

Niniejszy dokument zawiera informacje wymagane dla produktu finansowego, na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („Rozporządzenie SFDR”).

Sporządzony w dniu 22.11.2021 r.

I. INFORMACJA W PRZEDMIOCIE WPROWADZANIA DO DZIAŁANOŚCI RYZYK DLA RÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (Aegon), działając jako uczestnik rynku finansowego oferujący ubezpieczeniowe produkty inwestycyjne, zobowiązane jest na podstawie przepisów Rozporządzenia SFDR do przedstawienia informacji w jaki sposób ryzyka dla zrównoważonego rozwoju wprowadzane są w decyzjach inwestycyjnych podejmowanych przez Aegon.

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).

Mając na uwadze, że przepisy Rozporządzenia SFDR skupiają się na wprowadzaniu ryzyk ESG przy podejmowaniu decyzji o zainwestowaniu w spółki, natomiast w przypadku produktu Aegon Kapitalna Przyszłość+ inwestowanie w spółki jest dokonywane za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach wybranego przez klienta ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego portfelowego (UFK Portfelowe), wpływ ryzyk ESG na wartość jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK uzależniony jest od tego, w jakie fundusze inwestycyjne lokowane są środki przez podmiot zarządzający UFK Portfelowym.

Aby uzyskać więcej informacji odnośnie podejścia Aegon do kwestii związanych z Rozporządzeniem SFDR, zapoznaj się z Deklaracją zasad inwestycyjnych, która znajduje się pod następującym linkiem: www.aegon.pl.

II. PROMOWANIE ASPEKTU ŚRODOWISKOWEGO LUB SPOŁECZNEGO

Produkt Aegon Kapitalna Przyszłość+ nie spełnia kryteriów, o których mowa w art. 8 i art. 9 Rozporządzenia SFDR, tj. produktu promującego aspekt środowiskowy lub społeczny lub mającego na celu zrównoważone inwestycje.

Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

III. AKTUALIZACJA DOKUMENTU

Niniejszy dokument może podlegać aktualizacji po zawarciu przez Klienta umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Aktualizacja dokumentu może być spowodowana przez czynniki niezależne od Aegon, np. w wyniku zmiany przepisów prawa, pojawieniem się nowych interpretacji przepisów dokonanych przez organy nadzoru, a także kontynuowaniem procesu wdrażania obowiązków wynikających z Rozporządzenia SFDR.

O aktualizacji niniejszego dokumentu zawiadomimy Cię niezwłocznie, poprzez

1. ogłoszenie na naszej stronie internetowej,
2. udostępnioną przez nas aplikację internetową albo
3. pisemnie, jeżeli korzystanie z udostępnionej przez nas aplikacji internetowej nie zostało Ci zapewnione, albo
4. poczną elektroniczną, jeżeli wyraziłeś na to zgodę.