



Informacje wynikające z art. 7 ust. 1 Rozporządzenia SFDR¹ oraz z art. 4-10 i z Załącznika I do Rozporządzenia Delegowanego²

Oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju³ na poziomie produktu

Produkt finansowy Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie PZU Gwarantowane Jutro
LEI 549300TNSHGVU2UXO005⁴

Podsumowanie

Niniejsze oświadczenie stanowi oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju wynikających z działalności PZU Życie SA na poziomie produktu. Produktem jest indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie PZU Gwarantowane Jutro (ubezpieczenie na życie i dożycie).

Niniejsze oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju obejmuje okres odniesienia od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r.

PZU Życie SA podejmuje decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania środków na pokrycie zobowiązań z tytułu indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie PZU Gwarantowane Jutro. Środki na pokrycie zobowiązań są inwestowane w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.

PZU Życie SA, w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie PZU Gwarantowane Jutro, zarządzając środkami na pokrycie zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia, bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju na poziomie produktu, z zastrzeżeniem, że decyzje te są podejmowane w ramach strategii inwestycyjnej, która przewiduje inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.

PZU Życie SA publikuje także główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju w ujęciu ilościowym, tak by informacje opierały się na załączniku I do Rozporządzenia Delegowanego. Informacje zostały opublikowane poniżej.

1 Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawnienia informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych

2 Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w zakresie regulacyjnych standardów technicznych określających szczegóły dotyczące treści i sposobu prezentacji informacji w odniesieniu do zasady "nie czynić poważnych szkód", określających treść, metody i sposób prezentacji informacji w odniesieniu do wskaźników zrównoważonego rozwoju i niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju, a także określających treść i sposób prezentacji informacji w odniesieniu do promowania aspektów środowiskowych lub społecznych i celów dotyczących zrównoważonych inwestycji w dokumentach udostępnianych przed zawarciem umowy, na stronach internetowych i w sprawozdaniach okresowych

3 Zgodnie z Rozporządzeniem SFDR niekorzystne skutki dla zrównoważonego rozwoju należy rozumieć jako skutki decyzji inwestycyjnych mające niekorzystny wpływ na kwestie zrównoważonego rozwoju tj. kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałaniu

korupcji i przekupstwu

4 Numer LEI dla PZU Życie SA

Opis głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju

Konkretny miernik zastosowany do oceny każdego wskaźnika głównych niekorzystnych skutków podano w kolumnie „Jednostka miary” w każdej tabeli, a wynik pomiaru podano w kolumnie „Skutek”. Niektóre wskaźniki głównych niekorzystnych skutków są obliczane w wartościach bezwzględnych i dlatego mogą zmieniać się w czasie wraz ze zmianami wartości inwestycji PZU Życie SA. Inne wskaźniki głównych niekorzystnych skutków są obliczane w wartościach względnych i w związku z tym uwzględniają zmiany w czasie odpowiedniej podstawy obliczeń.

Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w spółki, w które dokonano inwestycji					
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju	Jednostka miary	Skutek [rok 2025]	Skutek [rok 2024]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia
WSKAŹNIKI DOTYCZĄCE KLIMATU I INNE WSKAŹNIKI ŚRODOWISKOWE					
Emisje gazów cieplarnianych	1. Emisje gazów cieplarnianych	Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1		Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.	
		Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2		Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.	
		Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3		Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.	
		Całkowite emisje gazów cieplarnianych		Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.	
	2. Ślad węglowy	Ślad węglowy		Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.	
	3. Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji		Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.	
	4. Ekspozycja z tytułu przedsiębiorstw działających w sektorze paliw kopalnych	Udział inwestycji dokonanych w przedsiębiorstwa działające w sektorze paliw kopalnych		Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.	
5. Udział zużytej i wyprodukowanej energii ze źródeł nieodnawialnych	Udział energii ze źródeł nieodnawialnych zużytej i wyprodukowanej przez spółki, w które dokonano inwestycji, w stosunku do zasobów energii ze źródeł odnawialnych, wyrażony jako odsetek zasobów energii ogółem		Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.		
6. Intensywność zużycia energii przypadająca na dany sektor o znacznym oddziaływaniu na klimat	Zużycie energii wyrażone w GWh na każdy milion EUR wygenerowany w ramach przychodów spółek, w które		Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.		

