

## Oświadczenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w procesie świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w ING Banku Śląskim S.A.

**Podstawa prawna: 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 (Rozporządzenie SFDR).**

**Zgodnie z Rozporządzeniem SFDR, ING Bank Śląski S.A. realizuje obowiązek zwiększenia przejrzystości sposobu, w jaki uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego.**

Zrównoważony rozwój jest kluczowym elementem strategii Grupy ING. Jako instytucja finansowa odgrywamy istotną rolę we wspieraniu zmian. Robimy to przez finansowanie oraz dzielenie się wiedzą i świadomością. Zarządzamy nie tylko własnym, bezpośrednim i pośrednim wpływem, ale też pomagamy naszym klientom wykorzystać szanse i radzić sobie z ryzykiem, jakie stwarzają wyzwania środowiskowe i społeczne.

### **Oświadczenie ING Banku Śląskiego S.A. dotyczące wprowadzania do naszej działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju (Art. 3 SFDR)**

Usługę pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczymy wyłącznie w zakresie produktów inwestycyjnych, które mamy w swojej ofercie. Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie (TUNŻ) dywersyfikują portfel funduszy przez uwzględnienie różnego rodzaju aktywów, takich jak akcje czy obligacje. Analiza i dobór konkretnych aktywów do funduszu odbywa się w oparciu o czynniki finansowe, ale również coraz częściej jest poszerzana o kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem.

Posiadamy strategię w zakresie uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza sytuację lub warunki środowiskowe („E”), społeczne („S”), związane z zarządzaniem („G”) (łącznie „ESG”), które – jeśli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji. Takie zdarzenia mogą dotyczyć szkód spowodowanych zmianą klimatu, niedoborem zasobów naturalnych, zanieczyszczeniem, złymi warunkami pracy, korupcją i złym zarządzaniem. Z tych powodów ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem jest kluczowym czynnikiem i integralną częścią świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego.

**Zasady uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju** Wysyłamy ankietę ESG do wszystkich współpracujących z nami TUNŻ. Ankieta ta zawiera pytania mające na celu ocenę sposobu uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przez TUNŻ w procesie decyzyjnym w odniesieniu do każdego z UFK Portfeli. Na podstawie zdefiniowanych kryteriów, oceniamy stopień w jakim TUNŻ i dany UFK Portfel uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

Weryfikujemy TUNŻ oraz oferowane przez nich UFK Portfele pod kątem sposobu, w jaki uwzględniają czynniki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym.

Opracowaliśmy własne podejście do analizy TUNŻ i poszczególnych UFK Portfeli w zakresie stopnia w jakim uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowanie decyzji inwestycyjnych.

#### **a) Ryzyka zrównoważonego rozwoju na poziomie TUNŻ:**

**Kryteria, które bierzemy pod uwagę, oceniając ryzyka dla zrównoważonego rozwoju:**

1. Czy TUNŻ ma politykę odpowiedzialnego/zrównoważonego inwestowania
2. Czy TUNŻ uwzględnia w procesie inwestycyjnym ryzyka dla zrównoważonego rozwoju
3. Czy TUNŻ ma politykę zaangażowania
4. Czy TUNŻ ma politykę głosowania
5. Czy TUNŻ wyklucza sektory wysokiego ryzyka (produkcja broni, tytoniu, wydobywanie i przetwórstwo węgla)

Na podstawie tych kryteriów oceniamy i przypisujemy poszczególne TUNŻ do jednej z czterech kategorii.

**Zasady oceny i przypisania TUNŻ do poszczególnych kategorii:**

1. **Pełna integracja** – TUNŻ spełnia wszystkie kryteria oceny ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie decyzyjnym. Względy ESG są istotnym obszarem procesu inwestycyjnego.
2. **Wystarczająca integracja** – TUNŻ spełnia kryteria 1-4. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wystarczająco zintegrowane.
3. **Ograniczona integracja** – TUNŻ spełnia łącznie co najmniej kryteria 1 i 2. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są zintegrowane w ograniczonym zakresie.
4. **Brak integracji** – TUNŻ nie spełnia łącznie kryteriów 1 i 2. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie są odpowiednio zintegrowane.

