable business activities.

Towarzystwo wspiera cele sformułowane w Regulacji SFDR i oczekuje, że uwzględnianie w procesie inwestycyjnym ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, w szczególności poprzez ich sformalizowaną ocenę i ograniczenie bądź wykluczenie inwestycji o wysokim poziomie tego ryzyka, będzie pozytywnie wpływać na stopę zwrotu w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych w długim okresie.

The Insurance Company supports the objectives formulated in the SFDR Regulation and expects that the consideration of risks to sustainability in the investment process, in particular through their formalised assessment and the limitation or exclusion of investments with a high level of these risks, will have a positive impact on the rate of return in insurance equity funds in the long term.