

Informacje związane ze zrównoważonym rozwojem dla produktów z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi oferowanych przez Towarzystwo

Rozporządzenie UE w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (ang. Sustainable Finance Disclosure Regulation, „SFDR”) ma na celu zwiększenie przejrzystości w odniesieniu do tego, w jaki sposób uczestnicy rynku finansowego uwzględniają ryzyka i możliwości dla zrównoważonego rozwoju (środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym, z ang. Environmental, Social, Governance, „ESG”) w swoich decyzjach inwestycyjnych. SFDR wprowadza nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji dla określonych produktów finansowych. Produkty z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, których zarządzanie Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej: Towarzystwo) powierzyło Goldman Sachs TFI S.A. objęte są regulacjami SFDR.

Wprowadzenie SFDR pomaga zapewnić, że Towarzystwo i inne instytucje finansowe ujawniają swoje podejście do zrównoważonego rozwoju. Wdrożenie SFDR zwiększy przejrzystość poprzez ujawnianie informacji na stronie internetowej Towarzystwa i w określonych dokumentach dotyczących produktów, co umożliwi klientom, inwestorom i pozostałym interesariuszom porównywanie różnych produktów w odniesieniu do ich ryzyk ESG i celów zrównoważonego inwestowania.

Uwzględniając powiązania SFDR z innymi rozporządzeniami w sprawie zrównoważonych finansów, Towarzystwo będzie kontynuować wdrażanie nowych wymogów informacyjnych w najbliższych latach. Towarzystwo zaktualizowało odpowiednie informacje ujawniane na stronie internetowej i dokumentację dotyczącą produktów, aby zapewnić zgodność z wymogami prawnymi na dzień 30 czerwca 2023 r. Towarzystwo stara się na bieżąco aktualizować wszelkie informacje przekazywane interesariuszom.

Strona ta zawiera informacje dotyczące podejścia Towarzystwa do wdrożenia regulacji SFDR i podjętych dotychczas działań. Zawiera informacje na temat:

- strategii uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym,
- głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju,
- uwzględnienia w polityce wynagrodzeń ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, oraz
- klasyfikacji naszych produktów finansowych w ramach SFDR.

Strategia uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z art. 3 Rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR) Towarzystwo ma obowiązek ujawniania określonych informacji, które wymieniono poniżej. Poniżej opisaliśmy strategię uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w naszych procesach decyzyjnych.

Towarzystwo stosuje politykę ramową odpowiedzialnego inwestowania Grupy NN („**Polityka ramowa RI**”), która wspiera systematyczne uwzględnianie czynników środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym (z ang. Environmental, Social, Governance, „ESG”) w procesie inwestycyjnym, biorąc pod uwagę zarówno ryzyka, jak i nowe szanse. Pomaga to w podejmowaniu bardziej przemyślanych decyzji inwestycyjnych i optymalizowaniu profilu stopy zwrotu i ryzyka portfeli inwestycyjnych, a także w odzwierciedleniu wartości Grupy NN w procesie inwestycyjnym i lepszym przystosowaniu do szerszych celów i oczekiwań społeczeństwa dotyczących zrównoważonego rozwoju.

Polityka ramowa RI dotyczy wszystkich kategorii aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, których zarządzanie Towarzystwo powierzyło Goldman Sachs TFI S.A.

Grupa NN zdefiniowała ryzyko ESG jako zdarzenie środowiskowe, społeczne lub związane z ładem korporacyjnym, które, jeśli wystąpi, może mieć faktyczne lub potencjalnie znaczące negatywne oddziaływanie na wartość inwestycji.

Towarzystwo w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, którymi zarządzanie powierzyło Goldman Sachs TFI S.A. stosuje elementy Polityki ramowej RI, które zgodne są z przepisami prawa oraz polityką inwestycyjną Funduszy. Towarzystwo stosuje Listę restrykcyjną Grupy NN opisaną w Polityce ramowej RI.

Uwzględnianie głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z art. 4 Rozporządzenia SFDR, Towarzystwo ma obowiązek ujawniania sposobu, w jaki uwzględniane są główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

Inwestycje w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe powierzone zarządzaniu Goldman Sachs TFI S.A. i udostępnione w ramach umowy dodatkowej ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego oraz umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego uwzględniają główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych w zakresie czynników zrównoważonego rozwoju poprzez stosowanie kryteriów odpowiedzialnego inwestowania grupy NN opartych na normach opisanych w Polityce ramowej RI. Polityka ta wspiera systematyczne uwzględnianie czynników ESG w procesie inwestycyjnym, zarówno pod kątem zarządzania ryzykiem, jak i poszukiwania nowych możliwości inwestycyjnych. Uznajemy, że pełne uwzględnienie głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych na czynniki zrównoważonego rozwoju jest procesem wieloetapowym, który cały czas doskonalimy.

