

RECHTLICHER HINTERGRUND

Diese Informationen basieren auf der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Sustainable Finance Disclosure Regulation – „SFDR“).¹

NOVIS Flexible Insurance (AVB - 40210013) bewirbt ökologische oder soziale Merkmale; die Verwirklichung dieser Merkmale ist davon abhängig, dass in den NOVIS Sustainability Versicherungsfonds investiert und dieser während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird. Weitere Informationen zu diesen Merkmalen finden Sie im Anhang zu diesem Dokument mit dem Titel Ökologische und/oder soziale Merkmale.

Liste der verfügbaren Investmentoptionen und ihrer Einordnung gemäß der Definition der SFDR:

Name der Investmentoption	Bewirbt ökologische oder soziale Merkmale ²	Hat nachhaltiges Investment als Ziel ³
NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds	Nein	Nein
NOVIS Global Select Versicherungsfonds	Nein	Nein
NOVIS Sustainability Versicherungsfonds	Ja	Nein
NOVIS Discovery Versicherungsfonds	Nein	Nein

STRATEGIEN ZUR EINBEZIEHUNG VON NACHHALTIGKEITSRISIKEN

Auf Grundlage von Artikel 3 Abs 1 SFDR möchten wir Sie über unsere Strategien zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in unseren Investitionsentscheidungsprozessen informieren:

Investitionsentscheidungen werden von unserem Investitionsausschuss auf der Grundlage aller verfügbaren Informationen über Finanzinstrumente getroffen, die entweder bereits im Rahmen unserer internen Fonds genutzt werden oder die als potenzielle Ergänzungen in Betracht gezogen werden. Zu diesen verfügbaren Informationen gehört auch die Ausrichtung der Instrumente an Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (Environmental, Social, Governance - „ESG-Kriterien“) und Nachhaltigkeitskriterien (Details siehe unten). Hauptsächlich orientieren sich unsere Investitionsentscheidungen jedoch an der Erzielung von Renditen für unsere Kunden bei gleichzeitiger breiter Risikodiversifizierung. Daher sind ESG- und Nachhaltigkeitsrisiken im Allgemeinen kein dominierender Faktor bei unseren Investitionsentscheidungen.

Um Nachhaltigkeitsrisiken gezielt zu behandeln und gleichzeitig unsere (meist) auf indirekter Veranlagung basierende Investmentphilosophie beizubehalten, haben wir den NOVIS Sustainability Versicherungsfonds eingeführt, einen internen Versicherungsfonds nach slowakischem Recht, der in zugrunde liegende Finanzinstrumente investiert. Beim NOVIS Sustainability Versicherungsfonds wird als Zulassungskriterium für zugrundeliegende Finanzinstrumente die Einhaltung strenger Corporate-Governance-Regeln und der ESG-Kriterien gemäß den von den Vereinten Nationen unterstützten Grundsätzen für verantwortungsvolles Investment (Principles for Responsible Investment) herangezogen. Wir werten beispielsweise die von Vermögensverwaltern oder Emittenten von Finanzinstrumenten zur Verfügung gestellten Unterlagen aus, um zu beurteilen, ob und in welchem Umfang die zugrundeliegenden Investmentfonds (sogenannte „OGAW“) Investitionen in Unternehmen beinhalten, die

- sich auf die Lösung von Umweltproblemen konzentrieren;
- in Bereichen wie effiziente Energie, Umwelt, Gesundheit und Verbesserung sozialer und demografischer Probleme tätig sind;
- langfristige Wachstumsperspektiven und ein verantwortungsvolles Vorgehen, d. h. eine langfristige Unternehmensführung im Interesse aller Stakeholder und der breiteren Gesellschaft, aufweisen. Dazu gehören nicht nur Umwelt-, Sozial- und Governance-Themen, mit denen ein Unternehmen konfrontiert ist, sondern auch die Frage, ob das Unternehmen langfristig einen Mehrwert für die Gesellschaft schafft und ob es eine verantwortungsvolle Unternehmenskultur aufweist.

Um eine breite Streuung der Vermögenswerte zu erreichen, nutzen wir, wie oben erwähnt, Investmentfonds (sogenannte «OGAW») für den Großteil unserer Anlagen. Bei der indirekten Anlage über Investmentfonds, die von Dritten aufgelegt werden, müssen wir uns in hohem Maße auf die Methodik, die Investitionsentscheidungen und die Informationen zu ESG- und Nachhaltigkeitsfaktoren verlassen, die von den Vermögensverwaltern dieser Investmentfonds bereitgestellt werden. Somit hängt auch unsere Bewertung der Investments zu einem großen Teil von den Informationen ab, die von Dritten bereitgestellt werden.

¹ Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

² Anlagemöglichkeit, die als Finanzprodukt im Sinne von Artikel 8 (1) der SFDR qualifiziert, weil sie ökologische oder soziale Eigenschaften fördert.

³ Anlagemöglichkeiten, die sich als Finanzprodukt im Sinne von Artikel 9 (1), (2) oder (3) der SFDR qualifizieren, weil sie nachhaltiges Investment zum Ziel haben und ein Index als Referenzbenchmark bestimmt wurde.

AUSWIRKUNGEN VON NACHHALTIGKEITSRISIKEN AUF DIE RENDITE DES FINANZPRODUKTS

Wir sind uns der Tatsache bewusst, dass Nachhaltigkeitsrisiken einen negativen Einfluss auf die Rendite von Investitionen haben können. Nachhaltigkeitsrisiken umfassen eine große und heterogene Gruppe von Umwelt-, Sozial- und Governance-Ereignissen. Außerdem werden weltweit in immer schnellerem Tempo Gesetzesinitiativen und Vorschriften eingeführt, die auf ein Nachhaltigkeitsrisiko abzielen und deren Auswirkungen sich erst längerfristig bemerkbar machen werden. Daher ist es eine Herausforderung, die möglichen Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite vorherzusehen und zu quantifizieren. Unser aktueller Ansatz setzt auf eine breite Diversifizierung der Anlagen. Unsere Investmentoptionen (interne Fonds von NOVIS), die innerhalb dieses Finanzprodukts angeboten werden, sind nicht auf eine bestimmte Region oder Branche konzentriert, wodurch mögliche Auswirkungen negativer Entwicklungen reduziert werden. Zum Beispiel sind unsere Investmentoptionen nicht auf Investitionen in Sektoren ausgerichtet, die derzeit unter erheblichem Druck stehen, wie z. B. die Ölindustrie, die Automobilindustrie oder die Bergbauindustrie.

Sie finden diese Informationen sowie weitere ergänzende Informationen auf unserer Website <https://www.novis.eu/de/informationen-zur-nachhaltigkeit-von-novis>.

Bratislava, 18. November 2021