UJAWNIENIE INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM

Produkt: Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Multi Kapitał II (kod warunków FAIJ50)

Data aktualizacji: 23 października 2026 r.

Niniejszy dokument stanowi informację opublikowaną w związku z artykułem 10 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 (Rozporządzenie SFDR).

A) PODSUMOWANIE

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Multi Kapitał II (Multi Kapitał II) daje ubezpieczającemu możliwość inwestowania składek w szeroką gamę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (fundusze, UFK). Część funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki gromadzone w ramach UFK:
1) promuje aspekt środowiskowy lub społeczny, spełniając kryteria, o których mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu jasnozielonego) lub
2) ma na celu zrównoważone inwestycje, spełniając kryteria, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu ciemnozielonego),
wpływając tym samym na klasyfikację danego UFK, którego środki inwestowane są w jednostki lub tytuły uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego.

Mając na uwadze, że co najmniej jeden z UFK inwestuje środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszu inwestycyjnego promującego aspekt środowiskowy lub społeczny, uznać należy, że produkt Multi Kapitał II także promuje takie aspekty. Aspekty środowiskowe lub społeczne zostaną uwzględnione wyłącznie w przypadku, gdy w ramach powyższego produktu finansowego klient będzie realizował inwestycje w wariant inwestycyjny wskazany w poniższym wykazie, z zastrzeżeniem posiadania tego wariantu w okresie utrzymania produktu.

PZU Życie SA nie oferuje wariantów inwestycyjnych będących produktami finansowymi, ponieważ zgodnie z definicją w art. 2 pkt 12 Rozporządzenia SFDR, UFK nie są produktami finansowymi.

Wykaz wariantów inwestycyjnych niebędących produktami finansowymi, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne, czyli inwestujących środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne, o których mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR, obejmuje:

Nazwa funduszu, waluta	Kod funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa funduszu	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
BGF Global Government Bond Fund D2, USD	RFD58	BlackRock Global Funds Global Government Bond Fund Class D2, LU0540001038	https://www.blackrock.com/uk/individual/products/229742/?referrer=tickerSearch
FF Global Corporate Bond Fund Y, EUR	2FD59	Fidelity Funds – Global Corporate Bond Fund Y (Hedged), LU0532244588	https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0532244588/tab-disclosure
Fidelity Funds – Climate Transition Bond Fund Y, EUR	2FD60	FF – Climate Transition Bond Fund Y-ACC-EUR (hedged), LU0417496105	https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0417496105/tab-disclosure
FF European High Yield Fund Y, USD	2FD63	Fidelity Funds – European High Yield Fund Y (Hedged), LU1207409209	https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU1207409209/tab-disclosure
Fidelity Funds – Climate Transition Bond Fund Y, USD	2FD64	FF – Climate Transition Bond Fund Y-ACC-USD, LU2111946005	https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2111946005/tab-disclosure
FF US Dollar Bond Fund Y, USD	2FD65	Fidelity Funds – US Dollar Bond Fund Y, LU0346392482	https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0346392482/tab-disclosure
Franklin European Total Return Fund W, EUR	FFD52	Franklin European Total Return Fund W, LU1065170968	https://franklintempletonprod.widen.net/s/x9v5g5jxxg/disclosuresfdrfranklineuropeantotalreturnfund-4817-en-gb
Franklin Euro Short Duration Bond Fund W, EUR	FFD53	Franklin Euro Short Duration Bond Fund W, LU1022659392	https://franklintempletonprod.widen.net/s/ppssr6zfkp/disclosuresfdr-franklineuroshortdurationbondfund-18443-en-gb
JPM US Equity All Cap C, EUR	JFA01	JPMorgan Funds – JPM US Equity All Cap C (Hedged), LU1316437059	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/WD/549300ZLQH1YQKFE5F22_EN.pdf
JPM Europe Sustainable Equity Fund C, EUR	JFA02	JPMorgan Funds – JPM Europe Sustainable Equity Fund C, LU1529809060	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/WD/2221001DXUMAQS2GZM29_EN.pdf
JPM Euroland Equity Fund C, USD	JFA04	JPMorgan Funds – JPM Euroland Equity Fund C (Hedged), LU1096619371	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/WD/549300C4VEPI4K36R170_EN.pdf
JPM US Equity All Cap C, USD	JFA05	JPMorgan Funds – JPM US Equity All Cap C, LU1033934347	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/WD/549300ZLQH1YQKFE5F22_EN.pdf

