

**Informacja na podstawie art. 222 d ust. 1 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (dot. Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.)**

Proces określania strategii inwestycyjnej Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. (dalej: „Towarzystwo” lub „Spółka”) oraz zasad w zakresie dopasowania aktywów własnych Spółki do zobowiązań według struktury i terminów jest zdefiniowany wewnętrznymi procedurami, w szczególności w Regulaminie Działalności Lokacyjnej, który akceptowany jest Uchwałą Zarządu.

Strategia inwestycyjna dotycząca lokat własnych Spółki określona w Regulaminie Działalności Lokacyjnej wyznacza maksymalną dopuszczalną ekspozycję w inwestycję w akcje spółek dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym. Na koniec 2022 roku akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym stanowiły 0,40% sumy lokat własnych Spółki. Inwestycja w akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym pozwalają na oczekiwanie wyższej niż w przypadku inwestycji np. w depozyty terminowe, stopy zwrotu w średnim i długim terminie przy jednoczesnym zachowaniu płynności aktywów. Spółka nie przewiduje istotnego zwiększenia portfela akcji dopuszczonych do publicznego obrotu w najbliższej przyszłości.

Głównym celem strategii inwestycyjnej Towarzystwa jest wzrost wartości lokowanych aktywów przy zachowaniu najwyższego poziomu bezpieczeństwa dokonywanych inwestycji przy jednoczesnym zachowaniu płynności ulokowanych środków. Dopasowywanie aktywów i pasywów polega na dokładnym budowaniu struktury aktywów i pasywów Spółki tj. koordynowaniu wszelkich decyzji po stronie pasywów z działaniami w obszarze aktywów i odwrotnie. Przy realizacji strategii inwestycyjnej dotyczącej lokat własnych, Towarzystwo bierze pod uwagę aktualną strukturę zobowiązań ubezpieczeniowych Spółki w różnych okresach czasu. Spółka przy realizacji strategii inwestycyjnej dąży do utrzymywania bezpiecznego poziomu nadwyżki aktywów nad badanymi zobowiązaniami narastająco w każdym badanym okresie (zarówno krótkoterminowo jak i długoterminowo), poprzez odpowiedni dobór instrumentów finansowych oraz/lub odpowiedni termin zapadalności lokowanych aktywów.

Towarzystwo oferuje szerokie spektrum ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych reprezentujących zróżnicowane strategie inwestycyjne i profile ryzyka. Sposób alokacji środków pomiędzy poszczególne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zależy od indywidualnej decyzji Klienta. Klienci w trakcie trwania umowy ubezpieczenia mają możliwość zmiany alokacji dotychczas zgromadzonych środków.

W przypadku ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących portfelami modelowymi, zarządzanie aktywami zgromadzonymi w ramach tych portfeli powierzone zostało Ipopema TFI S.A. (dalej: „TFI”) na podstawie stosownych umów. Zgodnie z zapisami zawartych umów, TFI zobowiązuje się do zarządzania portfelami inwestycyjnymi z należytą starannością, z uwzględnieniem zawodowego charakteru działalności oraz ze swoją najlepszą wiedzą i umiejętnościami w celu realizacji strategii inwestycyjnej, w szczególności poprzez dążenie do wzrostu wartości aktywów przy jednoczesnym zapewnieniu ich płynności, przy zachowaniu statutowych bądź umownych, w przypadku usługi zarządzania portfelem, zasad i limitów inwestycyjnych. Strategie i zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi są realizowane w taki sposób, aby umożliwić Spółce realizację zobowiązań wobec ubezpieczających wynikających z zawartych umów ubezpieczenia.