

## TRANSPARENȚA INTEGRĂRII RISCURILOR LEGATE DE DURABILITATE

Prezentul document este elaborat în conformitate cu următoarele prevederi din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 27.11.2019 despre informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare:

- art. 3, alin.(1), din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 27.11.2019 referitor la informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare<sup>1</sup>;
- art. 4, alin. (1), litera b) din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 27.11.2019 referitor la informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare<sup>2</sup>;
- art. 5, alin. (1), din Regulamentul (UE) 2019/2088 al Parlamentului European și al Consiliului din data de 27.11.2019 referitor la informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare<sup>3</sup>.

Regulamentul 2019/2088 stabilește pentru participanții la piața financiară și consultanții financiari norme privind transparența în legătură cu integrarea riscurilor legate de durabilitate și luarea în considerare a efectelor negative asupra durabilității în cadrul activităților lor și referitoare la furnizarea informațiilor privind durabilitatea în ceea ce privește produsele financiare.

BRD Asigurări de Viață S.A., prin calitatea sa de societate de asigurări care pune la dispoziție produse de investiții bazate pe asigurări (EduPlan și Invest Benefit+), este participant la piața financiară.

---

<sup>1</sup> **Articolul 3, alin.(1)** - *Participanții la piața financiară publică pe site-urile lor internet informații despre politicile privind integrarea riscurilor legate de durabilitate în procesele lor de luare a deciziilor privind investițiile.*

<sup>2</sup> **Articolul 4, alin. (1)** - *Participanții la piața financiară publică și mențin pe site-urile lor internet:*  
*(a) atunci când iau în considerare principalele efecte negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate, o declarație privind politicile de diligență cu privire la aceste efecte negative principale, ținând seama în mod corespunzător de dimensiunea, natura și amploarea activităților lor, precum și de tipurile de produse financiare pe care le pun la dispoziție; sau*  
*(b) atunci când nu iau în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate, motivele clare pentru care nu fac acest lucru inclusiv, după caz, informații referitoare la intenția și la momentul când vor lua în considerare astfel de efecte negative.*

<sup>3</sup> **Articolul 5, alin. (1)** - *Participanții la piața financiară și consultanții financiari includ în politicile lor de remunerare informații cu privire la modul în care politicile respective sunt compatibile cu integrarea riscurilor legate de durabilitate și publică aceste informații pe site-urile lor internet.*

Factorii de durabilitate se referă la aspecte de mediu, sociale și cele legate de forța de muncă, respectarea drepturilor omului, chestiunile legate de combaterea corupției și dării de mită.

Riscul legat de durabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernare care, în cazul în care se produce, ar putea cauza un efect negativ semnificativ, efectiv sau potențial, asupra valorii investiției.

## **TRANSPARENȚA POLITICILOR PRIVIND RISCURILE LEGATE DE DURABILITATE**

Prin activitatea de investiții desfășurată, participanții la piața financiară pot genera, în mod direct sau indirect impact asupra mediului sau comunității. Întrucât aspectele de mediu sau de natură socială pot reprezenta riscuri pentru participanții la piața financiară, există un interes crescut pentru identificarea, evaluarea, prevenirea și/sau atenuarea acestora, dar și pentru identificarea unor oportunități de investiții cu impact pozitiv, ca parte integrantă a strategiei de responsabilitate socială.

BRD Asigurări de Viață S.A. face parte dintr-un Grup cu preocupări constante privind aspectele de mediu, sociale, etice și de guvernare, acestea reflectându-se și în modul de selecție a clienților și furnizorilor de servicii. Mai mult, investițiile responsabile, bazate fie pe principii de excludere sau pe existența anumitor restricții, evoluează înspre a deveni parte integrantă a strategiei de responsabilitate socială.

Deși produsele BRD Asigurări de Viață S.A. nu sunt produse de asigurări ce integrează investiții durabile, nu promovează caracteristici de mediu sau sociale, nici nu sunt produse ce au ca obiectiv investiții durabile sau reducerea emisiilor de carbon, Societatea respectă angajamentele Grupului privind investițiile durabile.

În plus, primele de asigurare nete aferente produselor sale de investiții bazate pe asigurări pot fi investite doar în fonduri de investiții administrate de entități din Grup, ce iau în calcul dimensiunea de mediu, socială și de guvernare, conform celor de mai sus, inclusiv pentru evaluarea efectului probabil al riscurilor legate de durabilitate asupra randamentului activelor suport.

## **TRANSPARENȚA EFECTELOR NEGATIVE ASUPRA DURABILITĂȚII LA NIVELUL SOCIETĂȚII**

Detalii cu privire la modul în care riscurile legate de durabilitate sunt integrate de către administratorii acestor fonduri în deciziile/politica de investiții a fiecărui fond, precum și evaluarea efectului probabil al acestor riscuri în randamentul activelor suport se regăsesc pe website-ul BRD Asset Management S.A.I. S.A. [www.brdam.ro](http://www.brdam.ro), respectiv al Société Générale Private Wealth Management SA [www.sgpwm.societegenerale.com](http://www.sgpwm.societegenerale.com).

## **TRANSPARENȚA POLITICILOR DE REMUNERARE ÎN LEGĂTURĂ CU INTEGRAREA RISCURILOR LEGATE DE DURABILITATE**

BRD Asigurări de Viață S.A., ca parte a Grupului Societe Generale și a Grupului Sogecap, are ca scop construirea împreună cu angajații săi, a unui viitor durabil, prin soluții financiare responsabile și inovatoare.

Grupul contribuie la construirea unor modele de dezvoltare ecologice și incluzive pentru a permite apariția de noi factori de creștere durabilă.

În acest sens, Grupul s-a alăturat:

- Inițiativei Financiare din cadrul Programului Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI);
- Summitului de mediu COP24 din 2018;
- Principiilor Națiunilor Unite pentru investiții responsabile (UN PRI);
- Angajamentului de finanțare fără tutun (“Tobacco-Free Finance Pledge”).

Consiliul de Administrație al Societății se va asigura de faptul că, Conducerea Executivă acționează în conformitate cu aceste principii și reguli.

Remunerația Conducerii va fi legată și de îndeplinirea acestui angajament.

În plus, BRD Asigurări de Viață S.A. se abține să distribuie orice remunerație suplimentară angajaților pentru activități considerate nedurabile.