

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

Nazwa produktu: Fundusz Euro Prévoir-Vie

Identyfikator podmiotu prawnego: G6G500GXYDG50AG5NB05

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 rozwoju 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.



Wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosuje się do pomiaru uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych

Czy niniejszy produkt służył celowi dotyczącemu zrównoważonych inwestycji?

☒ ☒ ☐ Tak

☐ ☐ ☒ Nie

☐ W ramach produktu dokonano **zrównoważonych inwestycji o celu środowiskowym** : _____ %

☐ 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

☐ W ramach produktu dokonano **zrównoważonych inwestycji o celu społecznym**: _____ %

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

☐ mające cel środowiskowy i realizowane w ramach działalności gospodarczej uznanej za zrównoważoną środowiskowo zgodnie z taksonomią UE

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

☐ służących celowi społecznemu

☒ Produkt promował aspekty środowiskowe / społeczne, ale **nie miał udziału w zrównoważonych inwestycjach**

W jakim stopniu uwzględniono aspekty środowiskowe lub społeczne promowane w ramach tego produktu?

Ten produkt finansowy promuje kwestie środowiskowe i społeczne, lecz nie jest nastawiony na zrównoważone inwestycje.

Prévoir-Vie deleguje zarządzanie swoimi inwestycjami w papiery wartościowe do Prévoir Asset Management, spółki zarządzającej aktywami należącej do Grupy Prévoir. Firma bierze pod uwagę kryteria ESG (środowiskowe, społeczne i korporacyjne) spółek, w które inwestuje, w oparciu o autorski rating Prévoir Asset Management. Inwestycje w papiery wartościowe dokonywane w ramach funduszu euro Prévoir-Vie uwzględniają:

- polityka wykluczeń w karcie ESG Prévoir Asset Management,
- wytyczne OECD i wytyczne Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczące biznesu i praw człowieka.

Podobnie jest w przypadku inwestycji w nieruchomości, dla których systematycznie przeprowadzana jest Diagnoza Efektywności Energetycznej (EPD) w przypadku nabycia lub wynajmu nieruchomości na cele mieszkalne.

- ***Jak osiągnięto wartości wskaźników zrównoważonego rozwoju?***
Prévoir-Vie ocenia efektywność wskaźników zrównoważonego rozwoju monitorując odsetek aktywów objętych analizą ESG (własny rating ESG i efektywność energetyczna). Minimalny próg 80% jest osiągany w okresie referencyjnym.
- ***.....a w porównaniu z poprzednimi okresami?***
Nie dotyczy
- ***Jakie były cele dotyczące zrównoważonych inwestycji, które miały być częściowo zrealizowane w ramach produktu finansowego, i w jaki sposób zrównoważona inwestycja przyczyniła się do osiągnięcia tych celów?***
Nie dotyczy
- ***W jaki sposób zrównoważone inwestycje, które zostały częściowo zrealizowane w ramach produktu finansowego, nie wyrządziły poważnych szkód względem jakiegokolwiek środowiskowego lub społecznego celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji?***
Nie dotyczy
 - *W jaki sposób uwzględniono wskaźniki dotyczące negatywnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju?*
Nie dotyczy
 - *Czy zrównoważone inwestycje były zgodne z Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka? Dodatkowe informacje:*
Nie dotyczy

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.

Unijna systematyka dotycząca zrównoważonego rozwoju określa zasadę »nie czynić 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 czynić 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.



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

Ten produkt finansowy nie uwzględnia głównych negatywnych skutków dla zrównoważonego rozwoju.



Jakie główne inwestycje obejmuje ten produkt finansowy?

Najważniejsze inwestycje	Sektor	% aktywów	Państwo
FR0013300142	Sektor publiczny	2,23%	Francja
FR0011646454	Fundusze akcyjne	1,80%	Nie dotyczy
FR0000120073	Chemia	1,58%	Francja
FR0000052292	Dystrybucja	1,29%	Francja
FR0000121014	Dystrybucja	1,21%	Francja
XS0316008399	Infrastruktura	1,19%	Nie dotyczy
FR0000120321	Zdrowie	1,16%	Francja
FR0013404969	Suwerenny	1,11%	Francja
PTCFPBOM0001	Infrastruktura	1,02%	Portugalia
FR0000121667	Zdrowie	1,01%	Nie dotyczy
XS2259205248	Sektor publiczny	0,99%	Holandia
CH0038863350	Żywność	0,96%	Szwajcaria
FR0010406090	Zdrowie	0,86%	Francja
XS2080786150	Suwerenny	0,83%	Singapur
75008-77 bulwar Haussmanna	Nieruchomość	0,82%	Francja

Wykaz zawiera inwestycje stanowiące **największą część inwestycji** w ramach tego produktu finansowego w okresie odniesienia, którym jest rok obrotowy 2024.



