

Informacje związane ze zrównoważonym rozwojem dla dobrowolnych funduszy emerytalnych zarządzanych przez Towarzystwo

Rozporządzenie UE w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (ang. Sustainable Finance Disclosure Regulation, „SFDR”) ma na celu zwiększenie przejrzystości w odniesieniu do tego, w jaki sposób uczestnicy rynku finansowego uwzględniają ryzyka i możliwości dla zrównoważonego rozwoju (lub środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym, z ang. Environmental, Social, Governance, „ESG”) w swoich decyzjach inwestycyjnych. SFDR wprowadza nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji dla określonych produktów finansowych. Dobrowolne fundusze emerytalne zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. (dalej: Towarzystwo) objęte są regulacjami SFDR.

Wprowadzenie SFDR pomaga zapewnić, że Towarzystwo i inne instytucje finansowe ujawniają swoje podejście do zrównoważonego rozwoju. Wdrożenie SFDR zwiększy przejrzystość poprzez ujawnianie informacji na naszej stronie internetowej i w określonych dokumentach dotyczących produktów, co umożliwi klientom, inwestorom i pozostałym interesariuszom porównywanie różnych produktów w odniesieniu do ich ryzyk ESG i celów zrównoważonego inwestowania.

Wdrożenie SFDR będzie trwało od 10 marca 2021 r. do końca 2022 r. (uwzględniając powiązania SFDR z innymi rozporządzeniami w sprawie zrównoważonych finansów), co oznacza, że Towarzystwo będzie kontynuować wdrażanie nowych wymogów informacyjnych w najbliższych latach. Towarzystwo zaktualizowało odpowiednie informacje ujawniane na stronie internetowej i dokumentację dotyczącą produktów, aby zapewnić zgodność z wymogami prawnymi na dzień 10 marca 2021 r. Aktualizacje są oparte na wymogach określonych w Rozporządzeniu SFDR. Informacje na tej stronie oraz informacje zawarte w dokumentacji dotyczącej umów zawieranych przez Towarzystwo nie mogą być postrzegane jako powiązane ze szczegółowym projektem standardów technicznych uzupełniających Rozporządzenie SFDR. Towarzystwo będzie monitorować zmiany dotyczące standardów technicznych uzupełniających Rozporządzenie SFDR i wdroży je, jak tylko zaczną obowiązywać.

Strona ta zawiera informacje dotyczące podejścia Towarzystwa do wdrożenia regulacji SFDR i podjętych dotychczas działań. Zawiera informacje na temat:

- strategii uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym,
- głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju,
- uwzględnienia w polityce wynagrodzeń ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, oraz
- klasyfikacji naszych produktów finansowych w ramach SFDR.

Strategia uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z art. 3 Rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR) Towarzystwo wraz z funduszami Nationale-Nederlanden DFE oraz Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro ma obowiązek ujawniania określonych informacji. Poniżej opisaliśmy strategię uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w naszych procesach decyzyjnych.

Towarzystwo stosuje politykę ramową odpowiedzialnego inwestowania Grupy NN („**Polityka ramowa RI**”), która wspiera systematyczne uwzględnianie czynników środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym (z ang. Environmental, Social, Governance, „**ESG**”) w procesie inwestycyjnym, biorąc pod uwagę zarówno ryzyka, jak i nowe szanse. Pomaga to w podejmowaniu bardziej przemyślanych decyzji inwestycyjnych i optymalizowaniu profilu stopy zwrotu i ryzyka portfeli inwestycyjnych, a także w odzwierciedleniu wartości Grupy NN w procesie inwestycyjnym i lepszym przystosowaniu do szerszych celów i oczekiwań społeczeństwa dotyczących zrównoważonego rozwoju.

Polityka ramowa RI dotyczy wszystkich kategorii aktywów dobrowolnych funduszy emerytalnych zarządzanych przez Towarzystwo.

Grupa NN zdefiniowała ryzyko ESG jako zdarzenie środowiskowe, społeczne lub związane z ładem korporacyjnym, które, jeśli wystąpi, może mieć faktyczne lub potencjalnie znaczące negatywne oddziaływanie na wartość inwestycji.

Towarzystwo w ramach zarządzania dobrowolnymi funduszami emerytalnymi stosuje elementy Polityki ramowej RI, które zgodne są z przepisami prawa oraz polityką inwestycyjną Funduszy. Towarzystwo stosuje Listę zastrzeżoną Grupy NN opisaną w Polityce ramowej RI.

