

OŚWIADCZENIA SFDR

OPEN LIFE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ ŻYCIE S.A.

OŚWIADCZENIE WYNIKAJĄCE Z ARTYKUŁU 3:

Przejrzystość strategii dotyczących ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

Zgodnie z artykułem 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. Open Life TU Życie S.A. w sprawie publikacji na swoich stronach internetowych informacji na temat swoich strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych, informuje, że nie uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Zmniejszająca się skala aktywów zarządzanych przez Open Life TU Życie S.A. pochodzących z produktów inwestycyjnych spowodowała, że zakład ubezpieczeń nie określił strategii polegających na uwzględnianiu ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, a zatem – w swojej bieżącej działalności ryzyk tych nie uwzględnia. Zakład ubezpieczeń nie sporządził na poziomie swojej organizacji strategii określających metodykę uwzględniania warunków środowiskowych, społecznych lub związanych z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

Zakład ubezpieczeń aktualnie nie oferuje produktów finansowych w tym produktów promujących aspekt środowiskowy lub społeczny, albo mających na celu zrównoważone inwestycje.

Zakład ubezpieczeń nie wyklucza wprowadzenia i oferowania takich produktów w przyszłości.

OŚWIADCZENIE WYNIKAJĄCE Z ARTYKUŁU 4:

Przejrzystość w zakresie niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju na poziomie podmiotu.

Zgodnie art. 4 ust. 1 lit. b 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, Open Life TU Życie S.A. informuje, iż nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju z perspektywy oddziaływania inwestycji na otoczenie.

Niemniej jednak w ramach inwestycji własnych w zakresie dotyczącym bezpośrednich inwestycji w papiery wartościowe (z wyłączeniem emitowanych przez skarbowo państwa) zakład ubezpieczeń stara się unikać lokat bezpośrednio powiązanych z podmiotami zaangażowanymi w wydobywanie i handel węglem energetycznym, produkcję paliw czy wytwarzanie energii elektrycznej z węgla energetycznego. Podobnie zakład ubezpieczeń nie inwestuje w spółki produkujące czy handlujące bronią.

Open Life TU Życie S.A. przy doborze wszelkich aktywów kieruje się, między innymi zasadą ostrożnego inwestora, czyli bezpieczeństwem, jakością, płynnością i rentownością aktywów. Dodatkowo zgodnie z zapisami w swoich regulacjach wewnętrznych wybierając inwestycje w ramach umów ubezpieczenia związanych z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi:

- ma na uwadze najlepszy interes ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia, z uwzględnieniem ujawnionych celów prowadzonej polityki lokacyjnej;
- bierze pod uwagę ograniczenia związane z umowami ubezpieczenia z UFK w szczególności ograniczenia płynnościowe i odpowiednio nimi zarządza.

Open Life TU Życie S.A. nie uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych ponieważ obecnie nie oferuje żadnych nowych produktów inwestycyjnych, a w przypadku produktów ubezpieczeniowych o charakterze inwestycyjnym z portfela, znajdujących się jedynie w obsłudze, zapisy wzorców umownych uniemożliwiają wprowadzenie zmian uwzględniających nowego kryterium doboru funduszy w danym produkcie.

Niemniej jednak Open Life TU Życie S.A. nie wyklucza wprowadzenia i oferowania w przyszłości produktów finansowych promujących aspekt środowiskowy lub społeczny, albo mających na celu zrównoważone inwestycje.

OŚWIADCZENIE WYNIKAJĄCE Z ARTYKUŁU 5:

Przejrzystość polityk wynagrodzeń w związku z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

Zgodnie z art. 5 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 Open Life TU Życie S.A. informuje, że polityki wynagrodzeń nie uwzględniają ryzyk dla zrównoważonego rozwoju bowiem w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych Open Life TU Życie S.A. nie uwzględnia ryzyk dla zrównoważonego rozwoju oraz nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju z perspektywy oddziaływania inwestycji na otoczenie.