

Przejrzystość w promowaniu cech środowiskowych lub społecznych oraz zrównoważonych inwestycji

Fundusz Prévoir-Vie Euro – art. 8

Art. 10 (SFDR)

Streszczenie

Ten produkt podlega przepisom artykułu 8 w rozumieniu Rozporządzenia (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r., znanego jako „Rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji SFDR”, tzn. promuje on działania społeczne i na rzecz ochrony środowiska, przy jednoczesnym poszanowaniu dobrych praktyk zarządzania.

Fundusz Prévoir-Vie Euro – Artykuł 8 obejmuje inwestycje finansowe i w nieruchomości. Promocja tych funkcji jest zgodna z zobowiązaniami podjętymi przez Grupę Prévoir-Vie – Prévoir za pośrednictwem Prévoir Management Company, Prévoir Asset Management, spółki zarządzającej aktywami Grupy Prévoir, której Prévoir-Vie powierzył zarządzanie jej aktywami finansowymi.

Z jednej strony inwestycje w nieruchomości są zarządzane bezpośrednio przez Prévoir-Vie. Kwestie ESG są również uwzględniane w zarządzaniu portfelem nieruchomości Prévoir-Vie poprzez Diagnozę Efektywności Energetycznej (EPD) zasobu mieszkaniowego oraz stosowanie tzw. Decret Tertiaire*.

Ponadto, inwestując w papiery wartościowe, Prévoir-Vie systematycznie uwzględnia kryteria ESG (środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego) spółek, w które inwestuje, poprzez rating firmowy Prévoir Asset Management. Wsparcie Euro Fund Support Prévoir-Vie wyklucza inwestycje w spółki finansujące działalność związaną z tytoniem i bronią niekonwencjonalną.

Aby zagwarantować skuteczność tego systemu i zapewnić przestrzeganie tych wyłączeń, Prévoir-Vie wdrożył zarządzanie tymi aktywami finansowymi: opiera się ono na jakościowych i ilościowych elementach pomiarowych i stale monitoruje wszelkie potencjalne kontrowersje.

W przypadku inwestycji w nieruchomości Prévoir-Vie realizuje ambitną politykę renowacji mającą na celu poprawę efektywności energetycznej swojego portfela, a tym samym poprawę charakterystyki ESG swojego funduszu euro.

Bez zrównoważonego celu inwestycyjnego

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

Prévoir-Vie systematycznie uwzględnia rating ESG (środowiskowy, społeczny, korporacyjny) spółek, w które inwestuje, w oparciu o własny rating Prévoir Asset Management. Inwestycje w papiery wartościowe dokonywane w ramach funduszu euro Prévoir-Vie uwzględniają:

- politykę wyłączeń karty ESG Prévoir Asset Management
- wytyczne OECD i Wytyczne Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczące biznesu i prawa człowieka.

Podobnie jest w przypadku inwestycji w nieruchomości, dla których systematycznie przeprowadzana jest diagnoza efektywności energetycznej w przypadku nabycia lub wynajmu nieruchomości na cele mieszkalne.

Charakterystyka środowiskowa lub społeczna produktu finansowego

Jakie cechy społeczne i środowiskowe promuje ten produkt finansowy?

Produkt finansowy nie ma żadnych cech środowiskowych ani społecznych. Inwestycje w ten produkt finansowy są jednak dokonywane z uwzględnieniem ratingu ESG, specyficznego dla Prévoir Asset Management, spółki zarządzającej Grupą Prévoir. Rating ten uwzględnia kryteria E (2 kryteria), S (1 kryterium) i G (1 kryterium), co umożliwia ustalenie ratingu ESG dla każdego papieru wartościowego w portfelu oraz dla każdego papieru wartościowego w jego benchmarku.

Podobnie, Prévoir Asset Management przyjął rating ESG dla swoich obligacji.

*Dekret dotyczący sektora usługowego. Dotyczy właścicieli i użytkowników budynków o przeznaczeniu usługowym (tertiaire), obejmuje budynki o powierzchni użytkowej powyżej 1000 m², nakłada obowiązek stopniowego zmniejszania zużycia energii.

Strategia inwestycyjna

Jaką strategię inwestycyjną stosuje ten produkt finansowy, aby spełnić jego cechy środowiskowe lub społeczne promowane przez produkt finansowy?

Strategia inwestycyjna Prévoir-Vie w zakresie zagadnień zrównoważonego rozwoju przejawia się na różne sposoby:

1. Polityka wykluczeń sektorowych i normatywnych (patrz Karta ESG Spółki Zarządzającej Prévoir), która wyklucza:

- eksploatacja i produkcja tytoniu,
- produkcja lub sprzedaż kontrowersyjnej broni,
- naruszenie zasad promowanych przez Global Compact Organizacji Narodów Zjednoczonych

2. Wewnętrzny rating ESG w Prévoir Management Company oparty na kryteriach E, S i G. W tym kontekście Prévoir Asset Management, zlecony przez Prévoir-Vie do zarządzania aktywami ruchomymi, przywiązuje dużą wagę do ładu korporacyjnego, a w szczególności do niezależności Zarządu.

3. Monitorowanie wskaźników ESG inwestycji Prévoir-Vie odbywa się corocznie, w szczególności w ramach raportu Artykuł 29 – LEC. Kryterium S ratingu ESG pozwala na zapewnienie dobrych praktyk spółki w zakresie poszanowania praw człowieka.

Proporcja inwestycji

Prévoir-Vie nie wskazuje proporcji zrównoważonych inwestycji, ponieważ nie ma celów w zakresie zrównoważonych inwestycji.

