

Informacja opublikowana w związku z art. 222d oraz art. 222b ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej



1. Informacja dotycząca strategii inwestycji kapitałowych oraz ustaleń z podmiotami odpowiedzialnymi za zarządzanie portfelem w związku z art. 222d ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna opiera swoją strategię inwestycyjną na bezpieczeństwie i płynności. Głównym celem inwestycji jest uzyskanie zadowalającej stopy zwrotu przy zachowaniu ryzyka na niskim poziomie. Zarząd Unum Życie Towarzystwa Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółki Akcyjnej podejmuje decyzje dotyczące inwestycji, korzystając ze wsparcia Komitetu Inwestycyjnego.

Spółka kieruje się przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych zasadą ostrożności. Aktywa nabywane do portfela muszą spełniać warunki płynności i jakości. Ryzyko wynikające z każdej inwestycji musi być ściśle związane z oczekiwaną stopą zwrotu. Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna nabywa do swojego portfela tylko takie aktywa, których ryzyka potrafi zidentyfikować, zmierzyć, zarządzać nimi oraz odpowiednio je zaraportować. Aktywa takie muszą również wpisywać się w strukturę terminową zobowiązań, wynikającą z długoterminowego charakteru produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółkę Akcyjną.

Portfel inwestycyjny Spółki składa się w zdecydowanej większości z obligacji Skarbu Państwa, cechujących się szerokim zakresem terminów zapadalności. Są to instrumenty płynne, umożliwiające w razie potrzeby ich zbycie bez straty obecnej wartości.

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna nie inwestuje poprzez podmioty świadczące usługi zarządzania portfelem poza nabywaniem, posiadaniem i zbywaniem jednostek uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych w ramach oferowania produktów z UFK. W związku z tym postanowienia art. 222d ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, dotyczące obowiązku publikacji ustaleń z takimi podmiotami, nie mają zastosowania do Spółki.

2. Informacja dotycząca polityki zaangażowania oraz sprawozdania z jej realizacji w związku z art. 222b ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna nie posiada w swoim portfelu inwestycyjnym akcji spółek dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym. Spółka nie inwestuje bezpośrednio w taką kategorię aktywów oraz, jak wspomniano w punkcie 1, nie korzysta z usług podmiotów odpowiedzialnych za zarządzanie portfelem, które dokonywałyby inwestycji w imieniu Spółki. W związku z powyższym Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna nie sporządza polityki zaangażowania oraz sprawozdania z jej realizacji, o których mowa w art. 222b ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