Uwzględnianie głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z art 4 Rozporządzenia SFDR, Towarzystwo ma obowiązek ujawniania sposobu, w jaki uwzględniane są główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

Uwzględniamy główne negatywne skutki dla czynników środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym (ESG) poprzez zastosowanie Polityki ramowej RI. Polityka ta wspiera systematyczne uwzględnianie czynników ESG w procesie inwestycyjnym, zarówno pod kątem zarządzania ryzykiem, jak i poszukiwania nowych możliwości inwestycyjnych. Uznajemy, że pełne uwzględnienie głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych na czynniki zrównoważonego rozwoju jest procesem wieloetapowym, który cały czas doskonalimy.

Towarzystwo planuje przedstawić bardziej szczegółowe informacje na temat wpływu głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych w momencie wejścia w życie wymogów poziomu 2 SFDR. Poniżej opisujemy, w jaki sposób Polityka ramowa RI Grupy NN uwzględnia te czynniki w odniesieniu do funduszy zarządzanych przez spółki z Grupy NN, w tym do zarządzanych przez Towarzystwo dobrowolnych funduszy emerytalnych.

Zgodnie z Polityką ramową RI, wdrażamy następujące środki:

- stosujemy kryteria odpowiedzialnego inwestowania oparte na standardach Grupy NN;
- włączamy, w stosownych przypadkach, analizę znaczących ryzyk i możliwości inwestycyjnych w obszarze ESG przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych;
- wykonujemy aktywnie prawa właścicielskie poprzez głosowanie i zaangażowanie w spółkach publicznych;
- ograniczamy lub wykluczamy lokaty w określonych branżach lub spółkach.

Kryteria odpowiedzialnego inwestowania oparte na standardach Grupy NN odzwierciedlają odpowiednie przepisy, wartości Grupy NN i uznane standardy międzynarodowe, takie jak UN Global Compact oraz wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych. Grupa NN jest zaangażowana w przyspieszenie przejścia na gospodarkę niskoemisyjną poprzez przekształcenie własnego portfela inwestycyjnego tak, by zredukować emisję dwutlenku węgla do zera do roku 2050 i zrealizować cel 1,5°C zawarty w Porozumieniu paryskim. Grupa NN podjęła pierwsze kroki w tym kierunku dzięki swojej strategii stopniowego wycofywania własnych inwestycji w węgiel energetyczny do 2030 r. Działania te podkreślają zobowiązania i współpracę Grupy NN na szczeblu krajowym i międzynarodowym, takie jak członkostwo NN w Instytucjonalnej Grupie Inwestorów ds. Zmian Klimatu (IIGCC), udział w inicjatywie współpracy na rzecz działań w dziedzinie klimatu 100+, podpisanie Memorandum paryskiego (2015) (Paris Pledge for Action) oraz zaangażowanie sektora finansowego w Holenderskie porozumienie klimatyczne (2019) (Dutch Climate Agreement).

Więcej informacji na temat kryteriów odpowiedzialnego inwestowania opartych na standardach Grupy NN można znaleźć w Polityce ramowej RI [dostępna tutaj:

<https://www.nn.pl/o-nationale-nederlanden/powszechne-towarzystwo-emerytalne-sa.html>].

Informacja dotycząca polityki wynagrodzeń

Towarzystwo stosuje politykę wynagrodzeń, która jest opracowana zgodnie z Polityką ramową wynagrodzeń Grupy NN („Polityka ramowa”). Polityka ramowa jest dostosowana do strategii biznesowej, celów, wartości i apetytu na ryzyko Grupy NN, a także wspiera tworzenie długoterminowej wartości dla wszystkich naszych interesariuszy. Zgodnie z Polityką ramową, zarządzanie wynikami jest oparte na celach finansowych i niefinansowych. Cele te skupiają się na skutecznym zarządzaniu ryzykiem, a także zrównoważonym podejmowaniu ryzyka. Dotyczy to wszystkich rodzajów ryzyka, w tym ryzyk związanych z obszarem ESG. Więcej informacji można znaleźć na www.nngroup.com.

Klasyfikacja produktów finansowych w ramach SFDR

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia SFDR, w procesie zawierania umów Towarzystwo podaje wymagane informacje o tym, w jaki sposób uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w decyzjach inwestycyjnych i o tym, jak klasyfikowany jest każdy produkt.

Zgodnie z przyjętą klasyfikacją, dobrowolne fundusze emerytalne zarządzane przez Towarzystwo mają charakter produktów powszechnych. Fundusze te nie mogą być postrzegane jako produkty finansowe promujące aspekt środowiskowy lub społeczny ani jako produkty mające na celu zrównoważone inwestycje.