Naszą ocenę stopnia uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przez TUNŻ (pełna, wystarczająca, ograniczona, brak) wraz z krótkim wyjaśnieniem udostępniamy doradcom w celu wykorzystania jej podczas świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego dotyczącego indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego Inwestycje portfelowe.

W przypadku TUNŻ, które biorą pod uwagę ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, nasi analitycy oceniają ich metodologię. Wiemy, że TUNŻ mogą stosować różne metodologie. W przypadku, gdy stwierdzimy, że integracja ryzyka dla zrównoważonego rozwoju przez TUNŻ jest ograniczona, możemy rozpocząć rozmowy z TUNŻ, aby ulepszyć podejście. Jeżeli TUNŻ nie podejmą wystarczających działań w zakresie integracji ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, możemy wykluczyć je z listy TUNŻ objętych usługą pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Jeżeli TUNŻ nie bierze pod uwagę ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, nie będziemy oferowali indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego. Inwestycje portfelowe tego TUNŻ w ramach usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego. Przed wykluczeniem funduszy danego TUNŻ rozpoczniemy jednak proces współpracy i uzgodnień z TUNŻ, aby zmienić i ulepszyć podejście w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Istnieje jednak wyjątek dla określonych typów UFK Portfeli/funduszy (np. fundusze funduszy, fundusze indeksowe). Z uwagi na ich specyfikę trudno uwzględnić czynniki dla zrównoważonego rozwoju.

## **b) Ryzyka zrównoważonego rozwoju na poziomie UFK Portfela**

**Kryteria, które bierzemy pod uwagę, oceniając ryzyka dla zrównoważonego rozwoju:**

1. Czy TUNŻ w UFK Portfelu stosuje politykę odpowiedzialnego/zrównoważonego inwestowania
2. Czy TUNŻ w UFK Portfelu uwzględnia w procesie inwestycyjnym ryzyka dla zrównoważonego rozwoju
3. Czy TUNŻ w UFK Portfelu ma politykę głosowania
4. Czy TUNŻ w UFK Portfelu ma politykę zaangażowania
5. Czy TUNŻ w UFK Portfelu całkowicie wyklucza sektor zbrojeniowy
6. Czy TUNŻ w UFK Portfelu wyklucza sektory związane z wydobywaniem i przetwórstwem węgla (dopuszczany limit 30%)
7. Czy TUNŻ w UFK Portfelu wyklucza sektor tytoniowy (dopuszczalny limit 50%)
8. Czy TUNŻ w UFK Portfelu uwzględnia Principles for Responsible Investments

Wybraliśmy te kryteria, ponieważ uważamy, że uwzględnienie ich w procesie inwestycyjnym zmniejsza wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na inwestycje. Odpowiedzi udzielone w ankiecie dają nam możliwość kategoryzacji i uszeregowania tych UFK Portfeli w zależności od poziomu w jakim uwzględniane są te ryzyka.

Na podstawie wskazanych powyżej kryteriów dokonujemy oceny i przypisujemy poszczególne UFK Portfele do jednej z czterech kategorii.

**Zasady oceny i przypisania UFK Portfeli do poszczególnych kategorii:**

1. **Pełna integracja** – UFK Portfel spełnia wszystkie kryteria oceny ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie decyzyjnym. Względy ESG są istotnym obszarem procesu inwestycyjnego. Zaliczamy tu UFK Portfele/fundusze, które w znacznym stopniu uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

2. **Wystarczająca integracja** – UFK Portfel spełnia kryteria 1-5 oraz 6 lub/i 7. Zaliczamy tu UFK Portfele/fundusze, które w średnim stopniu uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
3. **Ograniczona integracja** – UFK Portfel spełnia co najmniej kryteria 1 i 2. Zaliczamy tu UFK Portfele/fundusze, które w umiarkowanym stopniu uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
4. **Brak integracji** – UFK Portfel nie spełnia łącznie kryteriów 1 i 2. Zaliczamy tu UFK Portfele/fundusze, które nie uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.