		dokonano inwestycji, przypadające na dany sektor o znacznym oddziaływaniu na klimat	
Różnorodność biologiczna	7. Działania mające niekorzystny wpływ na obszary wrażliwe pod względem bioróżnorodności	Udział inwestycji dokonanych w spółki posiadające obiekty/prowadzące działalność na obszarach wrażliwych pod względem bioróżnorodności lub w pobliżu takich obszarów, w przypadku gdy działalność takich spółek ma niekorzystny wpływ na te obszary	Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.
Woda	8. Emisje do wody	Tony emisji do wody generowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.
Odpady	9. Wskaźnik odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych	Tony odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych generowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.
WSKAŹNIKI W ZAKRESIE KWESTII SPOŁECZNYCH I PRACOWNICZYCH, KWESTII DOTYCZĄCYCH POSZANOWANIA PRAW CZŁOWIEKA ORAZ PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI I PRZEKUPSTWU			
Kwestie społeczne i pracownicze	10. Naruszenia zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych	Udział inwestycji dokonanych w spółki które naruszyły lub naruszają zasady inicjatywy Global Compact lub Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.
	11. Brak procesów i mechanizmów kontroli służących nadzorowaniu przestrzegania zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	Udział inwestycji dokonanych w spółki, które nie posiadają strategii nadzorowania przestrzegania zasad inicjatywy Global Compact lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych ani nie posiadają mechanizmów rozpatrywania skarg	Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.

		w sprawie naruszeń zasad inicjatywy Global Compact lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	
	12. Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami	Średnia nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.
	13. Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć	Średni stosunek liczby kobiet do liczby mężczyzn zasiadających w zarządach spółek, w które dokonano inwestycji, wyrażony jako odsetek wszystkich członków zarządu	Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.
	14. Ekspozycja z tytułu kontrowersyjnych rodzajów broni (miny przeciwpiechotne, amunicja kasetowa, broń chemiczna i broń biologiczna)	Udział inwestycji dokonanych w spółki, które uczestniczą w produkcji lub sprzedaży kontrowersyjnych rodzajów broni	Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w instrumenty finansowe spółek.

Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w obligacje skarbowe i obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym

Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju	Jednostka miary	Skutek [rok 2025]	Skutek [rok 2024]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia	
Kwestie z zakresu ochrony środowiska	15. Intensywność emisji gazów cieplarnianych	Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku państw, w których obligacje zainwestowano	196,60 tCO2e/ mln EUR PKB	184,98 tCO2e/ mln EUR PKB	<p>Pokrycie danymi: 100% (2024 r.: 100%)</p> <p>Dzieli się bieżącą wartość inwestycji w obligacje danego państwa przez bieżącą wartość wszystkich inwestycji – w ten sposób oblicza się udział inwestycji w obligacje danego państwa w wartości wszystkich inwestycji uczestnika rynku finansowego. Następnie dla każdego państwa, w którego obligacje dokonano inwestycji, dzieli się emisję gazów cieplarnianych w danym kraju przez produkt krajowy brutto w milionach EUR – w ten sposób oblicza się intensywność emisji gazów cieplarnianych państwa. Następnie mnoży się udział inwestycji w obligacje danego państwa w wartości wszystkich</p>	<p>Wartości liczbowe mogą się różnić w każdym okresie w wyniku zmiany wartości aktywów produktu finansowego oraz w związku z warunkami rynkowymi, które wpływają na aktywa i wagi aktywów produktu finansowego.</p> <p>Obecnie zawarte przez PZU Życie SA umowy ubezpieczenia nie przewidują celu w postaci mitygowania głównych niekorzystnych skutków inwestycji. PZU Życie SA nie wyklucza w przyszłości wprowadzenia dla wybranych produktów finansowych celu w postaci mitygowania głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju. W takim przypadku opis dotyczący niekorzystnych skutków będzie obejmował zarówno opis niekorzystnych skutków, jak i procedur wprowadzonych w celu mitygowania tych</p>

