

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 Premium One inwestowanie w spółki jest dokonywane za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach wybranego przez klienta ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK), 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 podczas podejmowania decyzji inwestycyjnych.

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

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).

Szczegółowe informacje o podejściu poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa inwestowane są środki oferowanych UFK, do ryzyk ESG w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych i wpływu tych ryzyk na wartość jednostek uczestnictwa dostępne są na stronach internetowych podmiotów zarządzających tymi funduszami.

## II. PROMOWANIE ASPEKTU ŚRODOWISKOWEGO LUB SPOŁECZNEGO

Produkt Aegon Premium One umożliwia klientowi inwestowanie za pośrednictwem UFK w szereg funduszy inwestycyjnych. Część tych funduszy inwestycyjnych może:

- 1) promować aspekt środowiskowy lub społeczny, lub oba te aspekty, spełniając kryteria, o których mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu jasnozielonego) lub
- 2) ma na celu zrównoważone inwestycje, spełniając kryteria, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu ciemnozielonego),

wpływając tym samym na klasyfikację danego UFK, którego środki inwestowane są w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego.

Mając na uwadze, że co najmniej jeden z UFK inwestuje podstawową część środków w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego promującego aspekt środowiskowy lub społeczny, uznać należy, że produkt Aegon Premium One także promuje takie aspekty. Osiągnięcie tych cech jest uzależnione od wyboru UFK inwestującego w jednostki uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego oraz posiadanie jednostek uczestnictwa takiego UFK w trakcie trwania umowy ubezpieczenia na życie z UFK.

Poniżej zamieszczamy zestawienie UFK inwestujących środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych promujących aspekt środowiskowy lub społeczny oraz funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje.

Tym samym poprzez wybór takich UFK klient ma możliwość samodzielnego decydowania o tym czy i w jakim zakresie jego składki będą inwestowane w fundusze inwestycyjne promujące aspekt środowiskowy lub społeczny lub mające na celu zrównoważone inwestycje.

Szczegółowe informacje dotyczące sposobu w jaki dany fundusz inwestycyjny zapewnia uwzględnienie aspektu środowiskowego lub społecznego oraz ewentualne informacje na temat indeksu wyznaczonego jako wskaźnik referencyjny albo gdy fundusz inwestycyjny ma na celu zrównoważone inwestycje, informacje na temat dostosowania wyznaczonego indeksu do tego celu, znajdują się w dokumentach publikowanych na stronach internetowych podmiotów zarządzających tymi funduszami.

### ZESTAWIENIE UFK INWESTUJĄCYCH ŚRODKI W JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH PROMUJĄCYCH ASPEKT ŚRODOWISKOWY LUB SPOŁECZNY, O KTÓRYCH MOWA W ART. 8 ROZPORZĄDZENIA SFDR

NAZWA UFK	Miejsce publikacji szczegółowych informacji dot. ujawnień wynikających z rozporządzenia SFDR przez fundusze inwestycyjne
UFK - JPMorgan Europe Strategic Growth C (PLN-hedged)	<a href="https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-europe-strategic-growth-c-acc-eur-lu0129443577">https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-europe-strategic-growth-c-acc-eur-lu0129443577</a>
UFK - JPMorgan Europe Sustainable Equity C (PLN-hedged)	<a href="https://am.jpmorgan.com/nl/en/asset-management/adv/products/jpm-europe-sustainable-equity-c-acc-eur-lu1529809060">https://am.jpmorgan.com/nl/en/asset-management/adv/products/jpm-europe-sustainable-equity-c-acc-eur-lu1529809060</a>
UFK - JPMorgan Global Focus C (PLN-hedged)	<a href="https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-global-focus-c-acc-usd-lu0501950314">https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-global-focus-c-acc-usd-lu0501950314</a>
UFK - JPMorgan Global Healthcare C (PLN-hedged)	<a href="https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-global-healthcare-c-acc-usd-lu0432979887">https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-global-healthcare-c-acc-usd-lu0432979887</a>
UFK - JPMorgan Greater China C (PLN-hedged)	<a href="https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-greater-china-c-acc-usd-lu0129484258">https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-greater-china-c-acc-usd-lu0129484258</a>
UFK - JPMorgan Pacific Equity C (PLN-hedged)	<a href="https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-pacific-equity-c-acc-usd-lu0129471941">https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-pacific-equity-c-acc-usd-lu0129471941</a>