Zgodnie z Polityką ramową RI, Towarzystwo zleciło podmiotowi zarządzającemu ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, tj. Goldman Sachs TFI S.A., wdrożenie następujących środków:

- stosowanie kryteriów odpowiedzialnego inwestowania opartych na standardach Grupy NN;
- włączanie, w stosownych przypadkach, analizy znaczących ryzyk i możliwości inwestycyjnych w obszarze ESG przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych;
- aktywne wykonywanie praw właścicielskich poprzez głosowanie i zaangażowanie w spółkach publicznych;
- ograniczanie lub wykluczanie inwestycji w określonych branżach lub spółkach (poprzez stosowanie listy restrykcyjnej Grupy NN),
- dobre praktyki zarządzania aktywami.

Towarzystwo uwzględnia przede wszystkim 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)

W odniesieniu do aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych inwestujących w fundusze Rockbridge TFI S.A., Towarzystwo nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju. Jest to podyktowane decyzją Rockbridge TFI, które w swoim oficjalnym stanowisku wskazuje na brak możliwości uwzględnienia tych negatywnych skutków w skwantyfikowany sposób ze względu na ograniczoną dostępność i jakość danych rynkowych oraz brak wystarczających informacji przekazywanych przez spółki odnośnie wpływu ich działalności na czynniki zrównoważonego rozwoju. Dodatkowo, Rockbridge TFI zobligowane jest do działania w najlepiej pojętym interesie uczestników funduszy Rockbridge TFI i co za tym idzie do utrzymania dotychczasowych warunków wyznaczonych obowiązującymi przepisami prawa oraz postanowieniami statutów funduszy, regulaminów

produktów lub dotychczas zawartych umów. W przypadku zmiany podejścia przez Rockbridge TFI i uwzględniania głównych niekorzystnych skutków, Towarzystwo przyjmie analogiczne stanowisko i zaktualizuje powyższe informacje. Aktywa tych UFK stanowią ok. 10% łącznej wartości wszystkich aktywów UFK oferowanych przez Towarzystwo.

Szczegółowe oświadczenie o głównych niekorzystnych skutkach decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju jest publikowane na stronie Towarzystwa do dnia 30 czerwca każdego roku.

Kryteria odpowiedzialnego inwestowania oparte na standardach Grupy NN odzwierciedlają odpowiednie przepisy, wartości Grupy NN i uznane standardy międzynarodowe, takie jak UN Global Compact oraz wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych. Grupa NN jest zaangażowana w przyspieszenie przejścia na gospodarkę niskoemisyjną poprzez przekształcenie własnego portfela inwestycyjnego tak, by zredukować emisję dwutlenku węgla do zera do roku 2050 i zrealizować cel 1,5 °C zawarty w Porozumieniu paryskim. Grupa NN podjęła pierwsze kroki w tym kierunku dzięki swojej strategii stopniowego wycofywania własnych inwestycji w węgiel energetyczny do 2030 r. Działania te podkreślają zobowiązania i współpracę Grupy NN na szczeblu krajowym i międzynarodowym, takie jak członkostwo NN w Instytucjonalnej Grupie Inwestorów ds. Zmian Klimatu (IIGCC), udział w inicjatywie współpracy na rzecz działań w dziedzinie klimatu 100+, podpisanie Memorandum paryskiego (2015) (Paris Pledge for Action) oraz zaangażowanie sektora finansowego w Holenderskie porozumienie klimatyczne (2019) (Dutch Climate Agreement). Więcej informacji na temat kryteriów odpowiedzialnego inwestowania opartych na standardach Grupy NN można znaleźć w Polityce ramowej RI.

Informacja dotycząca polityki wynagrodzeń

Towarzystwo stosuje politykę wynagrodzeń, która jest opracowana zgodnie z Polityką ramową wynagrodzeń Grupy NN („Polityka ramowa”). Polityka ramowa jest dostosowana do strategii biznesowej, celów, wartości i apetytu na ryzyko Grupy NN, a także wspiera tworzenie długoterminowej wartości dla wszystkich naszych interesariuszy. Zgodnie z Polityką ramową, zarządzanie wynikami jest oparte na celach finansowych i niefinansowych. Cele te skupiają się na skutecznym zarządzaniu ryzykiem, a także zrównoważonym podejmowaniu ryzyka. Dotyczy to wszystkich rodzajów ryzyka, w tym ryzyk związanych z obszarem ESG. Więcej informacji można znaleźć na www.nngroup.com.

Klasyfikacja produktów finansowych w ramach SFDR

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia SFDR, w procesie zawierania umów Towarzystwo podaje wymagane informacje o tym, w jaki sposób uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w decyzjach inwestycyjnych i o tym, jak klasyfikowany jest każdy produkt.

Zgodnie z przyjętą klasyfikacją, produkty ubezpieczeniowe z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi mają charakter produktów powszechnych. Produkty te nie mogą być postrzegane jako produkty finansowe promujące aspekt środowiskowy lub społeczny ani jako produkty mające na celu zrównoważone inwestycje. W sytuacji, jeśli w ramach danego produktu udostępniamy możliwość inwestowania w konkretne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które spełniają wymogi art. 8 albo art. 9 Rozporządzenia SFDR, przekazujemy taką informację w ujawnieniach produktowych.