

Uczestnik rynku finansowego

Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Podsumowanie

Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dalej jako „Aegon TUNŻ” lub „Towarzystwo”) bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (PAI) jedynie w przypadku nie będących już w aktualnej ofercie Towarzystwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK), które lokują środki w akcje i obligacje. Stanowią one jedynie niewielki odsetek zarządzanych przez Aegon środków. W przypadku pozostałych produktów ubezpieczeniowych Towarzystwa, w ramach których oferowane są UFK lokujące większość środków w jeden z góry określony fundusz inwestycyjny, nie są brane pod uwagę PAI, z uwagi na fakt, że inwestycje nie są dokonywane bezpośrednio w akcje i obligacje emitowane przez spółki, obligacje rządowe i nieruchomości.

Niniejsze oświadczenie stanowi skonsolidowane oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju wynikających z działalności Aegon TUNŻ.

Niniejsze oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju obejmuje okres odniesienia od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.

W Aegon TUNŻ staramy się sprostać stale zmieniającym się potrzebom naszych klientów, kontrahentów, akcjonariuszy, pracowników oraz społeczności, w których prowadzimy naszą działalność. Naszą ambicją jest, aby Aegon TUNŻ był uważany za długoterminowego, godnego zaufania partnera. Dostrzegamy, że zrównoważony rozwój stał się kluczowym elementem zarządzania przedsiębiorstwami oraz istotnym czynnikiem wpływającym na decyzje inwestorów.

Aegon TUNŻ oferuje umowy na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które są ubezpieczeniowymi produktami inwestycyjnymi w rozumieniu 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”).

Przepisy Rozporządzenia SFDR skupiają się na wprowadzaniu ryzyk ESG przy podejmowaniu decyzji o zainwestowaniu w spółki. Natomiast w przypadku Aegon TUNŻ zdecydowana większość udostępnionych klientom produktów ubezpieczeniowych, w tym wszystkich aktualnie oferowanych, zakłada, że inwestycje w spółki dokonuje się za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są nabywane w ramach wybranego przez klienta 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. 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.

Mając na uwadze, że Rozporządzenie SFDR nie odnosi się do lokowania środków własnych przez uczestników rynku finansowego, a także zważywszy, że na obecnym etapie Aegon TUNŻ nie planuje wprowadzać do oferty UFK lokujących bezpośrednio w akcje, obligacje ani nieruchomości, co wpływa na brak możliwości uzyskania i publikacji danych istotnych z punktu widzenia niniejszego oświadczenia, z wyjątkiem czterech UFK wymienionych poniżej, Towarzystwo obecnie nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, kontynuując jednocześnie wyżej wymienione działania.

Opis głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju

Oferowane przez Towarzystwo UFK nie inwestują bezpośrednio w spółki, obligacje skarbowe, obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym oraz nieruchomości, a w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Jedynie cztery UFK, które nie są już oferowane w nowych produktach, inwestują środki bezpośrednio w akcje i obligacje. Środki znajdujące się w tych UFK to jedynie 0,1 % środków znajdujących się we wszystkich UFK oferowanych aktualnie przez Towarzystwo.

Pod poniższymi linkami prezentujemy oświadczenia Zarządzającego dotyczące głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju dla ww. UFK.

[UFK – Strategia Alfa Selektywna Agresywna \(PLN\)](#)

[UFK – Strategia Alfa Selektywna Dynamiczna \(PLN\)](#)

[UFK – Strategia Alfa Selektywna Umiarkowana \(PLN\)](#)

[UFK – Strategia Alfa Selektywna Dłużna \(PLN\)](#)

Towarzystwo w przypadku UFK lokujących całość środków w jeden z góry określony fundusz inwestycyjny będzie kontynuowało dotychczasowe działania w zakresie oceny niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju podejmowanych przez zarządzających funduszami. Towarzystwo aktualnie nie planuje wprowadzać do oferty UFK lokujących bezpośrednio w akcje, obligacje czy nieruchomości.

