



Oświadczenie

w związku z odmową wypełnienia Ankiety dotyczącej potrzeb Klienta
w związku z przystąpieniem do umowy dodatkowej grupowego
ubezpieczenia z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK)

Nr umowy ubezpieczenia
grupowego, do której załączone
jest Oświadczenie

Nazwa
Ubezpieczającego

Imię i nazwisko osoby składającej
Oświadczenie

Nr PESEL lub data
urodzenia
(jeżeli brak PESEL)

Niniejszym oświadczam, że zgodnie z zapisami art. 21 ust. 2 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej otrzymałam/em do wypełnienia Ankiety dotyczącą potrzeb Klienta w związku z przystąpieniem do umowy dodatkowej grupowego ubezpieczenia z UFK.

W związku z tym, że wypełnienie Ankiety jest dobrowolne, odmawiam jej wypełnienia.

Przyjmuję do wiadomości, że w związku z odmową wypełnienia Ankiety Towarzystwo nie ma możliwości dokonania oceny adekwatności umowy dodatkowej grupowego ubezpieczenia z UFK.

Pomimo odmowy wypełnienia Ankiety wnioskuję o objęcie mnie ubezpieczeniem w zakresie umowy dodatkowej grupowego ubezpieczenia z UFK w ramach umowy ubezpieczenia grupowego zawartej przez Ubezpieczającego z Nationale-Nederlanden TUnŻ S.A.

Oświadczam, że otrzymałam/am dokument zawierający kluczowe informacje oraz zostałam/am poinformowany/a o konieczności zapoznania się z jego treścią.

Badanie preferencji dotyczących zrównoważonego rozwoju (ESG)

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).

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.

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

- a) Nie, nie ma to wpływu na moje decyzje dotyczące wyboru produktu ubezpieczeniowego
- b) Jest mi to obojętne
- c) Tak, ma to wpływ na moje decyzje dotyczące wyboru produktu ubezpieczeniowego

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.

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?

- a) Nie / Jest mi to obojętne
- b) Tak, do 10% środków
- c) Tak, powyżej 10% środków

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?

- a) Nie / Jest mi to obojętne
- b) Tak, do 10% środków
- c) Tak, powyżej 10% środków

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

- a) Nie / Jest mi to obojętne
- b) Tak, chcę aby wybrany przeze mnie produkt w 100% brał pod uwagę główne niekorzystne skutki inwestycji dla zrównoważonego rozwoju
- c) Tak, chcę aby wybrany przeze mnie produkt w co najmniej 10% brał pod uwagę główne niekorzystne skutki inwestycji dla zrównoważonego rozwoju

Informacja o uwzględnianiu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przez 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.

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.

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, wydobywanie węgla energetycznego i/lub produkcję piasków bitumicznych, jak zdefiniowano w Polityce ramowej RI.

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.

Towarzystwo uwzględni 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:

- wykluczenia emitentów,
- nadzór właścicielski i korzystanie z prawa głosu,
- dobre praktyki zarządzania aktywami.

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

- kontrowersyjne rodzaje broni (miny przeciwpiechotne, amunicja kasetowa, broń chemiczna i broń biologiczna) (tabela 1: wskaźnik 14)
- przedsiębiorstwa działające w sektorze paliw kopalnych w zakresie ograniczenia inwestycji w wydobywanie węgla energetycznego (tabela 1: wskaźnik 4)
- spółki, będące emitentami, którzy rażąco i systematycznie naruszają zasady inicjatywy Global Impact, wytyczne ONZ lub wytyczne OECD (tabela 1: wskaźnik 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)

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.

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 unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

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.