Nasza ocena stopnia uwzględniania ryzyka dla zrównoważonego rozwoju przez TUNŻ skutkuje przypisaniem każdego z UFK Portfeli do jednej z powyższych kategorii.

Informacja ta wraz z krótkim wyjaśnieniem jest udostępniana doradcom w celu wykorzystania jej podczas świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego dotyczącego indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego Inwestycje portfelowe.

W przypadku UFK Portfeli/funduszy, które uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, nasi analitycy oceniają zastosowaną metodologię. Wiemy, że TUNŻ mogą stosować różne metodologie w odniesieniu do poszczególnych UFK Portfeli.

Jeżeli TUNŻ w UFK Portfelu nie bierze pod uwagę ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, nie będziemy oferowali takich UFK Portfeli/funduszy w ramach usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego. Przed wykluczeniem funduszy rozpoczniemy jednak proces współpracy i uzgodnień z TUNŻ, aby zmienić i ulepszyć podejście w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Istnieje jednak wyjątek dla określonych typów UFK Portfeli (np. fundusze indeksowe). Z uwagi na ich specyfikę oraz przedmiot inwestycji wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju oraz uwzględnienie wykluczeń z powodu braku powiązania z celem inwestycji poddawane jest indywidualnej analizie.

## **Zasady współpracy i uzgodnień z TUNŻ**

Jeżeli w wyniku analizy ocenimy, że TUNŻ, niewystarczająco uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, możemy rozpocząć współpracę w celu zmiany i ulepszenia podejścia, na przykład zachęcając do wykluczenia sektorów o największym ryzyku, zgodnie z naszym podejściem.

Współpracę możemy realizować na kilka sposobów:

1. Aktualizacja ankiety ESG
2. Przesłanie zapytania o metodologię stosowaną przez TUNŻ wraz z wyjaśnieniem naszej polityki i opisem jak ważne jest zastosowanie innego podejścia.
3. Rozmowa z TUNŻ w celu zmiany podejścia.

## **Wpływ na stopę zwrotu z tytułu produktów finansowych**

Inwestowanie polega na podejmowaniu skalkulowanego ryzyka. Postępując zgodnie z zasadami opisanymi w tym dokumencie, dokładamy wszelkich starań, aby zidentyfikować ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, które są ważne w przypadku inwestycji i mogą mieć potencjalny, istotny negatywny wpływ na stopę zwrotu z inwestycji.

*Na przykład: Firmy, które wykorzystują węgiel kamienny, mogą być obciążone dodatkowym podatkiem węglowym. Podatek ten ma wpłynąć na obniżenie emisji gazów cieplarnianych. Taki czynnik może mieć negatywny wpływ na wartość rynkową tych firm.*

Im wyższe ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem (lub gdy jest ono nieuwzględnione), tym większa zmienność i niepewność związana ze stopą zwrotu z inwestycji.

Nie oznacza to jednak, że automatycznie odrzucimy UFK Portfele/fundusze danego TUNŻ w wysokim stopniu narażone na ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem. W przypadku takiej sytuacji, TUNŻ oraz UFK Portfele/fundusze poddamy dodatkowej analizie.

Portfel funduszy inwestycyjnych nie może składać się wyłącznie z funduszy TUNŻ, w których zarządzający nie biorą pod uwagę czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Wyjątkiem są pasywnie zarządzane fundusze, w przypadku których ryzykiem dla zrównoważonego rozwoju nie można zarządzać ze względu na charakter produktu.

<b>Oświadczenie ING Banku Śląskiego dotyczące niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju (Art. 4 SFDR)</b>
--

## **Niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju**

Usługę pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczymy wyłącznie w zakresie Portfeli UFK, które mamy w swojej ofercie. Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie (TUNŻ) dywersyfikują portfel funduszy przez uwzględnienie różnego rodzaju aktywów, takich jak akcje czy obligacje. Analiza i dobór konkretnych aktywów do funduszu odbywa się w oparciu o czynniki finansowe, ale również coraz częściej jest poszerzana o kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem.

