

Niniejszy dokument zawiera informacje wymagane przez prawo dla produktu finansowego, o którym mowa w art. 8 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 23.01.2023 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 Plan na Plus 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. Dlatego też Aegon Plan na Plus bezpośrednio nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju. Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju są dostępne w ramach informacji ujawnianych okresowo na podstawie art. 11 ust. 2 Rozporządzenia SFDR.

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 o podejściu 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, wpływu tych ryzyk na wartość jednostek uczestnictwa oraz informacje odnośnie do tego, czy dany fundusz bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, dostępne są na stronach internetowych podmiotów zarządzających tymi funduszami.

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

Produkt Aegon Plan na Plus 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 Plan na Plus także promuje takie aspekty. Aspekty środowiskowe lub społeczne zostaną uwzględnione wyłącznie w przypadku, gdy w ramach produktu finansowego klient będzie realizował inwestycje w wariant inwestycyjny wskazany w poniższym wykazie, z zastrzeżeniem posiadania tego wariantu w okresie utrzymania produktu Aegon Plan na Plus.

Aegon Plan na Plus nie oferuje wariantów inwestycyjnych będących produktami finansowymi, gdyż zgodnie z Rozporządzeniem SFDR UFK nie są produktami finansowymi. Wykaz wariantów inwestycyjnych niebędących produktami finansowymi, które mają na celu zrównoważone inwestycje, czyli inwestujących środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia SFDR, obejmuje:

#### UFK - Schroder Global Cities C (PLN-hedged)<sup>1</sup>

Udział wariantów inwestycyjnych, które mają na celu zrównoważone inwestycje i które nie są produktami finansowymi, w stosunku do łącznej liczby wariantów inwestycyjnych wynosi 2%.

Wybierając UFK inwestujące środki w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych promujących aspekt środowiskowy lub społeczny oraz funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje, 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.

Informacja, które UFK promują aspekt środowiskowy lub społeczny, jest dostępna na naszej stronie internetowej. Aby zapoznać się z celem środowiskowym promowanym przez dany UFK, zapoznaj się z informacjami ujawnianymi przez 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.

### III. DODATKOWE INFORMACJE

Aby uznać dany UFK za przyczyniający się do zrównoważonych inwestycji lub promujący aspekt środowiskowy, konieczne jest, aby inwestycje w ramach danego UFK przyczyniały się do realizacji co najmniej jednego a także, aby inwestycje te nie naruszały poważnie któregokolwiek z następujących celów środowiskowych:

- a) łagodzenie zmian klimatu,
- b) adaptacja do zmian klimatu,
- c) zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich,
- d) przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym,
- e) zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola,
- f) ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

Aby uznać dany UFK za dokonujący inwestycji zrównoważonych, konieczne jest także, aby 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.

### 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, zmiany przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji przepisów dokonanych przez organy nadzoru, a także kontynuowania 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. pocztą elektroniczną, jeżeli wyraziłeś na to zgodę.

<sup>1</sup> Dalsze informacje związane z aspektami środowiskowymi lub społecznymi oraz informacje na temat celu dotyczących zrównoważonej inwestycji można uzyskać, zapoznając się z treścią załącznika do niniejszego dokumentu.

## Załącznik

### Informacje na temat celu zrównoważonych inwestycji UFK - Schroder Global Cities C (PLN-hedged)

#### Cel zrównoważonych inwestycji

Schroder ISF Global Cities, dalej: Fundusz [w którego tytuły uczestnictwa lokowane są środki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego UFK – Schroder Global Cities C (PLN-hedged)], zobowiązuje się do zainwestowania co najmniej 75% swoich aktywów w zrównoważone inwestycje. W ramach tego zobowiązania, istnieje minimalne zobowiązanie do inwestowania co najmniej 10% aktywów w zrównoważone inwestycje o celu środowiskowym oraz co najmniej 5% aktywów w zrównoważone inwestycje o celu społecznym.

#### Wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru realizacji celu zrównoważonych inwestycji

Zarządzający Funduszem jest odpowiedzialny za określenie, czy dana inwestycja spełnia kryteria zrównoważonej inwestycji. W tej ocenie bierze pod uwagę, czy określony procent przychodów, wydatków kapitałowych lub operacyjnych danego emitenta przyczynia się do osiągnięcia celu środowiskowego lub społecznego (w zależności od przypadku). Uwzględnia także określone kluczowe wskaźniki efektywności w zakresie zrównoważonego rozwoju, pozwalające ocenić wkład inwestycji w realizację celu środowiskowego lub społecznego (w zależności od przypadku). W wyniku przedstawionej strategii inwestycyjnej sporządzana jest lista inwestycji spełniających kryteria wyboru, która stanowi uniwersum inwestycyjne. Zgodność z minimalnym udziałem procentowym w zrównoważonych inwestycjach jest codziennie monitorowana za pomocą zautomatyzowanych kontroli zgodności. Fundusz stosuje również pewne wyłączenia, z którymi Zarządzający monitoruje zgodność na bieżąco za pośrednictwem ram zgodności portfela. Zarządzający stosuje różne wskaźniki zrównoważonego rozwoju, aby zmierzyć wkład oddziaływania na poziomie spółki, w którą inwestuje. W szczególności Zarządzający stosuje własne narzędzie zrównoważonego rozwoju, które ocenia firmy na podstawie ich sposobu traktowania kluczowych interesariuszy, w tym społeczności i środowiska.

Przykładowe wskaźniki obejmują m.in. wskaźnik śmiertelności pracowników, niezależność zarządu i intensywność emisji dwutlenku węgla.

#### W jaki sposób zrównoważone inwestycje nie wyrządzają poważnych szkód względem jakiegokolwiek celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji?

Podejście Zarządzającego do kwestii niepowodowania znacznej szkody dla jakiegokolwiek środowiskowego lub społecznego zrównoważonego celu inwestycyjnego obejmuje następujące elementy:

- wyłączenia – odnoszą się one do międzynarodowych konwencji dotyczących amunicji kasetowej, min przeciwpiechotnych oraz broni chemicznej i biologicznej;
- Fundusz wyklucza z portfela spółki naruszające zasady UN Global Compact (UNGC), ponieważ spółka zarządzająca Funduszem uważa, że podmioty naruszające te zasady powodują znaczącą szkodę dla jednego lub więcej środowiskowych lub społecznych zrównoważonych celów inwestycyjnych. Obszary określające, czy emitent jest podmiotem naruszającym zasady UNGC, są objęte Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznymi ONZ biznesu i praw człowieka, takie jak: prawa człowieka, łapówkarstwo i korupcja, prawa pracownicze, praca dzieci, dyskryminacja, zdrowie i bezpieczeństwo, ochrona zdrowia i bezpieczeństwo oraz układy zbiorowe. Lista osób naruszających UNGC jest dostarczana przez stronę trzecią, a zgodność z nią jest monitorowana za pomocą automatycznych kontroli zgodności spółki zarządzającej Funduszem. Wyjątki mogą mieć zastosowanie, jeśli istnieją dowody na to, że firma zajęła się naruszeniem i nie powoduje znaczących szkód, jak opisano powyżej;
- Fundusz wyklucza również spółki, które uzyskują przychody powyżej określonych progów z działalności związanej z tytoniem i węglem energetycznym, w szczególności produkcji tytoniu, łańcucha wartości tytoniu (dostawcy, dystrybutorzy, detaliści, licencjodawcy), wydobywaniem węgla energetycznego oraz wytwarzaniem energii elektrycznej z węgla;
- Fundusz może również stosować inne wyłączenia.

#### W jaki sposób uwzględniono wskaźniki dotyczące niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju?

W przypadku niekompletnych danych, tam gdzie zarządzający Funduszem uzna to za możliwe, ustala on poziomy lub zasady dotyczące tego, co uznano by za znaczną szkodę poprzez zastosowanie odpowiednich wartości w odniesieniu do głównych negatywnych skutków mających zastosowanie do zrównoważonych produktów. Spółki będące inwestorami uznane za naruszające te poziomy nie kwalifikują się do uznania ich za zrównoważoną inwestycję. Ramy te podlegają ciągłym przeglądom, zwłaszcza w miarę ewolucji dostępności i jakości danych.

#### W jaki sposób zrównoważone inwestycje są zgodne z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka? Dodatkowe informacje:

Zarządzający korzysta z listy podmiotów naruszających postanowienia UNGC. Emitenci z tej listy nie mogą być zakwalifikowani jako zrównoważone inwestycje. Przy określaniu, czy emitent narusza postanowienia UNGC uwzględnia się obszary objęte Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka, takie jak: prawa człowieka, przekupstwo i korupcja, prawa pracownicze, praca dzieci, dyskryminacja, zdrowie i bezpieczeństwo oraz negocjacje zbiorowe.