

DEKLARACJA ZASAD INWESTYCYJNYCH ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM

Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. lokuje własne środki finansowe zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, uwzględniając w polityce analizę ryzyka dla zrównoważonego rozwoju (ryzyka ESG), czyli istotne finansowo warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, aby zminimalizować ich potencjalny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

W odniesieniu do oferty inwestycyjnej naszych produktów z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zwracamy uwagę, czy zarządzający funduszem inwestycyjnym biorą pod uwagę ryzyka ESG podczas podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Abymy uzyskać więcej informacji, zapoznaj się z Deklaracją zasad inwestycyjnych, która znajduje się poniżej.

Ryzyka ESG nie mają negatywnego wpływu na wartość świadczeń ubezpieczeniowych, o ile nie są one powiązane z wartością rachunku.

DEKLARACJA ZASAD INWESTYCYJNYCH I INTEGRACJI RYZYKA ŚRODOWISKOWEGO, SPOŁECZNEGO I ZARZĄDZANIA W PRODUKTACH PODLEGAJĄCYCH ROZPORZĄDZENIU 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 („ROZPORZĄDZENIE SFDR”).

1. Wstęp

W Aegon Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie S.A. (Aegon) staramy się sprostać stale ewoluującym potrzebom naszych klientów, kontrahentów, akcjonariuszy, pracowników oraz społeczności, w których prowadzimy naszą działalność. Naszą ambicją jest, aby Aegon był uważany za długoterminowego, godnego zaufania partnera. Dostrzegamy, że zrównoważony rozwój stał się kluczowym elementem zarządzania przedsiębiorstwami oraz istotnym czynnikiem wpływającym na decyzje inwestorów. Dlatego w Aegon włączamy do podejmowanych decyzji aspekty środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego, aby rozwijać wypłacalną i dochodową działalność, która uwzględni interesy klientów i społeczeństwa.

2.

Strategia włączenia ryzyk ESG przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych

Aegon, działając jako uczestnik rynku finansowego oferujący ubezpieczeniowe produkty inwestycyjne, zobowiązany jest na podstawie przepisów Rozporządzenia SFDR do publikacji na stronie internetowej informacji na temat swoich strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

Zgodnie z Rozporządzeniem SFDR poprzez ryzyko dla zrównoważonego rozwoju rozumie się sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji (ryzyka ESG). Przepisy Rozporządzenia SFDR skupiają się na wprowadzaniu ryzyk ESG przy podejmowaniu decyzji o zainwestowaniu w spółki. Natomiast w przypadku Aegon zdecydowana większość udostępnionych klientom produktów ubezpieczeniowych zakłada, że inwestycji w spółki dokonuje się za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach wybranego przez klienta ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK). Dlatego wpływ ryzyk ESG na wartość jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK uzależniony jest od tego, w jaki fundusz inwestycyjny lokowane są środki.

Dobierając fundusze inwestycyjne do naszej oferty produktowej, bierzemy m.in. pod uwagę, czy podmioty zarządzające tymi funduszami uwzględniają ryzyka ESG przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych. Kładziemy nacisk na ustalenie, czy i jak zarządzający aktywami funduszy inwestycyjnych włączają ESG w swoich procesach inwestycyjnych.

Preferujemy te fundusze, których zarządzający aktywami stosują się do praktyk rynkowych i deklarowanych polityk ESG oraz ujawniają swoje podejście opinii publicznej. W przypadku zarządzających aktywami, którzy nie deklarują już teraz odpowiedzialnego inwestowania lub stosowania polityki ESG, dążymy do zrozumienia ich długofalowego podejścia do tych zagadnień.

Ponadto włączając fundusze inwestycyjne do naszej aktualnej oferty, dążymy do tego, aby zapewnić naszym klientom możliwość wyboru UFK inwestujących środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekt środowiskowy lub społeczny lub mają na celu zrównoważone inwestycje.

Szczegółowe informacje na temat tego, czy dany produkt ubezpieczeniowy oferowany przez Aegon udostępnia UFK inwestujące w fundusze inwestycyjne, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne lub mają na celu zrównoważone inwestycje, wraz z zestawieniem takich UFK, znajdują się w dokumentacji przedkładanej klientowi przed zawarciem umowy ubezpieczenia, na naszej stronie internetowej, a także w informacji rocznej kierowanej do ubezpieczonego.

