

Wzór informacji ujawnianych przed zawarciem umowy dla produktów finansowych, o których mowa w art. 8 ust. 1, 2 i 2a rozporządzenia (UE) 2019/2088 oraz w art. 6 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2020/852

Nazwa produktu: Fundusz Euro Prévoir-Vie

Identyfikator podmiotu prawnego: 9695009XYDG50AG5NB05

Aspekty środowiskowe lub społeczne

Zrównoważona inwestycja

oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego lub społecznego, o ile taka inwestycja nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego celu środowiskowego lub społecznego a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania.

Unijna systematyka

dotycząca zrównoważonego

rozwój jest to system klasyfikacji określony w rozporządzeniu (UE) 2020/852, ustanawiający wykaz zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Rozporządzenie to nie zawiera wykazu zrównoważonej społecznie działalności gospodarczej. Zrównoważone inwestycje, które służą celowi środowiskowemu, mogą być zgodne lub niezgodne z systematyką.

Czy niniejszy produkt finansowy służy celowi dotyczącemu zrównoważonych inwestycji?

☒ ☐ Tak

☐ ☒ Nie

☐ Będzie miał minimalny udział w zrównoważonych inwestycjach służących celowi środowiskowemu: ____%

☐ w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

☐ w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

☐ Będzie miał minimalny udział w zrównoważonych inwestycjach służących celowi społecznemu: ____%

☐ Promuje on cechy środowiskowe / społeczne i chociaż jego celem nie jest zrównoważona inwestycja, będzie miał minimalny udział w zrównoważonych inwestycjach N/A

☐ służących celowi środowiskowemu i dokonywanych w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

☐ służących celowi środowiskowemu i dokonywanych w działalność gospodarczą, która zgodnie z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju nie kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo

☐ służących celowi społecznemu

☒ Promuje aspekty środowiskowe/społeczne, ale nie będzie mieć udziału zrównoważonych inwestycji



Wskaźniki

zrównoważonego

rozwój stosuje się do pomiaru uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych

Jakie cechy środowiskowe lub społeczne są promowane przez ten produkt finansowy?

Inwestycjami w papiery wartościowe zarządza spółka Prévoir Management Company, działająca na zlecenie Prévoir-Vie. Inwestycje są dokonywane z uwzględnieniem ratingu ESG należącego do Prévoir Management Company: ocena całego portfela, akcji i obligacji, jest przeprowadzana corocznie, zgodnie z zastrzeżonym ratingiem ESG, a także z góry dla każdej inwestycji.

Dedykowany dział Prévoir-Vie zarządza aktywami nieruchomości. Firma zdecydowała się na wykorzystanie Diagnozy Efektywności Energetycznej (EPD) jako wskaźnika ESG dla tego typu aktywów.

- ***Które wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosuje się do pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych w ramach danego produktu finansowego?***

Wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane w przypadku papierów wartościowych składają się z wewnętrznej oceny ESG portfela w porównaniu z oceną ESG indeksu EURO STOXX 600 w przypadku akcji oraz z wewnętrzną oceną ESG w przypadku obligacji.

Wskaźnikiem zrównoważonego rozwoju monitorowanym dla aktywów nieruchomości jest udział inwestycji EPD przeprowadzonych w portfelu nieruchomości.

- ***Jakie są cele dotyczące zrównoważonych inwestycji, które mają być zrealizowane w ramach produktu finansowego, i w jaki sposób zrównoważona inwestycja przyczynia się do osiągnięcia tego celu?***

Nie dotyczy. Fundusz nie ma na celu dokonywania zrównoważonych inwestycji.

- ***W jaki sposób zrównoważone inwestycje, które mają być częściowo zrealizowane w ramach produktu finansowego, nie wyrządzają poważnych szkód względem jakiegokolwiek celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji?***

- Nie dotyczy. Fundusz nie ma na celu dokonywania zrównoważonych inwestycji.

Główne niekorzystne skutki to najpoważniejsze niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, takie jak kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałaniu korupcji i przekupstwu.