					inwestycji przez intensywność emisji gazów cieplarnianych państwa – w ten sposób oblicza się ekspozycję uczestnika rynku finansowego na intensywność emisji gazów cieplarnianych danego państwa. Następnie sumuje się ekspozycję dla wszystkich państw, w których obligacje dokonano inwestycji – w ten sposób oblicza się intensywność emisji gazów cieplarnianych przypisaną do uczestnika rynku finansowego. Jest on porównywalny dla uczestników rynku finansowego o różnych aktywach.	skutków. Oprócz tego PZU Życie SA ujawnia główne niekorzystne skutki inwestycji. PZU Życie SA nie wyznaczyło celów dotyczących redukcji lub osiągnięcia określonych poziomów tych skutków (wskaźników). PZU Życie SA bierze pod uwagę głównie niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, z zastrzeżeniem, że decyzje inwestycyjne są podejmowane w ramach strategii inwestycyjnej, która przewiduje inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.
Kwestie społeczne	16. Państwa, w których obligacje zainwestowano i których dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej	Liczba państw, w których obligacje zainwestowano i których dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej (w ujęciu bezwzględny oraz w ujęciu względnym, jako odsetek wszystkich państw, w których obligacje zainwestowano), o których mowa w międzynarodowych traktatach i konwencjach, zasadach ONZ oraz, w stosownych przypadkach, prawie krajowym	0	0	Pokrycie danymi: 100% (2024: 100%) Wskaźnik Bloomberg FH Freedom Status wskazuje stan wolności kraju / terytorium. Kraje / terytoria mogą otrzymać status Wolny, Częściowo Wolny lub Niewolny. Połączenie ogólnego wyniku przyznanego za prawa polityczne i ogólnego wyniku przyznanego za wolności obywatelskie, z taką samą wagą, określa status Wolny, Częściowo wolny lub Niewolny. Za kraj, którego dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej uznaje się kraj, który ma status Niewolny. Liczba państw, w których obligacje zainwestowano i których dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej (w ujęciu bezwzględny oraz w ujęciu względnym, jako odsetek wszystkich państw, w których obligacje zainwestowano), o których mowa w międzynarodowych traktatach i konwencjach, zasadach ONZ oraz, w stosownych przypadkach, prawie krajowym.	

Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w nieruchomości					
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju	Jednostka miary	Skutek [rok 2025]	Skutek [rok 2024]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia
Paliwa kopalne	17. Ekspozycja z tytułu paliw kopalnych w związku z nieruchomościami	Udział inwestycji w nieruchomości związane z wydobyciem, przechowywaniem, transportem lub produkcją paliw kopalnych			Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w nieruchomości.
Efektywność energetyczna	18. Ekspozycja z tytułu nieruchomości nieefektywnych energetycznie	Udział inwestycji w nieruchomości nieefektywne energetycznie			Nie dotyczy. Aktywa produktu finansowego nie są inwestowane w nieruchomości.

DODATKOWE WSKAŹNIKI DOTYCZĄCE KLIMATU I INNE WSKAŹNIKI ŚRODOWISKOWE

WSKAŹNIKI DOTYCZĄCE KLIMATU I INNE WSKAŹNIKI ŚRODOWISKOWE						
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w obligacje skarbowe i obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym						
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju	Jednostka miary	Skutek [rok 2025]	Skutek [rok 2024]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia	
Ekologiczne papiery wartościowe	17. Udział obligacji niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo	Udział obligacji niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo	100%	100%	Pokrycie danymi: 100% (2024 r.: 100%) Udział obligacji niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo w bieżącej wartości wszystkich inwestycji.	PZU Życie SA bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, z zastrzeżeniem, że decyzje inwestycyjne są podejmowane w ramach strategii inwestycyjnej, która przewiduje inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.