Decyzje inwestycyjne mogą mieć niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju, jak np. inwestowanie w działalności, które mają negatywny wpływ na środowisko, kwestie społeczne i pracownicze, poszanowanie praw człowieka oraz przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu.

Uważamy, że inwestowanie wiąże się z odpowiedzialnością nie tylko za konsekwencje finansowe, ale także za te wpływające na otoczenie. Mając świadomość czynników

środowiskowych (E), społecznych (S) i związanych z łaodem korporacyjnym (G), (łącznie ESG) jesteśmy w stanie lepiej zarządzać ryzykiem i możliwościami oraz przyczyniać się do bardziej zrównoważonej gospodarki, dzięki czemu inwestowanie jest korzystne zarówno dla inwestorów, jak i dla otoczenia.

Poziom uwzględnienia czynników środowiskowych, społecznych i związanych z łaodem korporacyjnym (ESG) może się różnić w zależności od danego UFK Portfela dotyczącego indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego. Inwestycje portfelowe w ramach świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego. Tak jest również w przypadku niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

### **Zasady uwzględniania niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju**

Weryfikujemy oferowane UFK Portfele pod kątem sposobu, w jaki uwzględniają czynniki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym.

Wysłałyśmy ankietę ESG do wszystkich współpracujących z nami Towarzystw Ubezpieczeń na Życie (TUNŻ). Ankieta ta zawiera pytania mające na celu ocenę sposobu uwzględniania niekorzystnego wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju przez TUNŻ w procesie decyzyjnym w odniesieniu do każdego z UFK Portfeli. Na podstawie zdefiniowanych kryteriów, oceniamy stopień w jakim TUNŻ i dany Portfel uwzględnia niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju.

Niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju rozumiemy jako: niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych UFK Portfela dla czynników zrównoważonego rozwoju. Opracowaliśmy własne podejście do analizy UFK Portfeli/funduszy w zakresie stopnia w jakim ograniczają lub przeciwdziałają negatywnym skutkom decyzji inwestycyjnych.

### **Kryteria, które bierzemy pod uwagę, oceniając niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju:**

1. Czy TUNŻ w UFK Portfelu uwzględnia w swoich decyzjach inwestycyjnych niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju?)
2. Czy TUNŻ w UFK Portfelu ma politykę głosowania
3. Czy TUNŻ w UFK Portfelu ma politykę zaangażowania
4. Czy TUNŻ w UFK Portfelu całkowicie wyklucza sektor zbrojeniowy
5. Czy TUNŻ w UFK Portfelu wyklucza sektory związane z wydobywaniem i przetwórstwem węgla (dopuszczalny limit 30%)
6. Czy TUNŻ w UFK Portfelu wyklucza sektor tytoniowy (dopuszczalny limit 10%)
7. Czy TUNŻ w UFK Portfelu wyklucza spółki naruszające wytyczne ONZ Global Compact
8. Czy TUNŻ w UFK Portfelu wyklucza spółki z europejskiej lub amerykańskiej listy sankcyjnej

Wybraliśmy te kryteria, ponieważ uważamy, że uwzględnienie ich w procesie inwestycyjnym zmniejsza niekorzystny wpływ naszych decyzji inwestycyjnych na czynniki zrównoważonego rozwoju. Odpowiedzi udzielone w ankiecie dają nam możliwość kategoryzacji i uszeregowania

tych UFK Portfeli w zależności od poziomu w jakim uwzględniane są niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych.

Na podstawie wskazanych powyżej kryteriów dokonujemy oceny i przypisujemy poszczególne UFK Portfele do jednej z czterech kategorii.