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

Nie dotyczy.

- ***W jaki sposób zrównoważone inwestycje są zgodne z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych i Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka?***

Nie dotyczy.

Unijna systematyka dotycząca zrównoważonego rozwoju określa zasadę »nie czyn poważnych szkód«, zgodnie z którą inwestycje zgodne z systematyką nie powinny wyrządzać poważnych szkód względem celów unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju, a towarzyszą jej konkretne kryteria unijne.

Zasada »nie czyn 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.

Wszelkie inne zrównoważone inwestycje nie mogą również wyrządzać poważnych szkód względem celów środowiskowych lub społecznych.



Strategia inwestycyjna stanowi wytyczne dla decyzji inwestycyjnych na podstawie czynników takich jak cele inwestycyjne i tolerancja ryzyka.

Dobre praktyki w zakresie zarządzania obejmują solidne struktury zarządzania, stosunki pracownicze, wynagrodzenia pracowników i przestrzeganie przepisów prawa podatkowego.

Czy w ramach tego produktu finansowego bierze się pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju?

 NIE

Jaką strategię inwestycyjną stosuje się w ramach tego produktu finansowego?

Budujemy alokację aktywów i stosujemy strategię inwestycyjną, której celem jest zagwarantowanie zobowiązań i zgodności z wymogami regulacyjnymi. W ten sposób dążymy do optymalizacji stopy zwrotu, stosując jednocześnie kryteria mające na celu promowanie cech środowiskowych i społecznych, jak określiliśmy w sekcji zatytułowanej: „Jakie cechy środowiskowe lub społeczne są promowane przez ten produkt finansowy?”.

● Jakie są wiążące ograniczenia strategii inwestycyjnej stosowanej przy wyborze inwestycji dotyczące uwzględnienia każdego aspektu środowiskowego lub społecznego promowanego w ramach tego produktu finansowego?

Ograniczenia wiążące stosuje się do papierów wartościowych, w szczególności akcji, w oparciu o trzy elementy:

1. Polityka wykluczenia sektorowego i normatywnego (opisana szczegółowo w Karcie ESG Société de Gestion Prévoir), zgodnie z opisem w pytaniu „Czy ten produkt finansowy uwzględnia główne negatywne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju?”
2. Wewnętrzny rating ESG oparty na kryteriach E, S i G. Fundusz dąży do uzyskania średniej ważonej ratingu ESG wyższej niż średnia ważona ratingu wskaźnika. Wskaźnik pokrycia portfela przekracza 90% dla spółek o dużej kapitalizacji i 75% dla spółek o małej i średniej kapitalizacji (tylko akcje). Szczególną uwagę poświęcamy monitorowaniu kontrowersji, niezależnie od przedmiotu kontrowersji (środowiskowy, społeczny czy dotyczący zarządzania).
3. Roczny przegląd metodologii integracji ESG funduszu.

● Jaki jest minimalny poziom zobowiązania do ograniczenia zakresu inwestycji uwzględnionych przed zastosowaniem tej strategii?

W przypadku funduszu euro Prévoir-Vie nie obowiązuje minimalna stopa zaangażowania.

● Jaką politykę stosuje się w odniesieniu do oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji?

Prévoir-Vie, za pośrednictwem spółki zarządzającej Prévoir, przywiązuje dużą wagę do ładu korporacyjnego. Struktura zarządzania, rozdzielenie funkcji prezesa zarządu i dyrektora generalnego, niezależność zarządu oraz poszanowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych to kwestie, na które menedżerowie spółki zarządzającej zwracają szczególną uwagę. W związku z tym w ramach analizy ex-ante, przeprowadzanej przed każdą inwestycją, przeprowadzana jest ocena stopnia niezależności Rady Nadzorczej.



Jaka jest planowana alokacja aktywów w przypadku tego produktu finansowego?