DODATKOWE WSKAŹNIKI W ZAKRESIE KWESTII SPOŁECZNYCH I PRACOWNICZYCH, KWESTII DOTYCZĄCYCH POSZANOWANIA PRAW CZŁOWIEKA ORAZ PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI I PRZEKUPSTWU

WSKAŹNIKI W ZAKRESIE KWESTII SPOŁECZNYCH I PRACOWNICZYCH, KWESTII DOTYCZĄCYCH POSZANOWANIA PRAW CZŁOWIEKA ORAZ PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI I PRZEKUPSTWU						
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w obligacje skarbowe i obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym						
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju	Jednostka miary	Skutek [rok 2025]	Skutek [rok 2024]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia	
Sprawowanie rządów	22. Jurysdykcje podatkowe niechętne współpracy	Inwestycje w jurysdykcjach widniejących w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych ⁵	0	5	Pokrycie danymi: 100% (2024 r.: 100%) Udział inwestycji w jurysdykcjach widniejących w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych w bieżącej wartości wszystkich inwestycji.	PZU Życie SA bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, z zastrzeżeniem, że decyzje inwestycyjne są podejmowane w ramach strategii inwestycyjnej, która przewiduje inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.

INNE WSKAŹNIKI

Nie dotyczy. PZU Życie SA nie stosuje niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w celu identyfikacji i oceny dodatkowych głównych niekorzystnych skutków dla danego czynnika zrównoważonego rozwoju innych niż wskazane w tabelach powyżej.

⁵ Lista jurysdykcji podatkowych niechętnych współpracy: <https://www.consilium.europa.eu/en/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdiction/s/>

Opis strategii określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju

PZU Życie SA w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie PZU Gwarantowane Jutro przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych dotyczących inwestowania środków na pokrycie zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia stosuje wewnętrzną metodologię oceny obligacji emitowanych, gwarantowanych lub poręczanych przez państwa, jednostki samorządu terytorialnego oraz organizacje ponadnarodowe, pod względem kryteriów ESG. W ocenie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, PZU Życie SA opiera się między innymi o publicznie dostępne dane (wskaźniki) pozyskane z niezależnych organizacji (jak np. Bank Światowy). Dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej w wyniku oceny przyjęto niskie ryzyko pod względem kryteriów dla zrównoważonego rozwoju.

Jak wskazano powyżej, decyzje inwestycyjne są podejmowane w ramach strategii inwestycyjnej, która przewiduje inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.

Obecnie zawarte przez PZU Życie SA umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie PZU Gwarantowane Jutro nie przewidują celu w postaci mitygowania głównych niekorzystnych skutków inwestycji. Oprócz tego PZU Życie SA ujawnia te główne niekorzystne skutki inwestycji.

W związku z tym, PZU Życie SA nie opracował strategii określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w przypadku produktów inwestycyjnych, które PZU Życie SA udostępnia.

a) data zatwierdzenia tych strategii przez organ zarządzający uczestnika rynku finansowego

Nie dotyczy.

b) podział odpowiedzialności za realizację tych strategii w ramach strategii i procedur organizacyjnych

Nie dotyczy.

c) metody wyboru wskaźników, o których mowa w art. 6 ust. 1 lit. a), b) i c) Rozporządzenia Delegowanego, oraz określania i oceny głównych niekorzystnych skutków, o których mowa w art. 6 ust. 1, a w szczególności wyjaśnienie, w jaki sposób w ramach tych metod bierze się pod uwagę możliwość wystąpienia i dotkliwość takich głównych niekorzystnych skutków, w tym ich potencjalnie nieodwracalny charakter

metody wyboru wskaźników, o których mowa w art. 6 ust. 1 lit. a), b) i c) Rozporządzenia Delegowanego

Wskaźniki, o których mowa w art. 6 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia Delegowanego, to wskaźniki z Tabeli 2 w Załączniku I do Rozporządzenia Delegowanego. Są to dodatkowe wskaźniki dotyczące klimatu i inne wskaźniki środowiskowe.