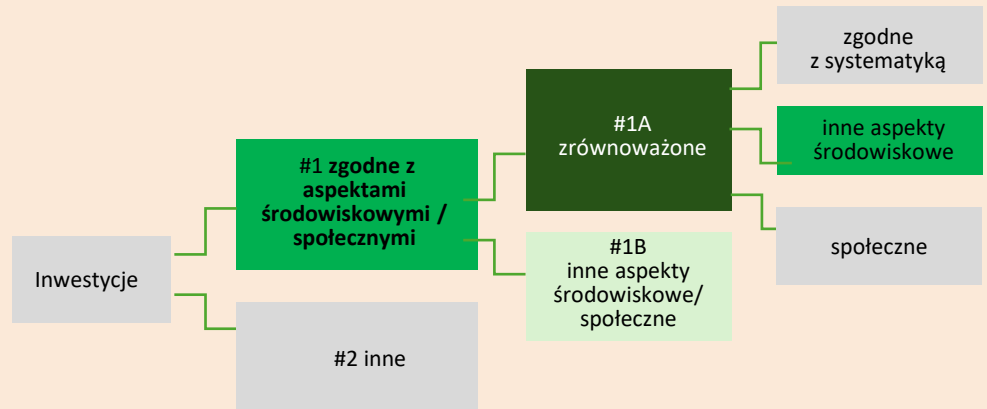
Jaki był udział inwestycji związanych ze zrównoważonym rozwojem?

W okresie sprawozdawczym nie dokonano żadnych inwestycji w ten produkt finansowy związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Alokacja aktywów
ukazuje udział inwestycji
w poszczególne aktywa

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.

• Jak przedstawia się alokacja aktywów?



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.

Kategoria **#1 zgodne z aspektami środowiskowymi/społecznymi** obejmuje:

- podkategorię „**1A zrównoważone**” obejmującą zrównoważone inwestycje służące celom środowiskowym lub społecznym
- podkategorię „**1B inne aspekty środowiskowe lub społeczne**” obejmującą inwestycje zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi, które nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.

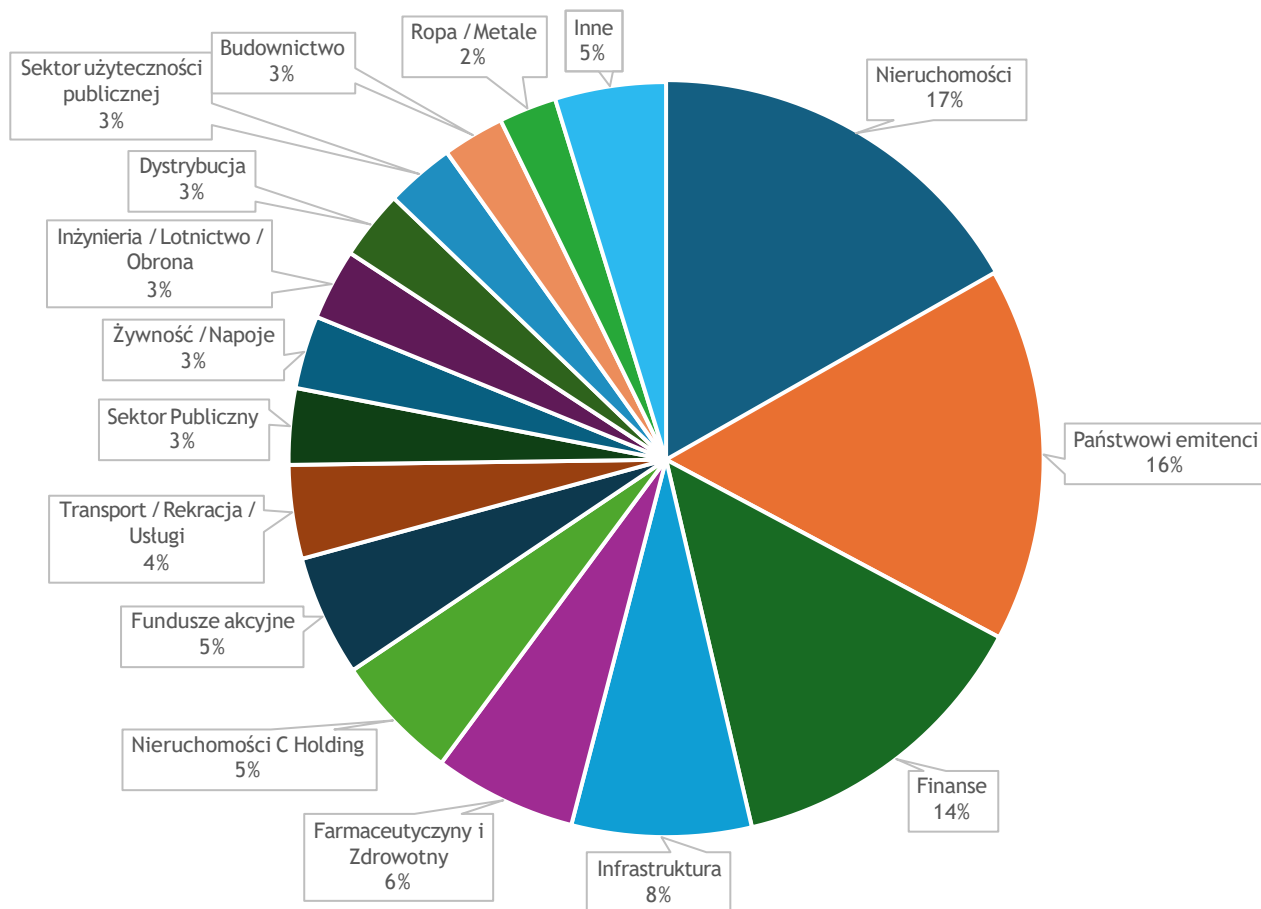


W jakim stopniu zrównoważone inwestycje służące realizacji celu środowiskowego były dostosowane do unijnej systematyki dotyczącej zrównoważonego rozwoju?