#### **Zasady oceny i przypisania UFK Portfeli do poszczególnych kategorii:**

1. **Pełne uwzględnienie** – TUNŻ rozpatruje niekorzystny wpływ w pełny sposób, gdy uwzględnia on wszystkie wspomniane powyżej kategorie. Zaliczamy tu UFK Portfele/fundusze o niskim niekorzystnym wpływie na czynniki zrównoważonego rozwoju.
2. **Wystarczające uwzględnienie** – TUNŻ rozpatruje niekorzystny wpływ w wystarczający sposób, gdy spełnia kryteria 1-4 oraz lub/ i 6. Zaliczamy tu UFK Portfele/fundusze o umiarkowanym niekorzystnym wpływie na czynniki zrównoważonego rozwoju.
3. **Ograniczone uwzględnienie** – TUNŻ rozpatruje niekorzystny wpływ w ograniczony sposób, gdy spełnia kryteria 1-4. Zaliczamy tu UFK Portfele/fundusze o średnim niekorzystnym wpływie na czynniki zrównoważonego rozwoju.
4. **Brak uwzględnienia** – TUNŻ nie rozpatruje niekorzystnego wpływu gdy nie spełnia łącznie kryteriów 1-4. Zaliczamy tu UFK Portfele/fundusze o potencjalnym znacznym niekorzystnym wpływie na czynniki zrównoważonego rozwoju.

Nasza ocena stopnia uwzględniania niekorzystnego wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju przez TUNŻ skutkuje przypisaniem każdego z UFK Portfeli/funduszy do jednej z powyższych kategorii.

Informacja ta wraz z krótkim wyjaśnieniem jest udostępniana doradcom w celu wykorzystania jej podczas świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego dotyczącego indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego Inwestycje portfelowe.

W przypadku TUNŻ, które uwzględniają niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju, nasi analitycy oceniają zastosowaną metodologię. Wiemy, że TUNŻ mogą stosować różne metodologie w odniesieniu do poszczególnych UFK Portfeli.

Jeżeli TUNŻ nie bierze pod uwagę skutków niekorzystnego wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju, nie będziemy oferowali indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego Inwestycje portfelowe tego TUNŻ w ramach usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego. Przed ww. wykluczeniem rozpoczniemy jednak proces współpracy i uzgodnień z TUNŻ, aby zmienić i ulepszyć podejście w obszarze zrównoważonego rozwoju.

Istnieje jednak wyjątek dla określonych typów UFK Portfeli/funduszy (np. fundusze funduszy, fundusze indeksowe). Z uwagi na ich specyfikę oraz przedmiot inwestycji trudno uwzględnić skutki niekorzystnego wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju lub uwzględnić wykluczenia z powodu braku powiązania z celem inwestycji. W takiej sytuacji UFK Portfel/fundusz poddawany jest indywidualnej analizie.

#### **Zasady współpracy i uzgodnień z TUNŻ**

Jeżeli w wyniku analizy ocenimy, że TUNŻ, niewystarczająco bierze pod uwagę skutki niekorzystnego wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju, możemy rozpocząć współpracę z TUNŻ w celu zmiany i ulepszenia podejścia, na przykład zachęcając TUNŻ do wykluczenia sektorów o największym ryzyku, zgodnie z naszym podejściem.

Współpracę możemy realizować na kilka sposobów:

1. Aktualizacja ankiety ESG
2. Przesłanie zapytania o metodologię stosowaną przez TUNŻ wraz z wyjaśnieniem naszej polityki i opisem jak ważne jest zastosowanie innego podejścia.
3. Rozmowa z TUNŻ w celu zmiany podejścia.

**Oświadczenie ING Banku Śląskiego dotyczące przejrzystości Polityki wynagrodzeń w związku z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju (Art. 5 SFDR)**

Polityka wynagrodzeń naszych pracowników nie zachęca ich do podejmowania ryzyka w odniesieniu do czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Nasi pracownicy nie mają wyznaczonych celów, które byłyby sprzeczne z zasadami, które dotyczą wprowadzania do działalności naszego banku ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.