

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 19.05.2023 r.

---

## **I. INFORMACJA W PRZEDMIOCIE WPROWADZANIA DO DZIAŁANOŚCI RYZYK DLA RÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ORAZ NIEKORZYSTNYCH SKUTKÓW DLA ZRÓWNOWAŻONEGO 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 Pro inwestowanie w spółki jest dokonywane za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach przyporządkowanego klientowi ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK Zbalansowany), wpływ ryzyk ESG na wartość jednostek uczestnictwa poszczególnych UFK Zbalansowanych uzależniony jest od tego, w jakie fundusze inwestycyjne lokowane są środki przez podmiot zarządzający danym UFK Zbalansowanym. Dlatego też w produkcie Aegon Kapitalna Przyszłość Pro bezpośrednio nie są brane pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju.

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](http://www.aegon.pl).

## **II. PROMOWANIE ASPEKTU ŚRODOWISKOWEGO LUB SPOŁECZNEGO**

Produkt **Aegon Kapitalna Przyszłość Pro** 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.