Alokacja aktywów

ukazuje udział inwestycji w poszczególne aktywa

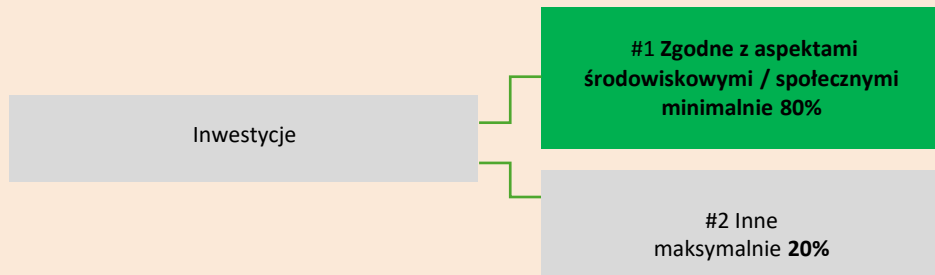
Działalność zgodna z systematyką jest wyrażane jako udział:

- **obrotu**, który odzwierciedla udział przychodów z działalności ekologicznej spółek, w które dokonano inwestycji;

- **nakładów inwestycyjnych** (CapEx), które ukazują zielone inwestycje dokonane przez spółki, w które dokonano inwestycji, np. w celu przejścia na zieloną gospodarkę;

- **wydatków operacyjnych** (OpEx), które odzwierciedlają ekologiczną działalność operacyjną spółek, w które dokonano inwestycji.

Aby zapewnić zgodność z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, kryteria dotyczące **gazu ziemnego** obejmują ograniczenia emisji i przejście na energię ze źródeł odnawialnych lub paliwa niskoemisyjne do końca 2035r. W przypadku **energii jądrowej** kryteria te obejmują kompleksowe zaday w zakresie bezpieczeństwa i gospodarowania odpadami.



Kategoria **#1 Zgodne z aspektami środowiskowymi/** obejmuje inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu finansowego.

Kategoria **#2 Inne** obejmuje pozostałe inwestycje dokonane w ramach produktu finansowego, które nie są zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi ani nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.

W jaki sposób stosowanie instrumentów pochodnych przyczynia się do uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych w ramach tego produktu finansowego?

Nie dotyczy. Produkt finansowy nie wykorzystuje instrumentów pochodnych w celu osiągnięcia promowanych przez siebie cech środowiskowych lub społecznych



W jakim minimalnym stopniu zrównoważone inwestycje służące realizacji celu środowiskowego są dostosowane do unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju?

Nie dotyczy.

- **Czy w ramach produktu ubezpieczeniowego inwestuje się w działalność związaną z gazem ziemnym lub energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju?**

W gaz ziemny: Tak

W energię jądrową: Tak

*Działalność związaną z gazem ziemnym lub energią jądrową można uznać za zgodną z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju tylko wtedy, gdy przyczynia się do ograniczenia zmiany klimatu („łagodzenie zmiany klimatu”) i nie szkodzi znacząco żadnemu celowi unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju – zob. nota wyjaśniająca na lewym marginesie. Pełne kryteria dotyczące działalności gospodarczej związanej z gazem ziemnym i energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, określono w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2022/1214.

Działalność wspomagająca bezpośrednio wspiera inne rodzaje działalności we wnoszeniu istotnego wkładu w realizację celu środowiskowego.

Działalność na rzecz przejścia jest to działalność, dla której alternatywne niskoemisyjne rozwiązania nie są jeszcze dostępne i która m.in. wytwarza emisje gazów cieplarnianych na poziomie odpowiadającym najlepszym wynikom.

Na dwóch poniższych wykresach przedstawiono minimalny odsetek inwestycji zgodnych z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju. Ponieważ brak jest odpowiednich metod umożliwiających określenie zgodności obligacji skarbowych* z systematyką, na pierwszym wykresie przedstawiono zgodność z systematyką w odniesieniu do wszystkich inwestycji w ramach produktu finansowego, w tym obligacji skarbowych, natomiast na drugim wykresie przedstawiono zgodność z systematyką wyłącznie w odniesieniu do inwestycji w ramach produktu finansowego innych niż obligacje skarbowe.