Spośród tych wskaźników, PZU Życie SA wybrał metodą ekspercką, na podstawie poniższych argumentów wskaźnik nr 17 „Udział obligacji niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo”. W ocenie PZU Życie SA ten wskaźnik jest jednoznaczny, ponieważ takie obligacje mogą być w jednoznaczny i bezsporny sposób zidentyfikowane. Ponadto, wskaźnik ten obejmuje istotne kwestie, ze względu na wpływ ekologicznych papierów wartościowych na czynniki zrównoważonego rozwoju i z tego powodu ma istotną wagę informacyjną dla ubezpieczających, którzy zawarli umowę ubezpieczenia. Dodatkowo, jest to wskaźnik kompleksowy, a nie obejmujący wycinek działalności emitenta. Ponadto, dane do publikacji tego wskaźnika mogą być pozyskane w łatwy sposób.

Wskaźniki, o których mowa w art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia Delegowanego, to wskaźniki z Tabeli 3 w Załączniku I do Rozporządzenia Delegowanego. Są to dodatkowe wskaźniki w zakresie kwestii społecznych i pracowniczych, kwestii dotyczących poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Spośród tych wskaźników, PZU Życie SA wybrał metodą ekspercką, na podstawie poniższych argumentów wskaźnik nr 22 „Inwestycje w jurysdykcjach widniejących w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych”. W ocenie PZU Życie SA ten wskaźnik jest jednoznaczny, ponieważ inwestycje w takich jurysdykcjach mogą być w jednoznaczny i bezsporny sposób zidentyfikowane. Ponadto, wskaźnik ten obejmuje istotne kwestie, ze względu na bardzo niekorzystny wpływ inwestycji w takich jurysdykcjach i z tego powodu wskaźnik ma istotną wagę informacyjną dla ubezpieczających, którzy zawarli umowę ubezpieczenia. Dodatkowo, jest to wskaźnik kompleksowy, a nie obejmujący wycinek działalności emitenta. Ponadto, dane do publikacji tego wskaźnika mogą być pozyskane w łatwy sposób.

Wskaźniki, o których mowa w art. 6 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia Delegowanego, to ewentualne inne wskaźniki. Jak wskazano powyżej, PZU Życie SA nie stosuje innych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w celu identyfikacji i oceny dodatkowych głównych niekorzystnych skutków dla danego czynnika zrównoważonego rozwoju.

metody określania i oceny głównych niekorzystnych skutków, o których mowa w art. 6 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego

PZU Życie SA nie stosuje dodatkowych metod określania i oceny głównych niekorzystnych skutków, o których mowa w art. 6 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego, w związku z tym nie jest możliwe wyjaśnienie, w jaki sposób w ramach tych metod bierze się pod uwagę możliwość wystąpienia i dotkliwość takich głównych niekorzystnych skutków, w tym ich potencjalnie nieodwracalny charakter.

d) każdy margines błędu związany z zastosowaniem metod, o których mowa w niniejszym ustępie lit. c), wraz z objaśnieniem tego marginesu

Nie dotyczy.

e) wykorzystane źródła danych

Z wyjątkiem wskaźnika Jurysdykcje podatkowe niechętnie współpracy, w przypadku którego PZU Życie SA pozyskuje dane z wykazu unii europejskiej jurysdykcji niechętnych współpracy podatkowej, PZU Życie SA pozyskuje dane dotyczące wskaźników mających zastosowanie do inwestycji w obligacje skarbowe i obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym od zewnętrznego, niezależnego dostawcy danych, jakim jest serwis Bloomberg. Dane te obejmują dane opublikowane przez emitentów oraz w stosownych przypadkach dane oszacowane przez zewnętrznego dostawcę danych.