Nazwa funduszu, waluta	Kod funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa funduszu	Ujawnienia produktowe na stronie internetowej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzającego funduszem inwestycyjnym
JPM Global Macro Opportunities Fund C, EUR	JFO03	JPMorgan Investment Funds - JPM Global Macro Opportunities Fund C, LU0095623541	https://www.pl.jpmam.avanterra.com/ESG/WD/GV6BTOXCWEVJ5EDH9831_EN.pdf
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych, kat. L	ZZA41	PZU FIO Parasolowy – PZU Akcji Rynków Rozwiniętych, kat. L	https://www.pzu.pl/_fileserver/item/1548864
Schroder ISF – EURO Corporate Bond C, EUR	KFD57	Schroder ISF – EURO Corporate Bond C, LU0113258742	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20EURO%20Corporate%20Bond_SUSRELD_LU_EN.pdf
Schroder ISF – Global Inflation Linked Bond C, EUR	KFD58	Schroder ISF – Global Inflation Linked Bond C, LU0180781394	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_LU_EN.pdf
Schroder ISF – Global Inflation Linked Bond C, USD	KFD61	Schroder ISF – Global Inflation Linked Bond C (Hedged), LU0188096720	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Inflation%20Linked%20Bond_SUSRELD_LU_EN.pdf
Schroder ISF – Global Equity C, USD	KFA03	Schroder ISF – Global Equity C, LU0215106450	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Equity_SUSRELD_EL_EL.pdf
Schroder ISF – US Large Cap C, EUR	KFA01	Schroder ISF – US Large Cap C Hedged, LU0271484684	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20US%20Large%20Cap_SUSRELD_LU_EN.pdf
Schroder ISF – US Large Cap C, USD	KFA02	Schroder ISF – US Large Cap C, LU0106261539	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20US%20Large%20Cap_SUSRELD_LU_EN.pdf

Udział UFK, które inwestują w fundusze inwestycyjne, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne, w stosunku do łącznej liczby UFK wynosi 24%.

W zawartej umowie ubezpieczenia ubezpieczający dokonuje wyboru UFK, w które chce ulokować swoje środki. Wybierając UFK inwestujące środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych promujących aspekt środowiskowy lub społeczny oraz funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje, klient sam decyduje o tym, jaki udział w jego portfelu mają stanowić inwestycje promujące aspekt środowiskowy lub społeczny lub mające na celu zrównoważone inwestycje.
Szczegółowe informacje związane ze zrównoważonym rozwojem dotyczące wskazanych powyżej wariantów inwestycyjnych dostępne są na stronach internetowych poszczególnych TFI. Informacje te dostępne są w języku polskim lub języku zwyczajowo przyjętym w sferze finansów międzynarodowych.

B) BRAK CELU DOTYCZĄCEGO ZRÓWNOWAŻONYCH INWESTYCJI

Niniejszy produkt finansowy promuje aspekty środowiskowe lub społeczne, ale jego celem nie są zrównoważone inwestycje.
Chociaż produkt finansowy nie ma na celu zrównoważonych inwestycji, to w ramach umowy ubezpieczenia klient ma do wyboru UFK, inwestujące środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje.

C) ASPEKTY ŚRODOWISKOWE LUB SPOŁECZNE PRODUKTU FINANSOWEGO

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Multi Kapitał II daje ubezpieczającemu możliwość inwestowania składek w szeroką gamę UFK. Część funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki gromadzone w ramach UFK:
1) promuje aspekt środowiskowy lub społeczny, spełniając kryteria, o których mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu jasnozielonego) lub
2) ma na celu zrównoważone inwestycje, spełniając kryteria, o których mowa w art. 9 Rozporządzenia SFDR (tzw. produktu ciemnozielonego),
wpływając tym samym na klasyfikację danego UFK, którego środki inwestowane są w jednostki lub tytuły uczestnictwa takiego funduszu inwestycyjnego.
Mając na uwadze, że co najmniej jeden z UFK inwestuje środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszu inwestycyjnego promującego aspekt środowiskowy lub społeczny, uznać należy, że produkt Multi Kapitał II także promuje takie aspekty. Aspekty środowiskowe lub społeczne zostaną uwzględnione wyłącznie w przypadku, gdy w ramach powyższego produktu finansowego klient będzie realizował inwestycje w wariant inwestycyjny promującym aspekty środowiskowe lub społeczne.

D) STRATEGIA INWESTYCYJNA

PZU Życie SA w procesie doboru funduszy inwestycyjnych, w które będą lokowane aktywa UFK, kieruje się polityką zrównoważonego inwestowania.
Zgodnie z założeniami polityki, PZU Życie SA bierze pod uwagę czy:
- TFI zarządzające funduszem inwestycyjnym uwzględnia główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju oraz czy ujawnia lub będzie ujawniał ich wymiar zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r. (RTS) uzupełniającym Rozporządzenie SFDR,
- dany fundusz inwestycyjny ma na celu zrównoważone inwestycje lub promuje aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem.