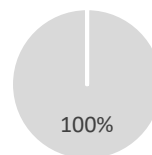
1. Zgodność inwestycji z systematyką (w tym obligacji skarbowe*)

■ Taxonomy-aligned
■ Other investments



2. Zgodność inwestycji z systematyką (z wyjątkiem obligacji skarbowych*)

■ Taxonomy-aligned
■ Other investments



* Do celów niniejszych wykresów „obligacje skarbowe” obejmują całe zaangażowanie w dług państwowy.

● Jaki jest minimalny udział inwestycji w działalność na rzecz przejścia i działalność wspomagającą?

Nie dotyczy.



Jaki jest minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi środowiskowemu, które nie są zgodne z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju?

Nie dotyczy.



Jaki jest minimalny udział zrównoważonych inwestycji służących celowi społecznemu?

Fundusz nie obejmuje zrównoważonych inwestycji służących celowi społecznemu.



Które inwestycje zaliczono do kategorii „#2 Inne”, czemu służą takie inwestycje i czy w ich ramach zapewniono jakiekolwiek minimalne gwarancje środowiskowe lub społeczne?

W kategorii „#2 Inne” uwzględniono płynność i instrumenty bez ratingu (które mogą obejmować papiery wartościowe, dla których nie są dostępne dane niezbędne do ustalenia wewnętrznego ratingu ESG).

Stopa ta w wysokości 20% jest maksymalną wartością zgodną z celem wskaźnika pokrycia portfela określonym w wewnętrznym ratingu ESG.

Filtry wyłączeń (węgiel, kontrowersyjna broń, Global Compact ONZ) pozwalają na weryfikację minimalnych gwarancji środowiskowych lub społecznych.

W kategorii nr 2 dotyczącej nieruchomości znajduje się wartość budynków (wartość księgowa netto), dla których Prévoir-Vie nie posiada diagnozy charakterystyki energetycznej.

*Działalność związaną z gazem ziemnym lub energią jądrową można uznać za zgodną z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju tylko wtedy, gdy przyczynia się do ograniczenia zmiany klimatu („łagodzenie zmiany klimatu”) i nie szkodzi znacząco żadnemu celowi unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju – zob. nota wyjaśniająca na lewym marginesie. Pełne kryteria dotyczące działalności gospodarczej związanej z gazem ziemnym i energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju, określono w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2022/1214.



Symbol ten oznacza zrównoważone inwestycje służące celowi środowiskowemu, które **nie uwzględniają kryteriów** zrównoważonej działalności gospodarczej z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju.



Wskaźniki referencyjne to indeksy stosowane do pomiaru, czy w ramach produktu finansowego uwzględnia się aspekty środowiskowe lub społeczne promowane przez ten produkt.

Czy wyznaczono konkretny indeks jako wskaźnik referencyjny w celu ustalenia, czy ten produkt finansowy jest zgodny z aspektami środowiskowymi lub społecznymi, które promuje?

Nie

- *W jaki sposób indeks referencyjny dostosowuje się na bieżąco do każdego aspektu środowiskowego lub społecznego promowanego w ramach tego produktu finansowego?*

Nie dotyczy.

- *W jaki sposób zapewnia się ciągłe dostosowanie strategii inwestycyjnej do metody obliczania indeksu?*

Nie dotyczy.

- *W jaki sposób wyznaczony indeks różni się od odpowiedniego indeksu rynkowego?*

Nie dotyczy .

- *Gdzie można zapoznać się z metodą zastosowaną na potrzeby obliczenia wyznaczonego indeksu?*

Nie dotyczy



Gdzie w Internecie można znaleźć więcej informacji na temat tego produktu?

Więcej informacji na temat tego produktu znajduje się na stronie internetowej:

<https://www.prevoir.com/nos-solutions/solutions-epargne/epargne-assurance-vie>

<https://www.prevoir.com/nos-solutions/assurance-retraite/epargne-retraite>