

Informacje wymagane rozporządzeniem SFDR dotyczące Pracowniczego Planu Kapitałowego przekazywane przez zawarciem umowy

Szanowni Państwo,

Cieszymy się, że zdecydowali się Państwo na wybór Pracowniczego Planu Kapitałowego oferowanego przez Skarbiec TFI S.A. Poniżej zamieszczamy informacje związane ze zrównoważonym rozwojem, do których przekazania przed zawarciem umowy zobowiązuje nas Rozporządzenie SFDR.

Kilka słów wstępu o Rozporządzeniu SFDR

Rozporządzenie SFDR (właściwie: rozporządzenie 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 (Dz. Urz. UE L 317 z 9.12.2019 , str. 1)), to akt prawa europejskiego, który ustanawia zharmonizowane przepisy dla uczestników rynku finansowego i doradców finansowych dotyczące przejrzystości w odniesieniu do wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju oraz brania pod uwagę niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju w prowadzonych przez nich działaniach, a także w odniesieniu do przedstawiania przez nich informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem na temat produktów finansowych.

Realizacja obowiązków wynikających z Rozporządzenia SFDR wymaga między innymi upublicznienia określonych informacji zarówno na poziomie uczestnika rynku finansowego, jak i produktów finansowych, które on oferuje.

Na gruncie Rozporządzenia SFDR, Skarbiec TFI S.A. kwalifikowane jest jako uczestnik rynku finansowego, fundusze inwestycyjne znajdujące się w ofercie Towarzystwa, a także oraz oparte na nich produkty emerytalne, takie jak IKE, IKZE, czy PPK stanowią produkty finansowe, a subfundusze, które wyodrębnione są w ramach poszczególnych funduszy stanowią tzw. opcje inwestycyjne.

Z uwagi na fakt, iż SFDR posługuje się specyficzną siatką pojęciową, poniżej zamieściliśmy definicje najważniejszych terminów, które wykorzystywane są także w opracowanych przez nas ujawnieniach.

Definicje:

czynniki zrównoważonego rozwoju/ ESG - oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu;

IKE – Indywidualne Konto Emerytalne;

IKZE- Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego;

PPK- Pracowniczy Plan Kapitałowy;

Rozporządzenie SFDR- oznacza rozporządzenie 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 (Dz. Urz. UE L 317 z 9.12.2019 , str. 1);

ryzyko dla zrównoważonego rozwoju – oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które - jeżeli wystąpią - mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny

negatywny wpływ na wartość inwestycji. Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju może oddziaływać na inne rodzaje ryzyka identyfikowane na poziomie poszczególnych funduszy lub subfunduszy;

Skarbiec PPK SFIO – oznacza Skarbiec PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;

Towarzystwo – oznacza Skarbiec TFI S.A.

PPK jako produkt finansowy

Jak wskazaliśmy wcześniej, Pracownicze Plany Kapitałowe stanowią odrębne od funduszy inwestycyjnych produkty finansowe w rozumieniu Rozporządzenia SFDR. Pragniemy jednak wskazać, że konstrukcja PPK znajdujących się w ofercie Skarbiec TFI S.A. jest nierozzerwanie związana z uczestnictwem w funduszu inwestycyjnym Skarbiec PPK SFIO, gdyż produkt ten opiera się na nabywaniu jednostek uczestnictwa poszczególnych subfunduszy zdefiniowanej daty wydzielonych w ramach Skarbiec PPK SFIO.

Powyższe oznacza, że osoba, która jest uczestnikiem PPK jest jednocześnie uczestnikiem funduszu inwestycyjnego Skarbiec PPK SFIO. Z tego względu strategia Towarzystwa w zakresie wprowadzania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych nie przewiduje odrębnych uregulowań dla PPK i opiera się ona na wprowadzaniu ryzyk do procesu podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących funduszu Skarbiec PPK SFIO oraz wydzielonych w nim subfunduszy. Poniżej prezentujemy jej najważniejsze założenia.

Strategia włączania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych

Strategia Towarzystwa związana z włączaniem do działalności Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, zakłada uwzględnianie tych ryzyk:

- 1) w ramach analizy inwestycyjnej;
- 2) przy realizacji polityki wykonywania prawa głosu,
- 3) przy wykonywaniu polityki zaangażowania.

Na etapie analizy inwestycyjnej identyfikacja ryzyk zrównoważonego odbywa się poprzez ocenę:

- 1) oświadczeń na temat informacji niefinansowych,
- 2) zdarzeń zewnętrznych, które mogą mieć wpływ na inwestycję, w tym związanych z ESG,
- 3) pozycji ratingowej, w tym oceny w ratingach ESG.

Identyfikacja ryzyk dla zrównoważonego rozwoju nie wyłącza możliwości dokonania inwestycji.