Kontrola cech środowiskowych lub społecznych *W jaki sposób cechy środowiskowe i społeczne promowane przez produkt finansowy oraz wskaźniki zrównoważonego rozwoju służące do pomiaru osiągnięcia każdego z nich, są kontrolowane w całym cyklu życia produktu finansowego, a także jakie są wewnętrzne lub zewnętrzne mechanizmy kontroli z nimi związane?*

Promocja aspektów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego w ramach funduszu euro Prévoir-Vie jest monitorowana za pomocą dwóch wskaźników:

- udział aktywów ruchomych objętych oceną ESG,
- część aktywów nieruchomości korzystających z diagnozy EPD, jeżeli są przeznaczone na cele mieszkaniowe lub ujętych w rozporządzeniu trzeciorzędnym, jeżeli są przeznaczone do użytku trzeciorzędnego.

Przynajmniej 80% funduszu euro jest objęte analizą ESG.

Metody stosowane do charakterystyk środowiskowych lub społecznych

Jakie metody stosuje się w celu ustalenia, w jakim stopniu osiągnięto zakładane przez produkt finansowy cechy środowiskowe i społeczne?

Zespoły odpowiedzialne za zarządzanie tymi różnymi inwestycjami corocznie monitorują aspekty środowiskowe, społeczne i dotyczące ładu korporacyjnego inwestycji w ruchomości i nieruchomości powiązane z funduszem euro Prévoir-Vie.

W przypadku papierów wartościowych monitorowanym wskaźnikiem jest udział inwestycji ocenianych zgodnie z kryteriami ESG ustalonymi przez spółkę zarządzającą Prévoir-Vie, Prévoir Asset Management, której Prévoir-Vie zlecił zarządzanie swoimi aktywami (akcjami i obligacjami). Monitorowaniem tych ratingów zajmuje się osoba odpowiedzialna za realizację tego zlecenia. Coroczny przegląd przeprowadzany jest podczas posiedzenia komitetu inwestycyjnego, powołanego przez Radę Dyrektorów.

W przypadku aktywów nieruchomości, monitorowanym wskaźnikiem jest udział działek mieszkaniowych z diagnozą efektywności energetycznej oraz udział działek przeznaczonych do użytku

usługowego objętych rozporządzeniem w sprawie usług usługowych. Wskaźnik ten jest monitorowany przez departament nieruchomości Prévoir-Vie, działający pod nadzorem Departamentu Finansowego.

Źródła danych i przetwarzanie

Jakie źródła danych są wykorzystywane do osiągnięcia każdej z cech środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy oraz jakie środki są podejmowane w celu zapewnienia jakości danych, jakie są metody przetwarzania danych i jaka część danych jest szacowana?

Rating ESG stosowany dla aktywów papierów wartościowych funduszu euro opiera się na danych dostarczanych i/lub publikowanych przez emitentów. W związku z tym jakość danych dotyczących funduszu euro Prévoir-Vie zależy od emitentów. Większość danych pochodzących od emitentów to dane publiczne, publikowane w oficjalnych dokumentach i certyfikowane przez audytorów; pomaga to zapewnić ich jakość. Pochodzą one z bazy danych MSCI.

Ponadto diagnostykę efektywności energetycznej przeprowadzają certyfikowani diagności. Celem w przypadku tych dwóch wskaźników jest uzyskanie oceny „ESG” dla co najmniej 80% aktywów objętych inwestycją.

Ograniczenia metod i danych

Jakie są ograniczenia metod i źródeł danych oraz w jaki sposób ograniczenia te wpływają na stopień osiągnięcia cech środowiskowych i społecznych promowanych przez produkt finansowy?

Wykorzystanie danych ESG w kontekście funduszu euro jest zatem ograniczone jedynie dokładnością i kompletnością danych dostarczonych przez emitujące spółki, a informacje te podlegają monitorowaniu przez audytorów.

Niemniej jednak Prévoir-Vie zachowuje czujność w kwestii wykorzystywania tych danych ze względu na niedawne uwzględnienie przez przedsiębiorstwa kryteriów ESG oraz częste zmiany w metodologiach obliczeniowych i/lub przepisach dotyczących tych zagadnień.

Należyta staranność

Jaką należyłą staranność przeprowadza się w odniesieniu do aktywów bazowych produktu finansowego i jakie są wewnętrzne i zewnętrzne mechanizmy kontroli tej należytej staranności?

Monitorowanie uwzględniania kryteriów ESG w funduszu Prévoir-Vie euro jest prowadzone szerzej, obejmując wszystkie inwestycje w papiery wartościowe. Jest ono przedmiotem regularnych aktualizacji podczas spotkań monitorujących inwestycje oraz regularnych publikacji (raport o zrównoważonym rozwoju i raport na podstawie artykułu 29 – LEC). Umożliwia to również monitorowanie ewolucji cech ESG inwestycji w papiery wartościowe z roku na rok.

Zasady zaangażowania

Czy zaangażowanie jest częścią strategii inwestycji środowiskowych lub społecznych i jakie zasady zaangażowania są wdrażane? Czy istnieją procedury zarządzania mające zastosowanie w przypadku sporów dotyczących zrównoważonego rozwoju w spółkach będących przedmiotem inwestycji?

Prévoir-Vie prowadzi działalność związaną z zaangażowaniem kapitału za pośrednictwem Prévoir Asset Management, spółki zarządzającej aktywami grupy Prévoir, która dba o rozwój praktyk, zwłaszcza w zakresie ESG, emitujących spółki poprzez swoją politykę głosowania akcjonariuszy.

Wyznaczony indeks odniesienia

Czy istnieje punkt odniesienia dla osiągnięcia promowanych przez produkt cech środowiskowych i społecznych?

Nie wyznaczono żadnego punktu odniesienia dla osiągnięcia promowanych przez produkt cech środowiskowych i społecznych.