

## Polityka dotycząca powiadomień w zakresie zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z Rozporządzeniem 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 („SFDR”) Prudential International Assurance plc S.A. Oddział w Polsce („Oddział PIA”) oraz Prudential Polska Sp. z o.o. („PP”) jako agent ubezpieczeniowy Oddziału PIA są zobowiązane do opublikowania na stronie internetowej informacji wymaganych na podstawie SFDR związanych z ryzykami dla zrównoważonego rozwoju, możliwych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju czy polityk wynagrodzeń w związku z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

Należy wskazać, że Oddział PIA oraz PP są objęte polityką dotyczącą powiadomień w zakresie zrównoważonego rozwoju Grupy M&G, którą się do nich odpowiednio stosuje. Wynika to w szczególności z faktu, że na podstawie umów reasekuracyjnych Oddział PIA lokuje środki pochodzące z umów ubezpieczenia w With-Profit Sub-Fund („WPSF”), który jest częścią With-Profits Fund („WPF”), stanowiącego pulę aktywów zarządzanych przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie („PAC”), przeznaczonych na pokrycie świadczeń z tytułu umów ubezpieczenia. PP z kolei jest agentem Oddziału PIA, który pośredniczy wyłącznie w zawieraniu umów ubezpieczenia oferowanych przez Oddział PIA. Zarówno Oddział PIA, PAC, jak i PP są częścią Grupy M&G. Treść przedmiotowej Polityki przedstawiona jest poniżej.

### Powiadomienia w zakresie zrównoważonego rozwoju

Wierzymy, że zdrowe środowisko, zasobne społeczeństwo i silne społeczności leżą w długoterminowym interesie naszych klientów, jak i udziałowców. Wierzymy, że jeśli przedsiębiorstwa działają w sposób zrównoważony i są właściwie zarządzane, mogą również przynosić większe zyski z inwestycji w długiej perspektywie czasowej. Jest to korzystne dla klientów i całego społeczeństwa.

### Jak zarządzamy ryzykiem dla zrównoważonego rozwoju?

Jako odpowiedzialny inwestor bierzemy pod uwagę ryzyko dla zrównoważonego rozwoju dla wszystkich naszych inwestycji poprzez uwzględnienie czynników środowiskowych, społecznych oraz związanych z zarządzaniem [z ang. environmental, social and governance – czynniki ESG], które mogą mieć istotny wpływ finansowy. Następnie włączamy te czynniki do naszych ogólnych ram zarządzania ryzykiem. Mają one różny wpływ na inwestycje, w zależności od warunków rynkowych i poszczególnych rodzajów ryzyka zrównoważonego rozwoju.

Nasi doradcy finansowi oferują klientom rozwiązania inwestycyjne, które uwzględniają ryzyko zrównoważonego rozwoju poprzez ocenę prawdopodobnego negatywnego wpływu czynników ESG na inwestycję.

Nasz coroczny Raport w sprawie ryzyka i zgodności z przepisami sporządzany przez dyrektora ds. zarządzania ryzykiem będzie oceniał skuteczność zarządzania ryzykiem zrównoważonego rozwoju w decyzjach i poradach inwestycyjnych. Będziemy monitorować to, w jaki sposób stosowaliśmy odpowiednie zasady i politykę, i w ramach tego procesu będziemy przekazywać informacje Komitetowi ds. Wynagrodzeń. Jeżeli standardy naszych zasad i polityki nie zostają spełnione, zostanie to odzwierciedlone w wynikach naszych wynagrodzeń – zgodnie z naszą Polityką wynagrodzeń M&G.

### W jaki sposób uwzględniamy wpływ czynników ESG?

Niektóre czynniki ESG mogą powodować efekt domina dla ryzyka i zysków finansowych poszczególnych inwestycji i sektorów. Czynniki te mogą mieć również wpływ na dobrobyt w szerszym ujęciu – poprzez ich wpływ na środowisko i społeczeństwo. W przypadku naszych inwestycji uznajemy czynniki ESG za część stosowanych przez nas dobrych praktyk inwestycyjnych: to sposób, w jaki dbamy o aktywa naszych klientów zgodnie z naszymi obowiązkami powierniczymi.

