

Informacja dot. ustaleń pomiędzy TU na Życie Europa S.A. a towarzystwami funduszy inwestycyjnych w zakresie lokowania aktywów w dopuszczone na rynku regulowanym akcje spółek (informacja w związku z art. 222 d ust. 2 pkt 2 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej)

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. (dalej: „Towarzystwo”, „Spółka”) informuje, iż zawarło porozumienie z Ipopema TFI S.A. (dalej: Zarządzający), które na podstawie umowy o zarządzanie aktywami ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: Umowa) świadczy na rzecz Towarzystwa usługę zarządzania portfelami. Zgodnie z postanowieniami porozumienia, Zarządzający nie lokuje i w okresie trwania umów o zarządzanie aktywami ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych nie będzie lokować aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym akcje spółek. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych pochodzących z wpłat ubezpieczających mogą stanowić: depozyty bankowe, środki pieniężne oraz jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

W przypadku, gdy aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lokowane są przez Zarządzającego w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, towarzystwo funduszy inwestycyjnych oferujące dany fundusz inwestycyjny może inwestować aktywa tego funduszu inwestycyjnego w akcje spółek dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym. W takim przypadku, z uwagi na charakter takiego instrumentu (tj. jednostki uczestnictwa i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych) i związany z nim brak bądź ograniczony wpływ na decyzje inwestycyjne danego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, TU na Życie Europa S.A. przyjmuje, iż w zakresie polityki zaangażowania, podmioty te jako profesjonalni uczestnicy rynku kapitałowego stosują własne zasady dotyczące tego zaangażowania.

Informacja w związku z art. 222 d ust. 3 pkt 1

Zawarta z Ipopema TFI S.A. umowa o zarządzanie aktywami ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych nie przewiduje zachęt dla Zarządzającego do dostosowania ich strategii inwestycyjnych i decyzji inwestycyjnych do profilu i terminów zapadalności zobowiązań Spółki. 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.

Informacja w związku z art. 222 d ust. 3 pkt 2

Umowa nie przewiduje zachęt dla Zarządzającego do podejmowania decyzji inwestycyjnych na podstawie oceny średnio- i długoterminowych finansowych i niefinansowych wyników spółek, w których akcje dokonano lokat oraz do angażowania się w sprawy takich spółek w celu poprawy ich wyników w perspektywie średnio- i długoterminowej, z uwagi na brak bezpośrednich inwestycji w akcje.

Informacja w związku z art. 222 d ust. 3 pkt 3

Zgodnie z postanowieniami zawartej Umowy, Zarządzający zobowiązuje się do zarządzania portfelami w celu realizacji strategii inwestycyjnej, w szczególności poprzez dążenie do wzrostu wartości aktywów przy jednoczesnym zapewnieniu ich płynności, przy zachowaniu zdefiniowanych w umowach zasad i limitów inwestycyjnych. TU na Życie Europa S.A. dokonuje monitoringu wyników zarządzanych portfeli w stosunku do zdefiniowanych benchmarków. Ocena wyników towarzystwa funduszy inwestycyjnych dokonywana jest przez Spółkę w cyklach kwartalnych w ramach Zespołu ds. Produktów Inwestycyjnych. Z uwagi na brak powiązania wynagrodzenia za usługi zarządzania aktywami ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych z wynikami towarzystwa funduszy inwestycyjnych, nie występuje ryzyko braku spójności wynagrodzenia z profilem i terminami zapadalności zobowiązań Spółki.

Informacja w związku z art. 222 d ust. 3 pkt 4

Umowa o zarządzanie aktywami ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych została zawarta z Ipopema TFI S.A. na czas nieokreślony.