W ramach prowadzonej działalności inwestowanie środków własnych oraz zarządzanie środkami lokowanymi w ramach UFK Portfelowych zostały powierzone spółce Aegon Hungary Investment Fund Management Company (Zarządzający), podmiotowi z grupy kapitałowej Aegon, który świadczy usługi zarządzania aktywami. Zarządzający wdrożył politykę odpowiedzialnego i zrównoważonego inwestowania, a ryzyka ESG są uwzględniane w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych równoległe z innymi rodzajami ryzyka inwestycyjnego.

W przypadku części produktów ubezpieczeniowych, w ramach których oferowane są UFK Portfelowe lokujące środki w akcje i obligacje, o doborze których decyduje Zarządzający, a także przy inwestowaniu środków własnych, Zarządzający uwzględni ryzyka ESG.

Ponadto, Zarządzający uwzględni ryzyka ESG na poziomie zarządzanych przez niego funduszy inwestycyjnych, które mogą być nabywane w ramach UFK Portfelowych opartych na funduszach inwestycyjnych.

Główne założenia przyjętej przez Zarządzającego polityki to podejście holistyczne, które przejawia się na kilku poziomach:

- **wykluczenie:** Zarządzający powstrzymuje się od inwestowania w firmy zaangażowane w kontrowersyjne działania;
- **ryzyko dla zrównoważonego rozwoju:** w procesie inwestycyjnym brany jest pod uwagę długoterminowy wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka klimatycznego i ryzyka transformacji gospodarki w kierunku gospodarki niskoemisyjnej;
- **integracja ESG:** wpływ emitenta na aspekty środowiskowe, społeczne i zasady ładu korporacyjnego. Zarządzający integruje czynniki ESG w procesie selekcji spółek dla większości strategii inwestycyjnych;
- **zaangażowanie i głosowanie:** promowanie zrównoważonego rozwoju i kwestii ESG w relacjach z emitentami oraz przy wykonywaniu praw przysługujących akcjonariuszom.

3.

Strategia due diligence w odniesieniu do niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

Polityka odpowiedzialnego i zrównoważonego inwestowania stosowana przez Zarządzającego w zarządzaniu aktywami Aegon reguluje kwestie oceny ryzyka odpowiedzialnego i zrównoważonego inwestowania w myśl Rozporządzenia SFDR.

Zarządzający identyfikuje kluczowe elementy ryzyk dla zrównoważonego rozwoju poprzez uwzględnianie głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (tzw. PAI – Principal Adverse Impacts), które są zgodne z międzynarodowymi normami i standardami.

W przypadku części produktów ubezpieczeniowych, w ramach których oferowane są UFK lokujące środki w akcje i obligacje, Zarządzający może podjąć decyzję o wykluczeniu takiego emitenta ze spektrum inwestycji. Stanie się tak, gdy emitenci angażują się w działania, które prowadzą do powstania PAI uznanych za niezgodne z zasadami określonymi w polityce.

W przypadku pozostałych produktów ubezpieczeniowych, w ramach których oferowane są UFK lokujące większość środków w jeden z góry określony fundusz inwestycyjny, w zakresie oceny niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju podejmowanych przez zarządzających funduszami, zamiast stosowania automatycznego rankingu, będziemy się starali przede wszystkim zrozumieć podejście zarządzających do odpowiedzialnego inwestowania oraz stosowane przez nich strategie due diligence do oceny skutków niekorzystnych decyzji.

4.

Sposób zapewniania spójności polityki wynagrodzenia z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju

Aegon zapewnił spójność obowiązującej polityki wynagradzania z regulacjami dotyczącymi ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, uzależniając wysokość i wypłatę wynagrodzenia zmiennego członkom zarządu i osobom pełniącym kluczowe funkcje od weryfikacji warunków uprawniających do otrzymania tego wynagrodzenia. W ramach oceny ryzyk sprawdzamy m.in., czy nie doszło do naruszenia wewnętrznych regulacji, które dotyczą zrównoważonego rozwoju.