UFK - JPMorgan US Select Equity Plus C (PLN-hedged)	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/per/products/jpm-us-select-equity-plus-c-acc-usd-lu0281484617">https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/per/products/jpm-us-select-equity-plus-c-acc-usd-lu0281484617</a>
UFK - JPMorgan US Technology C (PLN-hedged)	<a href="https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-us-technology-c-acc-usd-lu0129496690">https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/adv/products/jpm-us-technology-c-acc-usd-lu0129496690</a>
UFK - Schroder Global Sustainable Growth C (PLN-hedged)	<a href="https://www.schroders.com/pl/pl/professional-investor/fundusze/gfc-container/fund/SCHDR_F000015ZF9/schroder-international-selection-fund-global-sustainable-growth-a1-acc-usd/LU2244453937/profile/">https://www.schroders.com/pl/pl/professional-investor/fundusze/gfc-container/fund/SCHDR_F000015ZF9/schroder-international-selection-fund-global-sustainable-growth-a1-acc-usd/LU2244453937/profile/</a>
UFK - Aegon Emerging Market ESG Equity PI (PLN)	<a href="https://www.aegonalapkezekelo.hu/fenntarthatosag/#termek-szintu-kozzetetelek">https://www.aegonalapkezekelo.hu/fenntarthatosag/#termek-szintu-kozzetetelek</a>
UFK - JPMorgan Emerging Markets Opportunities C (PLN)	<a href="https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/per/products/jpm-emerging-markets-opportunities-c-acc-pln-lu0724116925">https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/per/products/jpm-emerging-markets-opportunities-c-acc-pln-lu0724116925</a>
UFK - Fidelity Global Multi Asset Income Y (PLN-hedged)	<a href="https://www.fidelity.pl/fundusze/arkusz-informacyjny/LU0346392219">https://www.fidelity.pl/fundusze/arkusz-informacyjny/LU0346392219</a>
UFK - Fidelity Sustainable Strategic Bond Y (PLN-hedged)	<a href="https://www.fidelity.pl/fundusze/arkusz-informacyjny/LU0594300849/tab-esg">https://www.fidelity.pl/fundusze/arkusz-informacyjny/LU0594300849/tab-esg</a>
UFK - Schroder Euro Credit Conviction C (PLN-hedged)	<a href="https://www.schroders.com/pl/pl/professional-investor/fundusze/gfc-container/fund/schdr_f00000wduy/schroder-international-selection-fund-euro-credit-conviction-a-accumulation-pln-hedged/lu1292054233/profile/">https://www.schroders.com/pl/pl/professional-investor/fundusze/gfc-container/fund/schdr_f00000wduy/schroder-international-selection-fund-euro-credit-conviction-a-accumulation-pln-hedged/lu1292054233/profile/</a>
UFK - Fidelity European High Yield Y (PLN-hedged)	<a href="https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf.pdf">https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/pl/pr.ff.pl.xx.pdf.pdf</a>

#### ZESTAWIENIE UFK INWESTUJĄCYCH ŚRODKI W JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH MAJĄCYCH NA CELU ZRÓWNOWAŻONE INWESTYCJE, O KTÓRYCH MOWA W ART. 9 ROZPORZĄDZENIA SFDR

NAZWA UFK	Miejsce publikacji szczegółowych informacji dot. ujawnień wynikających z rozporządzenia SFDR przez fundusze inwestycyjne
UFK - Schroder Global Cities C (PLN-hedged)	<a href="https://www.schroders.com/pl/pl/professional-investor/fundusze/gfc-container/fund/SCHDR_F0GBR06459/schroder-international-selection-fund-global-cities-a-accumulation-usd/LU0224508324/profile/">https://www.schroders.com/pl/pl/professional-investor/fundusze/gfc-container/fund/SCHDR_F0GBR06459/schroder-international-selection-fund-global-cities-a-accumulation-usd/LU0224508324/profile/</a>

### III. DODATKOWE INFORMACJE

Wymienione wyżej UFK służą do inwestycji w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji lub promuje niektóre z poniższych celów środowiskowych:

- łagodzenie zmian klimatu;
- adaptacja do zmian klimatu;
- zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich;
- przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym;
- zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola;
- ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

Aby zapoznać się z celem środowiskowym promowanym przez dany UFK lub do realizacji którego przyczyniają się inwestycje danego UFK, zapoznaj się z informacjami ujawnianymi przez wymienione powyżej fundusze inwestycyjne. Na stronach internetowych podmiotów zarządzających tymi funduszami inwestycyjnymi powinien być też zamieszczony opis w jaki sposób i w jakim stopniu inwestycje w ramach danego funduszu inwestycyjnego są dokonywane w działalność gospodarczą, kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo oraz udział procentowy inwestycji w zrównoważoną środowiskowo działalność gospodarczą.

Aby uznać dany UFK za dokonujący inwestycji zrównoważonych konieczne jest także, aby inwestycje te nie naruszały poważnie któregokolwiek z ww. celów środowiskowych, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosowały dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego („zasada nie czyni poważnych szkód”).

„Zasada nie czyni poważnych szkód” stosowana jest wyłącznie w odniesieniu do tych inwestycji w ramach produktu finansowego, które uwzględniają unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej. Inwestycje w ramach pozostałej części tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Inne niż wymienione wyżej UFK, które są dostępne w ramach Aegon Premium One nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

### IV. 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 klasyfikacji danego funduszu inwestycyjnego dokonanej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające danym funduszem, zmiany nazwy funduszu inwestycyjnego, zmiany polityki inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego, zmianę 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

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