Nie dotyczy

- **W których sektorach gospodarki dokonano inwestycji?**

Na dzień 31.12.2024 r. aktywa spółki Prévoir-Vie przedstawiały się następująco:



- **Czy w ramach produktu finansowego inwestowano w działalność związaną z gazem ziemnym lub energią jądrową, która jest zgodna z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju¹?**

W gazie kopalnym: **N/A**

W energetyce jądrowej: **N/A**

*Działalność związana 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.

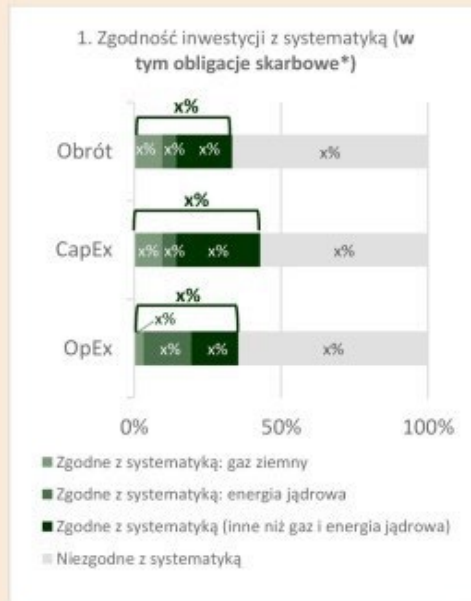
Działalność zgodna z systematyką jest wyrażona jako udział:

- 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.

Na wykresach poniżej przedstawiono na zielono 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.

- Na potrzeby niniejszych wykresów termin „obligacje skarbowe” obejmuje całe zaangażowanie w dług państwowy



- Jaki był udział inwestycji w działalność na rzecz przejścia i działalność wspomagającą?

Nie dotyczy

- Jak w porównaniu z poprzednimi okresami kształtował się odsetek inwestycji zgodnych z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju?

Nie dotyczy



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



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

Nie dotyczy



Jaki był odsetek inwestycji służących celowi społecznemu?

Nie dotyczy



Jakie inwestycje uwzględniono w kategorii „inne”, czemu służyły takie inwestycje i czy w ich ramach zapewniono jakiekolwiek minimalne zabezpieczenia środowiskowe lub społeczne?

Aktywa ruchome:

- Aktywa płynne (fundusze rynku pieniężnego, gotówka w banku, depozyty terminowe)
- Negocjacyjne papiery dłużne
- Fundusze nienotowane (fundusze private equity, fundusze dłużne)
- Pożyczki

Prévoir-Vie nie wdrożył żadnych minimalnych gwarancji środowiskowych i społecznych mających zastosowanie do tych aktywów.

Aktywa nieruchomości:

- Budynki komercyjne o powierzchni poniżej 1000 m²



Jakie działania podjęto, aby osiągnąć cel dotyczący zrównoważonych inwestycji o okresie odniesienia?

Środki podjęte w celu poszanowania aspektów środowiskowych i/lub społecznych inwestycji Prévoir-Vie były następujące:

- Zgodność z polityką wykluczeń Prévoir Asset Management
- Wykorzystanie filtra ESG do oceny nowych nieruchomości inwestycyjnych w 2024 r.
- Przeprowadzanie EDP przy nabywaniu lub wynajmie nieruchomości na cele mieszkaniowe



Jakie wyniki uzyskano w ramach tego produktu finansowego w porównaniu z referencyjnym wskaźnikiem zrównoważonego rozwoju?

Nie dotyczy

- *W jaki sposób wyznaczony wskaźnik referencyjny różnił się*

Nie dotyczy

- *Jakie wyniki uzyskano w ramach tego produktu finansowego pod względem wskaźników zrównoważonego rozwoju na potrzeby ustalenia stopnia dostosowania danego wskaźnika referencyjnego do danego celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji?*

Nie dotyczy

- *Jakie wyniki uzyskano w ramach tego produktu finansowego w porównaniu ze wskaźnikiem referencyjnym?*

Nie dotyczy

- *Jakie wyniki uzyskano w ramach tego produktu finansowego w porównaniu z ogólnym indeksem rynkowym?*

Nie dotyczy

Referencyjne wskaźniki

to indeksy stosowane do pomiaru stopnia, w jakim produkt finansowy przyczynia się do osiągnięcia celu dotyczącego zrównoważonych inwestycji.