

I. Oświadczenie w związku z art. 3: Przejrzystość strategii dotyczących ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

Wobec wymogów art. 3 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna („Towarzystwo”) informuje, że zawarło umowę na czas nieoznaczony o zarządzanie aktywami finansowymi z Aviva Investors Poland Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna („TFI”), na mocy której Towarzystwo przekazuje TFI mandat inwestycyjny dotyczący lokowania aktywów Klientów w instrumenty finansowe.

TFI w ww. umowie zobowiązuje się do prowadzenia działalności inwestycyjnej zgodnie ze Strategią Inwestycyjną ustaloną przez Towarzystwo, która stanowi załącznik do ww. umowy. Strategia inwestycyjna zawiera założenia oraz ustalenia pomiędzy Towarzystwem a TFI dotyczące wskaźników docelowych oraz przedziałów tolerancji zaangażowania w poszczególne klasy aktywów oraz profile ryzyka ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych Klientom przez Towarzystwo. Strategia Inwestycyjna zgodnie z umową podlega systematycznemu przeglądowi w zakresie zawartych w niej limitów i celów inwestycyjnych. Ponadto TFI zobowiązane jest bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa do zachowania należytej staranności zawodowej oraz zobowiązane jest do przestrzegania wewnętrznych regulacji w obszarze działalności lokacyjnej.

Z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w przepisach prawa, wewnętrznych regulacjach oraz Strategii Inwestycyjnej, w granicach udzielonego mandatu TFI zarządza portfelem niezależnie, w tym może podejmować decyzje inwestycyjne, które uzna za właściwie w celu korzystnego ulokowania aktywów wchodzących w skład portfela inwestycyjnego. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie są obecnie wprowadzone do Strategii Inwestycyjnej odrębnymi zapisami.

Ryzyko zmian klimatycznych zostało uwzględnione w Strategii Zarządzania Ryzykiem przyjętej przez Radę Nadzorczą Towarzystwa. Strategia opisuje preferencje Towarzystwa względem ryzyka klimatycznego podzielonego na trzy rodzaje: ryzyko przejścia na gospodarkę niskoemisyjną, ryzyko zdarzeń fizycznych, oraz ryzyko sporów sądowych. Towarzystwo ogranicza ryzyko zdarzeń fizycznych oraz unika ryzyk pozostałych dwóch kategorii. Definiując tolerancje dla poszczególnych ryzyk w Strategii Zarządzania Ryzykiem Towarzystwo wprowadziło mierzalne limity dla ryzyka klimatycznego.

Informacje na temat strategii TFI dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych znajdują się na stronie internetowej pod adresem:
<https://www.aviva.pl/o-naszej-firmie/dane-o-spolkach/aviva-investors-poland/>

II. Oświadczenie w związku z art. 4: Przejrzystość w zakresie niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju na poziomie podmiotu

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna („Towarzystwo”) informuje, że zawarło umowę na czas nieoznaczony o zarządzanie aktywami finansowymi z Aviva Investors Poland Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna („TFI”), na mocy której Towarzystwo przekazuje TFI mandat inwestycyjny dotyczący lokowania aktywów Klientów w instrumenty finansowe.

TFI w ww. umowie zobowiązuje się do prowadzenia działalności inwestycyjnej zgodnie ze Strategią Inwestycyjną ustaloną przez Towarzystwo, która stanowi załącznik do ww. umowy. Strategia inwestycyjna zawiera założenia oraz ustalenia pomiędzy Towarzystwem a TFI dotyczące wskaźników docelowych oraz przedziałów tolerancji zaangażowania w poszczególne klasy aktywów oraz profile ryzyka ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych („UFK”) oferowanych Klientom przez Towarzystwo. Strategia Inwestycyjna zgodnie z umową podlega systematycznemu przeglądowi w zakresie zawartych w niej limitów i celów inwestycyjnych. Ponadto TFI zobowiązane jest bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa do zachowania należytej staranności zawodowej oraz zobowiązane jest do przestrzegania wewnętrznych regulacji w obszarze działalności lokacyjnej.

Z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w przepisach prawa, wewnętrznych regulacjach oraz Strategii Inwestycyjnej, w granicach udzielonego mandatu TFI zarządza portfelem niezależnie, w tym może podejmować decyzje inwestycyjne, które uzna za właściwie w celu korzystnego ulokowania aktywów wchodzących w skład portfela inwestycyjnego. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie zostały wprowadzone do Strategii Inwestycyjnej odrębnymi zapisami.

Wobec wymogów art. 4 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r.

w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych Towarzystwo publikuje stosowane oświadczenia.