PZU Życie SA, kierując się treścią umów ubezpieczenia i interesem ubezpieczającego, bierze ww. informacje pod uwagę przy podejmowaniu decyzji dotyczącej doboru funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa będą lokowane aktywa dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, łącznie z innymi kryteriami oceny funduszy inwestycyjnych.
Na stronach internetowych TFI, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są środki UFK, znajdują się informacje o polityce oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania stosowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, uwzględniając praktyki dotyczące solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia pracowników i przestrzegania przepisów prawa podatkowego.

E) UDZIAŁ INWESTYCJI

W zawartej umowie ubezpieczenia ubezpieczający dokonuje wyboru UFK, w które chce ulokować swoje środki. Wybierając UFK inwestujące środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych promujących aspekt środowiskowy lub społeczny oraz funduszy inwestycyjnych mających na celu zrównoważone inwestycje, klient sam decyduje o tym, jaki udział w jego portfelu mają stanowić inwestycje promujące aspekt środowiskowy lub społeczny lub mające na celu zrównoważone inwestycje.

F) MONITOROWANIE ASPEKTÓW ŚRODOWISKOWYCH LUB SPOŁECZNYCH

Wskazane w podsumowaniu UFK inwestują środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe i społeczne. Na stronach internetowych TFI, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, znajdują się informacje, w jaki sposób są monitorowane aspekty środowiskowe lub społeczne promowane przez dany fundusz inwestycyjny oraz wskaźniki zrównoważonego rozwoju stosowane do pomiaru stopnia uwzględniania każdego aspektu środowiskowego lub społecznego promowanego przez dany fundusz inwestycyjny.

G) METODY

Wskazane w podsumowaniu UFK inwestują środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe i społeczne. Na stronach internetowych TFI, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, znajdują się informacje o metodach pomiaru stopnia uwzględnienia aspektów społecznych lub środowiskowych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny.

H) ŹRÓDŁA I PRZETWARZANIE DANYCH

Wskazane w podsumowaniu UFK inwestują środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe i społeczne. Na stronach internetowych TFI, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, znajdują się informacje o źródłach danych wykorzystywanych do uwzględnienia poszczególnych aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez dany fundusz inwestycyjny, działaniach podjętych w celu zapewnienia jakości danych, sposobie przetwarzania danych oraz odsetku szacowanych danych.

I) OGRANICZENIA DOTYCZĄCE METOD I DANYCH

Wskazane w podsumowaniu UFK inwestują środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe i społeczne. Na stronach internetowych TFI, zarządzających poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi, znajdują się informacje o ograniczeniach dotyczących metod i danych, a także podstawie, na jakiej uznano, że ograniczenia te nie będą miały wpływu na możliwość uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez fundusz inwestycyjny.

J) DUE DILIGENCE

Wskazane w podsumowaniu UFK inwestują środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe i społeczne. Na stronach internetowych TFI, zarządzających poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi, znajduje się opis badania due diligence przeprowadzanego w odniesieniu do aktywów bazowych funduszu inwestycyjnego, uwzględniający kontrole wewnętrzne i zewnętrzne, jakim poddano wyniki tego badania.

K) POLITYKA DOTYCZĄCA ZAANGAŻOWANIA

Wskazane w podsumowaniu UFK inwestują środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe i społeczne. Na stronach internetowych TFI, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, znajduje się opis polityki dotyczącej zaangażowania, wdrażanej w sytuacji, gdy zaangażowanie stanowi jeden z elementów strategii inwestycji środowiskowych lub społecznych, uwzględniając wszelkie procedury zarządzania stosowane w przypadku wykrycia problemów związanych ze zrównoważonym rozwojem w spółkach, w które fundusz inwestycyjny dokonał inwestycji.

L) WYZNACZONY WSKAŹNIK REFERENCYJNY

Wskazane w podsumowaniu UFK inwestują środki w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które promują aspekty środowiskowe i społeczne. Na stronach internetowych TFI, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, znajdują się informacje, czy wyznaczono indeks jako wskaźnik referencyjny w celu uwzględnienia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez fundusz inwestycyjny oraz w jaki sposób indeks ten dostosowano do aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez ten fundusz inwestycyjny, uwzględniając dane wejściowe, metody zastosowane w celu wyboru tych danych, metody przywracania równowagi oraz sposób obliczania indeksu.