Polityka dotycząca zaangażowania

a) zwięzłe streszczenie polityki dotyczącej zaangażowania, o której mowa w art. 3 g dyrektywy 2007/36/WE Parlamentu Europejskiego i Rady

Nie dotyczy.

wskaźniki niekorzystnych skutków wziętych pod uwagę w polityce dotyczącej zaangażowania

Nie dotyczy.

informacje na temat tego, w jaki sposób polityka dotycząca zaangażowania zostanie dostosowana, jeżeli przez okres przekraczający jeden okres sprawozdawczy nie uda się ograniczyć głównych niekorzystnych skutków

Nie dotyczy.

b) zwięzłe streszczenie wszelkiej innej polityki dotyczącej zaangażowania na rzecz ograniczenia głównych niekorzystnych skutków

Nie dotyczy.

Odniesienia do norm międzynarodowych

W niniejszej sekcji PZU Życie SA wskazuje, czy i w jakim stopniu przestrzega kodeksów odpowiedzialnego prowadzenia działalności gospodarczej i uznanych na forum międzynarodowym norm należytej staranności i sprawozdawczości oraz, w stosownych przypadkach, w jakim stopniu dostosowało się do celów porozumienia paryskiego.

PZU Życie SA bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju: (10) Naruszenia zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz (11) Brak procesów i mechanizmów kontroli służących nadzorowaniu przestrzegania zasad inicjatywy Global Compact i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych, w ujęciu ilościowym, czyli publikuje dane.

Poza tymi głównymi niekorzystnymi skutkami dla czynników zrównoważonego rozwoju, PZU Życie SA nie stosuje norm międzynarodowych w kontekście głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych podejmowanych w ramach produktu dla czynników zrównoważonego rozwoju.

a) informacje na temat wskaźników stosowanych w celu wzięcia pod uwagę głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju, o których mowa w art. 6 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego, za pomocą których to wskaźników mierzy się stopień przestrzegania wspomnianego kodeksu lub dostosowania się do wspomnianych celów, o których mowa powyżej

Nie dotyczy.

b) informacje na temat metody i danych wykorzystanych do pomiaru stopnia przestrzegania wspomnianego kodeksu lub dostosowania się do wspomnianych celów, o których mowa powyżej, w tym opis zakresu zastosowania, źródeł danych i tego, w jaki sposób w ramach zastosowanej metody prognozuje się główne niekorzystne skutki działalności spółek, w które dokonano inwestycji

Nie dotyczy.

c) informacje, czy stosuje się przyszłościowe scenariusze klimatyczne i, jeżeli tak, nazwę i dostawcę tego scenariusza oraz czas jego opracowania

Nie dotyczy.

d) jeżeli nie stosuje się przyszłościowego scenariusza klimatycznego – wyjaśnienie, dlaczego uczestnik rynku finansowego uznaje przyszłościowe scenariusze klimatyczne za istotne

Nie dotyczy.

Porównanie z danymi historycznymi

Szereg czynników wpływa na zmiany wskaźników dotyczących głównych niekorzystnych skutków w czasie.

Wartości liczbowe mogą się różnić w każdym okresie w wyniku zmiany wartości aktywów produktu finansowego, zmian w składzie portfela inwestycji oraz w związku z warunkami rynkowymi, które wpływają na aktywa i wagi aktywów w portfelu inwestycji. Wpły na zmianę wskaźników mają również zmiany na rynku pomiędzy dwoma okresami odniesienia, a także rozszerzenie lub ograniczenie zakresu danych prezentowanych przez emitentów, na co wskazuje podany procent pokrycia danymi.