Oświadczenie na temat strategii w zakresie due diligence w odniesieniu do głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z informacjami przedstawionymi powyżej w granicach udzielonego mandatu TFI ma pełną samodzielność w zarządzaniu portfelem przy zachowaniu należytej staranności zawodowej. Szczegóły na temat strategii TFI w zakresie due diligence w odniesieniu do głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju zostały opublikowane na stronie internetowej pod adresem:

<https://www.aviva.pl/o-naszej-firmie/dane-o-spolkach/aviva-investors-poland/>

Informacje na temat strategii określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju i wskaźników

Towarzystwo identyfikuje w Strategii Zarządzania Ryzykiem ryzyko zmian klimatycznych i dzieli je na 3 rodzaje: ryzyko związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną, ryzyko zdarzeń fizycznych, oraz ryzyko sporów sądowych.

Zgodnie z informacjami przedstawionymi powyżej w granicach udzielonego mandatu TFI zarządza portfelem niezależnie. Szczegóły na temat strategii TFI w zakresie określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju i wskaźników zostały opublikowane na stronie internetowej pod adresem:

<https://www.aviva.pl/o-naszej-firmie/dane-o-spolkach/aviva-investors-poland/>

Opis głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju i opis wszelkich podjętych w odniesieniu do nich działań oraz, w stosownych przypadkach, planowanych działań

Towarzystwo nie akceptuje ryzyka zmian klimatycznych. Główne negatywne skutki oraz podejmowane działania obejmują: zmniejszenie ryzyka narażenia Towarzystwa na negatywne skutki przejścia z obecnego modelu gospodarki na gospodarkę niskoemisyjną; ograniczenia ekspozycji netto na bardziej chroniczne (ekstremalne wahania pogodowe, wzrost średniej temperatury) i dotkliwe (np. powodzie, deszcze nawalne) zagrożenia zdarzeniami fizycznymi, które wystąpią w przypadku braku dojścia do skutku ustaleń z porozumienia paryskiego tj. ograniczenia wzrostu średniej temperatury na świecie do poziomu 1,5°C sprzed epoki przemysłowej; oraz redukcję ryzyka sporów sądowych wynikających ze zmian klimatycznych.

Szczegóły na temat głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju i opis wszelkich podjętych i/lub planowanych działań przez TFI zostały opublikowane na stronie internetowej pod adresem:

<https://www.aviva.pl/o-naszej-firmie/dane-o-spolkach/aviva-investors-poland/>

Podsumowanie polityk dotyczących zaangażowania zgodnie z art. 3g Dyrektywy 2007/36/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 11 lipca 2007 r. w sprawie wykonywania niektórych praw akcjonariuszy spółek notowanych na rynku regulowanym

Zgodnie z informacjami przedstawionymi powyżej Towarzystwo zawarło umowę z TFI na mocy której TFI otrzymało mandat inwestycyjny dotyczący lokowania aktywów Klientów oraz własnych w instrumenty finansowe. Towarzystwo informuje, iż zarówno aktywa Klientów, jak i aktywa własne nie są bezpośrednio lokowane w dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym akcje spółek. Niniejsze inwestycje dokonywane są poprzez zarządzane przez TFI fundusze inwestycyjne oraz fundusze inwestycyjne zarządzane przez inne towarzystwa funduszy inwestycyjnych. Wobec wymogów art. 222b ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz w związku z art. 46d ust.1. ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, na mocy którego TFI zarządzające funduszem lokującym aktywa w dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym akcje spółek opracowuje i publikuje politykę dotyczącą zaangażowania, Towarzystwo udostępnia ww. politykę:

<https://www.aviva.pl/o-naszej-firmie/dane-o-spolkach/aviva-investors-poland/>

III. Oświadczenie w związku z art. 5: Przejrzystość polityk wynagrodzeń w związku z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju

Towarzystwo wdrożyło Politykę wynagradzania oraz stosuje wskaźniki oceny efektywności obejmujące cele finansowe jak i niefinansowe, w tym związane z właściwym traktowaniem klientów. Aspekty te decydują o puli wynagrodzenia zmiennego w Towarzystwie. Szczególne zapisy zawarte w Polityce Wynagradzania oraz indywidualne cele stawianie kadrze menedżerskiej i pracownikom są tak skonstruowane, aby nie zachęcać do podejmowania ryzyka poza apetytem.

Zapisy te i praktyka zgodne są z art. 275 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku przewidującego, iż pomiar wyników pracy stanowiący podstawę ustalenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia obejmuje korektę w dół z tytułu ekspozycji na bieżące i przyszłe ryzyka. Przez ryzyka te Towarzystwo rozumie pełne spektrum ekspozycji zakładu ubezpieczeń, w tym także ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.