Opis strategii określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju

W ramach prowadzonej działalności zarządzanie środkami lokowanymi w ramach UFK Portfelowych zostały powierzone spółce VIG Asset Management Hungary (Zarządzający), podmiotowi z grupy kapitałowej VIG, który świadczy usługi zarządzania aktywami.

Zarządzający aktywami Aegon TUNŻ w dniu 10.03.2021 roku zatwierdził Politykę odpowiedzialnego i zrównoważonego inwestowania, a w dniu 20.01.2023 zatwierdził dokument o nazwie „Deklaracja dotycząca niekorzystnych skutków dla czynników dla zrównoważonego rozwoju”, które to dokumenty regulują kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem.

"Główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju", tzw. PAI: (określone w rozporządzeniu SFDR) mają na celu pokazanie inwestorom i potencjalnym inwestorom, w jaki sposób decyzje inwestycyjne podejmowane przez uczestników rynku finansowego mają lub mogą mieć niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju związane z kwestiami środowiskowymi, społecznymi i pracowniczymi, poszanowaniem praw człowieka, przeciwdziałaniem korupcji i łapownictwu.

Ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem jest mierzone poprzez wpływ PAI na emitenta. Wskaźniki ESG podsumowują całkowity wpływ PAI na emitenta, uwzględniają zarówno ekspozycję na każdy PAI, jak i dotkliwość wpływu.

W przypadku Zarządzającego ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem jest uwzględniane w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych równoległe z innymi rozważanymi rodzajami ryzyk inwestycyjnych. Podejście do integracji ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem jest specyficzne dla każdej klasy aktywów, podobnie jak podejście Zarządzającego do odpowiedzialnego inwestowania.

Polityka dotycząca zaangażowania

Zarządzający działa na rzecz portfeli aktywów, którymi zarządza, w celu egzekwowania interesów swoich klientów i/lub inwestora jako akcjonariusz. Ogólnym celem Zarządzającego jako akcjonariusza jest zapewnienie, że spółki, w które inwestują portfele, działają zgodnie z celami inwestycyjnymi Zarządzającego.

Zarządzający generalnie reprezentuje wspierające zachowania akcjonariusza wobec kierownictwa spółek zaangażowanych w inwestycje Zarządzającego. W przypadku, gdy łączne prawa głosu portfeli reprezentowanych przez Zarządzającego przekraczają 5% i posiada on uprawnienia do egzekwowania uchwał Walnego Zgromadzenia, może on również sprzeciwić się niektórym propozycjom uchwał, jeśli uzna, że takie posunięcie leży w interesie jego klientów i/lub inwestorów.

Zarządzający Funduszem, zgodnie z odpowiednimi wymogami prawnymi, polityką zaangażowania i jej wykonaniem, publikuje informacje na swojej stronie internetowej (www.vigam.hu).

Odniesienia do norm międzynarodowych

W zakresie analizy ESG i oceny wyników Zarządzający polega na międzynarodowych dostawcach danych i stosujemy metodologię ratingu ESG wykorzystywaną przez tych dostawców danych. Spośród dostawców danych Zarządzający przyjmuje rating ESG MSCI jako podstawę, który może być również zastąpiony przez podobnego międzynarodowego dostawcę usług.

Pomiar kryteriów zrównoważonego rozwoju: Kryteria ESG obejmują czynniki środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym, które razem stanowią warunki zrównoważonej działalności korporacyjnej. Podejście Zarządzającego uznaje podwójną istotność za ważną. Tym samym uwzględnia istotny wpływ działalności korporacyjnej na środowisko i społeczeństwo oraz wpływ ryzyka ESG na wartość korporacyjną, również uznawaną za istotną. Czynniki ESG obejmują obowiązkowe wskaźniki PAI określone w RTS oraz dodatkowe kryteria branżowe. Pomiaru te stanowią fundamentalne elementy metodologii MSCI, której kompleksowym numerem indeksu jest ocena ESG.

Porównanie z danymi historycznymi

Nie dotyczy