Robimy wszystko, co w naszej mocy, aby gromadzić dane pomagające nam w podejmowaniu świadomych decyzji tam, gdzie są one dostępne, wymierne i przydatne. Zdajemy sobie jednak sprawę, że nie jest to proste zadanie. Czynniki ESG są często współzależne, więc określenie i uwzględnienie tego, co ma na nie bezpośredni wpływ, może być skomplikowane. Dane mogą być jakościowe i subiektywne. Mając to na uwadze, stosujemy pragmatyczne podejście, aby zrównoważyć wpływ na zysk finansowy, środowisko i społeczeństwo we wszystkich naszych decyzjach inwestycyjnych.

Znaczenie czynników ESG jest różne w poszczególnych sektorach i regionach świata. Jako firma chcemy skupić się na dwóch priorytetach ESG, które są ważne dla długoterminowego zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstw i społeczeństwa: zmianach klimatycznych oraz akceptacji różnorodności i zapobieganiu wykluczeniu.

Jako grupa M&G pełnimy funkcję zarówno właściciela aktywów, jak i zarządzającego aktywami. Jesteśmy właścicielem aktywów poprzez nasz duży portfel umów ubezpieczenia na życie, produktów rentowych i produktów oszczędnościowych. Jako podmiot zarządzający aktywami zarządzamy aktywami w imieniu osób trzecich oraz własnymi, zarządzając znaczną częścią naszych aktywów. Naszym celem jest wykorzystanie naszych wpływów jako właściciela aktywów i zarządzającego aktywami do wprowadzania pozytywnych zmian w polityce zrównoważonego rozwoju, jak i standardach korporacyjnych. W ten sposób chcemy generować długoterminowe zyski inwestycyjne dla naszych klientów.

### Jako właściciel aktywów

Jako właściciel aktywów nie angażujemy się bezpośrednio w spółki, w które inwestujemy. Polegamy na zarządzających aktywami, którzy z nami współpracują. Powołujemy więc zarządzających aktywami, którzy stosują aktywne praktyki właścicielskie, takie jak głosowanie akcjonariuszy, starając się – w miarę potrzeby – pozytywnie wpływać na standardy korporacyjne. Wolimy stosować aktywne praktyki właścicielskie niż ograniczać możliwości inwestycyjne poprzez wykluczanie pewnych rodzajów działalności.

### Jako zarządzający aktywami

Jako zarządzający aktywami monitorujemy strategię biznesową, wyniki finansowe, strukturę kapitału, wyniki niefinansowe oraz wszelkie istotne czynniki ESG, które mogą mieć wpływ na inwestycję. Bieremy udział w głosowaniach akcjonariuszy w imieniu naszych klientów, zarówno w portfelach zarządzanych aktywnie, jak i tych zarządzanych pasywnie. Następnie informujemy o wynikach. Robimy to zgodnie z Kodeksem dobrych praktyk [Stewardship Code].

[Oświadczenie zarządzającego aktywami dotyczące czynników ESG.](#)

### Jako doradca finansowy

Nasi doradcy finansowi rozważają negatywny wpływ decyzji inwestycyjnych na czynniki ESG, uwzględniając odpowiednie i wiarygodne dane tam, gdzie są one dostępne. Na podstawie tych danych tworzymy portfele lub porady, przedstawiane klientom, a oni z kolei decydują, czy chcą z nich skorzystać. Oczekujemy, że dostępność tych danych od uczestników rynków finansowych będzie się z czasem zwiększać i polepszać, dzięki czemu będziemy mogli w większym stopniu wykorzystywać je do celów naszych porad.

### Sprawozdania

M&G Corporate Finance and Stewardship Report

M&G Investment and Stewardship Code

Najnowsze wersje obu dokumentów dostępne są na stronie grupy M&G ([link](#))

### Dane dotyczące powyższych powiadomień

Data publikacji: 30 grudnia 2022 r.

Powyższe powiadomienia mają zastosowanie do:

Uczestników rynku finansowego: M&G Investment Management Limited, M&G Alternatives Investment Management Limited, M&G Securities Limited, M&G Luxembourg S.A., Prudential Assurance Company, Prudential International Assurance plc, PGF Management Company Limited.

Doradców finansowych: M&G Investment Management Limited, M&G Luxembourg S.A., Prudential Polska sp. z o.o.

Powyższa treść stanowi tłumaczenie polityki w języku angielskim oryginalnie zamieszczonej na stronie grupy M&G ([link](#)).