

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Dieses Produkt: Bewirbt ökologische oder soziale Merkmale, hat aber kein nachhaltiges Investment zum Ziel

Investiert nicht in nachhaltige Investitionen

Investiert teilweise in nachhaltige Investitionen

Strebt eine nachhaltige Investition an. Nachhaltige Investition bedeutet eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder eines sozialen Ziels, vorausgesetzt, dass die Investitionen keines dieser Ziele erheblich beeinträchtigen und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Wurde ein Referenzwert für die Erreichung der durch das Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale bestimmt?

Ja Nein



1 Welche ökologischen und/oder sozialen Merkmale werden durch dieses Finanzprodukt beworben?

Dieses Finanzprodukt ist ein Versicherungsanlageprodukt. Es investiert in einen oder mehrere der internen NOVIS-Versicherungsfonds nach slowakischem Recht, je nach Auswahl des Versicherungsnehmers. Einer dieser Fonds ist der NOVIS Sustainability Versicherungsfonds ("Fonds"), der ökologische und soziale Merkmale bewirbt. Wenn in diesem Dokument von "diesem Finanzprodukt" die Rede ist, ist damit der NOVIS "Wealth Insuring" (GTC - 40180309, GTC - 40171008, GTC - 40170407, GTC - 40160306) mit der gewählten Investmentoption NOVIS Sustainability Versicherungsfonds gemeint.

Der Fonds investiert direkt oder indirekt in Aktien oder Anleihen von Unternehmen, die strenge Corporate-Governance-, Umwelt- und Sozialkriterien einhalten. Der Fonds ist jedoch allgemein ausgerichtet und bewirbt keine spezifischen ökologischen oder sozialen Merkmale. Ein weiteres Ziel ist es, in Unternehmen zu investieren, die Kriterien für Impact Investments erfüllen; solche zugrundeliegenden Assets werden aber derzeit nicht verwendet.

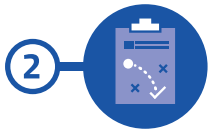
- **Welche Nachhaltigkeitsindikatoren werden verwendet, um die Erreichung der durch dieses Finanzprodukt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale zu messen?**

Nachhaltigkeitsindikatoren messen, wie die durch das Finanzprodukt geförderten ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

Der Fonds verwendet die ESG-Kriterien der Vereinten Nationen als Nachhaltigkeitsindikator. In Bezug auf Impact Investments verwendet der Fonds bei der Auswahl der Investitionen die öffentlich verfügbaren Definitionen von Impact Investments, wie zum Beispiel von The Global Impact Investing Network.¹

Der Fonds ist nicht speziell auf Indikatoren für nachteilige Auswirkungen oder die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen und die UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte ausgerichtet, einschließlich der Grundsätze und Rechte, die in den acht grundlegenden Übereinkommen festgelegt sind, die in der Erklärung der ILO über grundlegende Prinzipien und Rechte bei der Arbeit und der Internationalen Menschenrechtscharta genannt werden, obwohl seine zugrunde liegenden Finanzinstrumente diese Ziele teilweise widerspiegeln können, da sie mit den Grundsätzen für verantwortungsvolles Investment (Principles for Responsible Investment) und den UN-Kriterien für ESG-Investitionen in Einklang gebracht werden müssen.

1) Investitionen in Unternehmen, Organisationen und Fonds mit der Absicht, neben einer finanziellen Rendite eine messbare, positive soziale oder ökologische Wirkung zu erzielen - https://thegiin.org/assets/GIIN_AnnualImpactInvestorSurvey_2017_Web_Final.pdf



Welche Anlagestrategie verfolgt dieses Finanzprodukt?

Der Fonds investiert nur in Finanzinstrumente, die von Organisationen ausgeben werden, die die Grundsätze für verantwortungsvolles Investment (Principles for Responsible Investment) unterzeichnet haben (siehe: www.unpri.org).

- **Was sind die verbindlichen Elemente der Anlagestrategie, die zur Auswahl der Investitionen verwendet werden, um alle der durch dieses Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale zu erreichen?**

Jeder Emittent von Finanzinstrumenten muss die Grundsätze für verantwortungsvolles Investment (Principles for Responsible Investment) unterzeichnet haben.

Wenn der Fonds indirekt investiert, dann muss zusätzlich der zugrundeliegende Fonds ökologische oder soziale Merkmale oder nachhaltige Investitionen bewerben – obwohl der Fonds derzeit keine nachhaltigen Investitionen nützt.

- **Wie wird diese Strategie im Investitionsprozess fortlaufend umgesetzt?**

Diese Strategie wird im Investitionsprozess im Rahmen der vierteljährlichen Überprüfung der Zusammensetzung des Fonds fortlaufend umgesetzt. Sollte die regelmäßige Überprüfung eine Diskrepanz zwischen der Anlagestrategie des Fonds und den Parametern der im Fonds verwendeten Finanzinstrumente ergeben, wird NOVIS geeignete Abhilfemaßnahmen ergreifen, um sicherzustellen, dass die Anlagestrategie eingehalten wird. Beispielsweise kann NOVIS den Anteil der oder die Finanzinstrumente, die im Fonds verwendet werden, ändern oder einige oder alle von ihnen ersetzen oder einige von ihnen entfernen.

