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 ochronno-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 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 Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej „UFK"). Na podstawie zdefiniowanych kryteriów, oceniamy stopień w jakim TUnŻ i dany UFK uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym. Opracowaliśmy własne podejście do analizy TUnŻ i poszczególnych UFK w zakresie stopnia w jakim uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowanie decyzji inwestycyjnych.

a) **Ryzyka dla 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, wydobycie 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 Ubezpieczeniowych Funduszy KApitałowych.

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 ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przez TUnŻ jest ograniczona, możemy rozpocząć rozmowy z TUnŻ, aby ulepszyć podejście. Jeżeli TUnŻ nie podejmą wystarczających działań w zakresie integracji ryzyk 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 UFK 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 (np. fundusze funduszy, fundusze indeksowe, fundusze pasywnie zarządzane). Z uwagi na ich specyfikę oraz przedmiot inwestycji wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju oraz uwzględnienie wykluczeń z powodu braku powiązania z celem inwestycji poddawane jest indywidualnej analizie.

b) Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na poziomie UFK

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

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

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

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

Zasady oceny i przypisania UFK do poszczególnych kategorii:

1. **Pełna integracja** – UFK spełnia wszystkie kryteria oceny ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie decyzyjnym. Względy ESG są istotnym obszarem procesu inwestycyjnego. Zaliczamy tu UFK, które w znacznym stopniu uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
2. **Wystarczająca integracja** – UFK spełnia kryteria 1-5 oraz 6 lub/i 7. Zaliczamy tu UFK, które w średnim stopniu uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
3. **Ograniczona integracja** – UFK spełnia co najmniej kryteria 1 i 2. Zaliczamy tu UFK, które w umiarkowanym stopniu uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
4. **Brak integracji** – UFK nie spełnia łącznie kryteriów 1 i 2. Zaliczamy tu UFK, które nie uwzględniają ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

Nasza ocena stopnia uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przez TUnŻ skutkuje przypisaniem każdego z UFK do jednej z powyższych kategorii.

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

Jeżeli TUnŻ w UFK nie bierze pod uwagę ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, nie będziemy oferowali takich UFK 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 (np. fundusze funduszy, fundusze indeksowe, fundusze pasywnie zarządzane). Z uwagi na ich specyfikę oraz przedmiot inwestycji wpływ ryzyk 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 danego TUnŻ w wysokim stopniu narażone na ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem. W przypadku takiej sytuacji, TUnŻ oraz UFK poddamy dodatkowej analizie.

Nie będziemy brali pod uwagę UFK w których zarządzający UFK nie biorą pod uwagę czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.
Istnieje jednak wyjątek dla określonych typów UFK (np. fundusze funduszy, fundusze indeksowe, fundusze pasywnie zarządzane). Z uwagi na ich specyfikę oraz przedmiot inwestycji wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju oraz uwzględnienie wykluczeń z powodu braku powiązania z celem inwestycji poddawane jest indywidualnej analizie.

Oświadczenie ING Banku Śląskiego dotyczące głównych niekorzystnych skutków usług doradztwa ubezpieczeniowego dla czynników zrównoważonego rozwoju (Art. 4 SFDR)

Niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju

Usługę pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczymy wyłącznie w zakresie 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 ładem 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 ładem korporacyjnym (ESG) może się różnić w zależności od danego UFK 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 pod kątem sposobu, w jaki uwzględniają czynniki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym.

Wysyłamy 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. Na podstawie zdefiniowanych kryteriów, oceniamy stopień w jakim TUnŻ i dany UFK uwzględnia niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju.

Niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju rozumiemy jako: niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych UFK dla czynników zrównoważonego rozwoju. Opracowaliśmy własne podejście do analizy UFK 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 uwzględnia w swoich decyzjach inwestycyjnych niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju?)
2. Czy TUnŻ w UFK ma politykę głosowania
3. Czy TUnŻ w UFK ma politykę zaangażowania
4. Czy TUnŻ w UFK całkowicie wyklucza sektor zbrojeniowy
5. Czy TUnŻ w UFK wyklucza sektory związane z wydobyciem i przetwórstwem węgla (dopuszczalny limit 30%)
6. Czy TUnŻ w UFK wyklucza sektor tytoniowy (dopuszczalny limit 10%)
7. Czy TUnŻ w UFK wyklucza spółki naruszające wytyczne ONZ Global Compact
8. Czy TUnŻ w UFK 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 w zależności od poziomu w jakim uwzględniane są niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych.

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

Zasady oceny i przypisania UFK do poszczególnych kategorii:

1. **Pełne uwzględnienie** – TUnŻ rozpatruje niekorzystny wpływ w pełny sposób, gdy uwzględnia on wszystkie wspomniane powyżej kategorie. Zaliczamy tu UFK 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 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 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 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 do jednej z powyższych kategorii.

Informacja ta wraz z krótkim wyjaśnieniem jest udostępniana doradcom w celu wykorzystania jej podczas świadczenia usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego.

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.

Jeżeli TUnŻ nie bierze pod uwagę skutków niekorzystnego wypływu na czynniki zrównoważonego rozwoju, nie będziemy oferowali UFK 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 (np. fundusze funduszy, fundusze indeksowe, fundusze pasywnie zarządzane). 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 poddawany jest indywidualnej analizie.

Zasady współpracy i uzgodnień z TUnŻ

Jeżeli w wyniku analizy ocenimy, że TUnŻ, niewystarczająco bierze pod uwagę skutki niekorzystnego wypływu 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)

Bank identyfikuje ryzyka społeczne i środowiskowe diagnozowane w ramach strategii zrównoważonego rozwoju. Polityka wynagradzania jest spójna z wprowadzaniem do działalności Banku ryzyka związanego z ESG, rozumianego jako zdarzenie i warunki środowiskowe, społeczne lub regulacyjne mogące mieć istotny negatywny wpływ finansowy na bank lub klientów.
W szczególności Polityka wynagradzania:

1. Zapewnia przejrzyste zasady wynagradzania i ich powiązanie ze strategią zarządzania ryzykiem Banku oraz społeczną odpowiedzialnością biznesu co znajduje odzwierciedlenia w celach wyznaczanych pracownikom na dany rok;
2. Stwarza warunki aby wynagrodzenia kadry kierowniczej Banku, w szczególności osób zidentyfikowanych jako Identified Staff, było powiązane z istotnymi czynnikami ryzyka związanymi z ESG, określonymi w strategii zarządzania ryzykiem Banku we wszystkich kluczowych procesach zarządzania, w tym w zarządzaniu ryzykiem, planowaniu strategicznym, innowacjach, inwestycjach kapitałowych i zarządzaniu pracownikami.
3. Zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia pracowników na podstawie kryteriów ilościowych i jakościowych, uwzględniając rzeczywisty wkład pracy w utrzymanie satysfakcji klienta, nie zachęcanie do nadmiernego ryzyka, w tym ryzyka związanego z ESG, zapewnienie zgodności realizowanych działań z wymogami regulacyjnymi i przepisami wewnętrznymi.

Jednocześnie Polityka nie wspiera działań niezgodnych ze zrównoważonym rozwojem. Polityka wynagradzania ma na celu zapewnienie, że konflikty interesów związane z wynagradzaniem są identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, jasne i transparentne zasady oceny wyników, które są komunikowane wszystkim pracownikom.