

## Environmentální a / nebo sociální vlastnosti

Tento produkt:    Podporuje environmentální nebo sociální vlastnosti, ale nemá za cíl udržitelnou investici.

Neinvestuje do udržitelných investic

Částečně investuje do udržitelných investic

Cílem je udržitelná investice. Udržitelnou investicí se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním nebo sociálním cílům, za předpokladu, že investice významně nepoškodí žádný environmentální nebo sociální cíl a pokud společnosti, do nichž je investováno dodržují postupy řádné správy a řízení.

Byla stanovena referenční hodnota za účelem dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností podporovaných finančním produktem?

Ano

Ne



### Jaké environmentální a / nebo sociální vlastnosti jsou podporovány finančním produktem?

Tento finanční produkt je pojistným produktem s investiční složkou. Podle výběru pojistníka investuje do jednoho nebo více interních pojišťovacích fondů NOVIS podle slovenského práva. Jedním z těchto fondů je Fond který podporuje environmentální a sociální vlastnosti. Pokud tento dokument odkazuje na „tento finanční produkt“, znamená to "OK Universum" (GTC-30190317, GTC-30171015, GTC-30170412, GTC-30160810, GTC-30160108, GTC-30150303, GTC-30150203) s vybranou investiční možností NOVIS Sustainability Pojistný Fond.

Fond investuje přímo nebo nepřímo do akcií nebo dluhopisů společností, které splňují přísná kritéria správy a řízení společnosti, environmentální a sociální kritéria. Fond je však zaměřen obecně a nepodporuje specifické environmentální a sociální vlastnosti. Dalším cílem Fondu je investovat do společností, které splňují kritéria pro dopadové investice, ale taková podkladová aktiva se v současné době nepoužívají.

- **Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností podporovaných tímto finančním produktem?**

**Ukazatele udržitelnosti** měří, jak jsou dosahovány environmentální nebo sociální vlastnosti podporované finančním produktem.

Fond používá kritéria OSN pro investice ESG jako ukazatel udržitelnosti. Pokud jde o dopadové investice, Fond používá při rozhodování o výběru investic veřejně dostupné definice dopadových investic dle, jak je definováno The Global Impact Investing Network<sup>1</sup>.

Fond není specificky sladěn s ukazateli nepříznivých dopadů ani s pokyny OECD pro nadnárodní podniky a s hlavními zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv, včetně zásad a práv stanovených v osmi základních úmluvách uvedených v Deklaraci Mezinárodní organizace práce o základní zásadách a právech při práci a Mezinárodní listinou lidských práv, i když jeho základní finanční nástroje mohou tyto cíle částečně odrážet, protože musí být v souladu s principy nebo odpovědnými investicemi a kritérii OSN pro investice ESG.

<sup>1</sup>) Investice do společností, organizací a fondů se záměrem vytvářet měřitelný a příznivý sociální nebo environmentální účinek spojený s finanční návratností-  
[https://thegiin.org/assets/GIIN\\_AnnualImpactInvestorSurvey\\_2017\\_Web\\_Final.pdf](https://thegiin.org/assets/GIIN_AnnualImpactInvestorSurvey_2017_Web_Final.pdf)



## Jakou investiční strategií se tento finanční produkt řídí?

Fond investuje pouze do finančních nástrojů emitovaných organizacemi, které jsou signatáři Zásad odpovědného investování (viz: [www.unpri.org](http://www.unpri.org)).

- **Co jsou závazné prvky investiční strategie pro výběr investice k dosažení všech environmentálních nebo sociálních vlastností podporovaných tímto finančním produktem?**

Každý emitent finančního nástroje musí být signatářem *Zásad odpovědných investic*.

Pokud Fond investuje nepřímo, musí podkladový fond podporovat environmentální nebo sociální vlastnosti nebo udržitelné investice – udržitelné investice se však v současnosti nepoužívají.

- **Jak je tato strategie průběžně implementována v investičním procesu?**

Tato strategie je v investičním procesu implementována průběžně, jako součást pravidelného čtvrtletního přezkumu složení Fondu. Pokud pravidelný přezkum ukáže nesoulad mezi investiční strategií Fondu a parametry finančních nástrojů použitých ve Fondu, přijme NOVIS vhodná nápravná opatření, aby zajistila dodržování investiční strategie. Ku příkladu, NOVIS může změnit podíl nebo finanční nástroje použité ve Fondu nebo nahradit některé, nebo všechny z nich, nebo odstranit některé z nich.