Włączenie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy wykonywaniu prawa głosu z instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli inwestycyjnych Subfunduszy, odbywa się poprzez zapewnienie, by wykonywanie prawa głosu, odbywało się z wyłączną korzyścią dla Funduszu i jego uczestników, a także zgodnie z celami inwestycyjnymi i polityką inwestycyjną poszczególnych Subfunduszy oraz przy uwzględnieniu wpływu na Czynniki zrównoważonego rozwoju.

Przy wykonywaniu prawa głosu z instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli inwestycyjnych Subfunduszy, Towarzystwo popierać będzie wszelkie działania zmierzające do

przyjęcia, wdrożenia oraz publikacji przez emitentów zasad ładu korporacyjnego oraz zasad etycznych, regulacji obejmujących organy emitentów. Towarzystwo, mając każdorazowo na uwadze interes Funduszu, popierać będzie także wszelkie działania emitentów wywierające pozytywny wpływ społeczny i na środowisko naturalne.

Włączenie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju do polityki zaangażowania przejawia się w konieczności monitorowania spółek podlegających polityce między innymi pod kątem wyników oraz ryzyk finansowych i niefinansowych, w tym ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, a także wpływu społecznego i na środowisko naturalne oraz stosowanych zasad ładu korporacyjnego.

Szczegółowe informacje o przyjętej przez Towarzystwo strategii włączania Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju znajdują się także na stronie internetowej Towarzystwa, pod adresem: www.skarbiec.pl, w zakładce: PPK.

Informacje o ryzykach dla zrównoważonego rozwoju oraz ich wpływie na zwrot z inwestycji

Zasadniczo Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju podzielić można na ryzyka społeczne, ładu korporacyjnego oraz ryzyka środowiskowe, które dodatkowo dzielą się na ryzyko fizyczne oraz ryzyko przejścia. Wśród ryzyk społecznych przykładowo wymienić można ubóstwo, ograniczoną dostępność do usług medycznych, choroby cywilizacyjne, pandemie, czy zmiany struktury demograficznej. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju z zakresu ładu korporacyjnego przejawiać się mogą w stosowaniu nieuczciwych praktyk rynkowych, konfliktach interesów, stosowaniu zmów cenowych czy nienależytym obsadzeniu organów. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w obszarze środowiskowym stanowią przykładowo – w przypadku ryzyk fizycznych- zmiany klimatu, wyczerpywalność zasobów naturalnych, skażenie środowiska naturalnego czy ekstremalne zjawiska pogodowe oraz- w obszarze ryzyk przejścia- konieczność transformacji związaną z dostosowaniem do gospodarki niskoemisyjnej, czy dostosowanie do standardów efektywności energetycznej. Należy zauważyć, że prezentowane wyliczenie ma charakter przykładowy.

Szczegółowe informacje na temat branych pod uwagę Ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, a także o poziomie ich istotności określone zostały odrębnie dla:

- 1) Subfunduszu SKARBIEC PPK 2025 w rozdziale III pkt 16 lit. r Prospektu Informacyjnego Funduszu
- 2) Subfunduszu SKARBIEC PPK 2030 w rozdziale III pkt 21 lit. r Prospektu Informacyjnego Funduszu;
- 3) Subfunduszu SKARBIEC PPK 2035 w rozdziale III pkt 26 lit. r Prospektu Informacyjnego Funduszu;
- 4) Subfunduszu SKARBIEC PPK 2040 w rozdziale III pkt 31 lit. r Prospektu Informacyjnego Funduszu;
- 5) Subfunduszu SKARBIEC PPK 2045 w rozdziale III pkt 36 lit. r Prospektu Informacyjnego Funduszu;
- 6) Subfunduszu SKARBIEC PPK 2050 w rozdziale III pkt 41 lit. r Prospektu Informacyjnego Funduszu;
- 7) Subfunduszu SKARBIEC PPK 2055 w rozdziale III pkt 46 lit. r Prospektu Informacyjnego Funduszu;
- 8) Subfunduszu SKARBIEC PPK 2060 w rozdziale III pkt 51 lit. r Prospektu Informacyjnego Funduszu;

- 9) Subfunduszu SKARBIEC PPK 2065 w rozdziale III pkt 56 lit. r Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Oświadczenie o nieuwzględnianiu głównych niekorzystnych skutków przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych

Towarzystwo oświadcza, że przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych dotyczących funduszu inwestycyjnego Skarbiec PPK SFIO, z uwagi na ograniczoną dostępność wskaźników zrównoważonego rozwoju oraz konstrukcję funduszy nie bierze obecnie pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju. Towarzystwo rozważa przyjęcie strategii w zakresie due diligence w odniesieniu do głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju w przyszłości, w szczególności w przypadku wprowadzenia do oferty Towarzystwa nowych produktów.

W przypadku dodatkowych pytań, zachęcamy do kontaktu.