- **Wie werden die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, bewertet?**

Um die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung der Unternehmen, in die investiert wird, zu beurteilen, arbeitet NOVIS eng mit dem Management der Unternehmen zusammen oder überwacht im Falle einer indirekten Investition über einen Investmentfonds die vom Vermögensverwalter bereitgestellte Dokumentation in Bezug auf die Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung.

- **Wo kann ich weitere Details zur Anlagestrategie finden?**

Mehr Informationen und weitere Details zur Anlagestrategie finden Sie unter <https://www.novis.eu/at/informationen-zur-nachhaltigkeit>.

Anlagestrategien leiten bei Anlageentscheidungen, die auf Faktoren wie Anlagezielen und Risikotoleranz basieren.

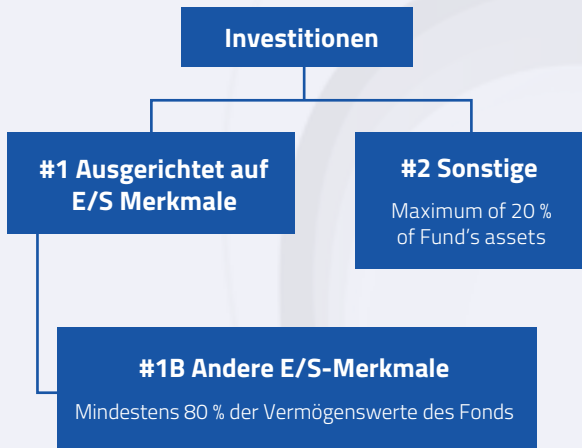
Zu den **Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung** gehören solide Managementstrukturen, die Beziehungen zu den Arbeitnehmern, die Vergütung der Mitarbeiter und die Einhaltung der Steuervorschriften.



Welche Vermögensaufteilung ist für dieses Finanzprodukt geplant?

Der Fonds investiert überwiegend indirekt in Investmentfonds, die den OGAW-Vorschriften (in Österreich umgesetzt durch das Investmentfondsgesetz 1993) entsprechen. Die Statuten des Fonds legt fest, dass der Anteil solcher indirekter Anlagen mindestens 80 % des Fondsvermögens betragen muss. Der restliche Teil des Fondsvermögens kann direkt in Finanzinstrumente wie Aktien oder Anleihen oder in Bankeinlagen investiert werden.

Die **Vermögensaufteilung** beschreibt den Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte.



#1 Ausgerichtet auf E/S Merkmale umfasst die Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der durch das Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale eingesetzt werden.

#2 Sonstige umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder an den ökologischen oder sozialen Merkmalen ausgerichtet sind, noch als nachhaltige Investitionen qualifiziert werden.

Die Kategorie **#1 Ausgerichtet auf E/S-Merkmale** enthält:

- Die Unterkategorie **#1B Sonstige E/S-Merkmale** umfasst Investitionen, die sich an den ökologischen oder sozialen Merkmalen orientieren, aber nicht als nachhaltige Investitionen gelten.

• **Welche Investitionen sind unter "#2 Sonstige" enthalten, was ist ihr Zweck und gibt es ein Minimum an Umwelt- oder Sozialschutzmaßnahmen?**

Obwohl die Grundvoraussetzung für die Auswahl der zugrundeliegenden Fonds der Fokus auf ESG-Kriterien ist, können die zugrundeliegenden Fonds auch Investitionen verwenden, die nicht zu den spezifischen ökologischen oder sozialen Merkmalen beitragen, die von dem zugrundeliegenden Fonds beworben werden. Beispiele für solche Anlagen sind Absicherungsinstrumente, Derivate, die zur Risikominderung eingesetzt werden, oder Bankeinlagen, die als zusätzliche Liquidität gehalten werden. Der Anteil dieser Anlagen übersteigt in der Regel nicht 10 % des Fondsvermögens.

Ein gewisser Anteil des Fonds (bis zu 20 % des Fondsvermögens) wird in der Regel in Bankeinlagen angelegt, um ein angemessenes Maß an Liquidität zu erhalten. Die Auswahl der Banken erfolgt ohne Berücksichtigung von ESG-Kriterien.

Wesentliche nachteilige Auswirkungen sind die wichtigsten negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, die sich auf Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte sowie die Korruptions- und Bestechungsbekämpfung beziehen.



Berücksichtigt dieses Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren?

- Ja
- Nein



Kann ich online weitere produktspezifische Informationen finden?

Weitere produktspezifische Informationen finden Sie auf der Website:
<https://www.novis.eu/at/informationen-zur-nachhaltigkeit>