- **Jaká je zavedena politika pro hodnocení postupů dobré správy společností, do nichž se investuje?**

Při posuzování postupů správného řízení společností, do nichž bylo investováno, NOVIS úzce spolupracuje s vedením společností, do nichž se investuje, nebo v případě nepřímých investic prostřednictvím příslušného investičního fondu sleduje dokumentaci poskytnutou správcem těchto aktiv týkající se postupů dobré správy ve společnostech, do nichž investuje.

- **Kde najdu další podrobnosti o investiční strategii?**

Více informací a další podrobnosti o investiční strategii najdete na <https://www.novis.eu/cz/informace-o-udrizitelnosti>.

**Investiční strategie** řídí investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.

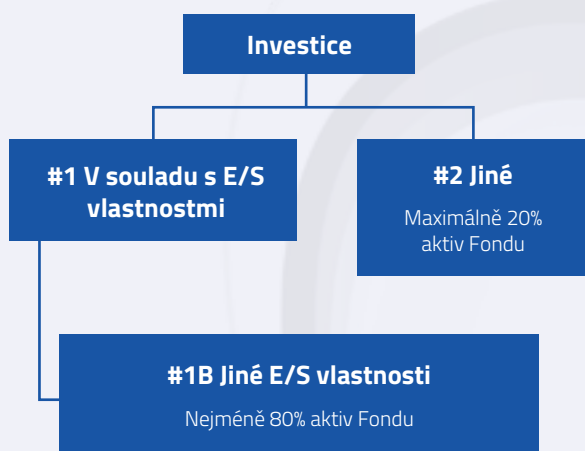
**Mezi postupy řádné správy a řízení** patří řádné struktury řízení, vztahy se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.



## Jaká je alokace aktiv plánovaná pro tento finanční produkt?

Fond investuje převážně nepřímo do investičních fondů v souladu s pravidly směrnice UCITS. Statut Fondu definuje, že podíl takových nepřímých investic musí představovat alespoň 80% aktiv Fondu. Zbývající část aktiv Fondu lze investovat přímo do finančních nástrojů, jako jsou akcie nebo dluhopisy, nebo do bankovních vkladů.

**Alokace majetku** představuje podíl investic do konkrétních aktiv.



**#1 V souladu s E/S vlastnostmi** zahrnuje investice finančního produktu používané k dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností podporovaných finančním produktem.

**#2 Jiné** zahrnuje zbývající investice finančního produktu, které nejsou v souladu s environmentálními a sociálními vlastnostmi a ani nejsou kvalifikovány jako udržitelné investice.

Kategorie **#1 V souladu s E/S vlastnostmi** pokrývá:

- Pod kategorie **#1B Jiné E/S vlastnosti** pokrývá investice sladěné s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které nejsou kvalifikované jako udržitelné investice.

• **Jaké investice jsou zahrnuty pod „# 2 Jiné“, jaký je jejich účel a existují nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?**

Ačkoli základním předpokladem používaným při výběru podkladových fondů je zaměření na kritéria ESG, mohou podkladové fondy využívat také investice, které nepřispívají ke konkrétním environmentálním nebo sociálním vlastnostem podporovaným podkladovým fondem. Příkladem takových investic jsou zajišťovací nástroje, deriváty používané pro účely zmírnění rizika nebo bankovní vklady držené jako doplňková likvidita. Podíl těchto investic obvykle nepřesahuje 10% aktiv Fondu.

Určitá část Fondu je obvykle (až 20% aktiv Fondu) přidělena na bankovní vklady, aby byla zachována odpovídající úroveň likvidity. Výběr bank nezohledňuje kritéria ESG.

**Hlavní nepříznivé dopady** představují především nepříznivý dopad investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých záležitostí, dodržování lidských práv, protikorupční a úplatkářské záležitosti.



**4 Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?**

Ano

Ne



**5 Mohu najít online více informací o konkrétním produktu?**

**Více informací o konkrétním produktu naleznete na webových stránkách:**

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