

Předsmmluvní informace související s udržitelností

„OK Universum“

(GTC-30190317, GTC-30171215, GTC-30170412, GTC-30160810, GTC-30160108, GTC-30150303, GTC-30150203)

Právní základ

Tyto informace jsou založeny na Nařízení o zveřejňování informací o udržitelnosti v sektoru finančních služeb (dále jen „dále jen SFDR“).¹

„OK Universum“ (GTC-30190317, GTC-30171215, GTC-30170412, GTC-30160810, GTC-30160108, GTC-30150303, GTC-30150203) podporuje environmentální nebo sociální vlastnosti; tyto vlastnosti produktu jsou naplněny, pokud klient investuje a drží vlastní fond NOVIS, fond NOVIS Sustainability Pojistný Fond (NOVIS investiční fond zaměřující se na investování podle faktorů udržitelnosti). Další informace týkající se těchto vlastností jsou k dispozici v příloze tohoto dokumentu s názvem **Environmentální a / nebo sociální vlastnosti**.

Seznam dostupných investičních možností a jejich kategorie podle definice SFDR:

Název investiční možnosti	Podporuje environmentální nebo sociální vlastnosti ²	Sleduje cíl udržitelných investic ³
NOVIS Fixed Income Pojistný Fond	Ne	Ne
NOVIS Global Select Pojistný Fond	Ne	Ne
NOVIS Sustainability Pojistný Fond	Ano	Ne
NOVIS Garantovaně Rostoucí Pojistný Fond	Ne	Ne
NOVIS ETF Akciový Pojistný Fond	Ne	Ne
NOVIS Gold Pojistný Fond	Ne	Ne
NOVIS Podnikatelský Pojistný Fond	Ne	Ne
NOVIS Hypoteční Pojistný Fond	Ne	Ne
NOVIS Family Office Pojistný Fond	Ne	Ne
NOVIS World Brands Pojistný Fond	Ne	Ne
NOVIS Digital Assets Pojistný Fond	Ne	Ne

Politiky rizika udržitelnosti

Na základě článku 6 odst. 1 SFDR bychom Vás chtěli informovat o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do našeho procesu investičního rozhodování:

Investiční rozhodnutí jsou přijímána naší investiční komisí na základě všech dostupných informací o finančních nástrojích, které se již používají jako podkladová aktiva našich investičních fondů, nebo které zatím pouze zvažujeme mezi tato aktiva zařadit. Tyto informace zahrnují taktéž sladění nástrojů s environmentálními faktory, sociálními faktory a faktory v oblasti správy podniků (“**ESG**”) a kritérii trvalé udržitelnosti.

¹ NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

² Investiční možnost, kterou možno kvalifikovat jako finanční produkt uvedený v čl. 8(1) SFDR, protože prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti.

³ Investiční možnost, kterou možno kvalifikovat jako finanční produkt uvedený v čl. 9(1), (2) nebo (3) SFDR, protože sleduje cíl udržitelných investic a jako referenční hodnota byl stanoven index.

Naše investiční rozhodnutí jsou však zaměřena především na zajištění návratnosti investic našim klientům za současné široké diverzifikace rizik. ESG a rizika udržitelnosti proto obecně nejsou dominantním faktorem při přijímání našich investičních rozhodnutí.

Za účelem konkrétního řešení rizik udržitelnosti za současného zachování naší investiční filozofie založené na (převážně) nepřímých investicích jsme však uvedli na trh NOVIS Sustainability Pojistný Fond, interní pojišťovací fond podle slovenského práva, investujícího do podkladových finančních nástrojů. U NOVIS Sustainability Pojistného Fondu je dodržování přísných pravidel správy a řízení společností a kritérií ESG podle Zásad odpovědného investování vytvořených pod záštitou OSN jedním z kritérií způsobilosti podkladových aktiv. Při správě tohoto fondu např. vyhodnocujeme na základě dokumentace poskytnuté správci aktiv a emitenty finančních nástrojů, zda a do jaké míry zahrnují podkladové finanční nástroje investice do společností:

- zaměřených na řešení environmentálních problémů;
- působících v oblastech, jako je účinná energie, životní prostředí, zdraví a zlepšování sociálních a demografických problémů;
- prokazujících dlouhodobé vyhlídky na růst a dobrou správu, tj. dlouhodobé řízení společnosti v zájmu všech zúčastněných stran a širší společnosti. To zahrnuje nejen způsob, jak tyto společnosti řeší environmentální, sociální a vlastní podnikově-řídicí problémy, ale také to, zda společnost z dlouhodobého hlediska poskytuje společnosti přidanou hodnotu a zda dává najevo zodpovědnou kulturu svého řízení.

Pro dosažení široké diverzifikace aktiv, jak je uvedeno výše, pro většinu investic používáme investiční fondy, které jsou v souladu s pravidly směrnice UCITS. Při použití nepřímého investování prostřednictvím investičních fondů vedených třetími stranami, se musíme do značné míry spoléhat na metodologii, investiční rozhodnutí a informace týkající se ESG a faktorů udržitelnosti poskytovaných správci aktiv těchto investičních fondů. Z toho důvodu, naše hodnocení investic do značné míry závisí na informacích poskytnutých třetími stranami.

Dopady rizik udržitelnosti na návratnost finančního produktu

Jsme si vědomi skutečnosti, že rizika udržitelnosti mohou mít negativní dopad na návratnost investic. Rizika udržitelnosti zahrnují četnou a různorodou skupinu událostí v oblasti životního prostředí, sociální oblasti a správy věcí veřejných. Kromě toho se legislativní iniciativy a předpisy zaměřené na udržitelná rizika zavádějí zrychlujícím se tempem po celém světě a jejich účinky se začnou projevovat až v delším časovém horizontu. Je proto náročné předvídat a kvantifikovat možné dopady rizik udržitelnosti na výnosy. Naš současný přístup se opírá o širokou diverzifikaci aktiv. Naše investiční možnosti (interní fondy NOVIS) nabízené v rámci tohoto finančního produktu se nezaměřují na konkrétní region nebo odvětví, čímž snižují potenciální dopady nepříznivého vývoje. Například naše investiční možnosti se nespécializují na investice do odvětví, která jsou v současné době pod značným tlakem, jako je ropný průmysl, automobilový průmysl nebo těžební průmysl.

Tyto a další související informace naleznete na našich webových stránkách

<https://www.novis.eu/cz/informace-o-udrzitelnosti>.

Bratislava, 10. březen 2021