

Aspekty środowiskowe i/lub społeczne

Ten produkt: Promuje aspekty środowiskowe i/lub społeczne, ale nie ma na zrównoważonych inwestycjach

Nie inwestuje w zrównoważone inwestycje

Częściowo inwestuje w zrównoważone inwestycje

Ma na celu zrównoważone inwestycje. Zrównoważona inwestycja oznacza inwestycję w działalność gospodarczą, która przyczynia się do osiągnięcia celu środowiskowego lub społecznego, pod warunkiem że inwestycja ta nie narusza znacząco żadnego celu środowiskowego lub społecznego, a spółki w które dokonano inwestycji stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania.

Czy wyznaczono wskaźnik referencyjny do celów osiągnięcia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez ten produkt finansowy?

Tak

Nie



Jakie są cechy środowiskowe i/lub społeczne są promowane przez ten produkt finansowy?

Ten produkt finansowy jest ubezpieczeniowym produktem inwestycyjnym, podlegającym prawu słowackiemu. Inwestycja następuje w jeden lub więcej wewnętrznych funduszy NOVIS, w zależności od wyboru ubezpieczającego. Jednym z dostępnych funduszy jest Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Zrównoważony Rozwój (dalej: „Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Zrównoważony Rozwój” lub „Fundusz”), który promuje aspekty środowiskowe i społeczne. W miejscu gdzie dokument odnosi się do „tego produktu finansowego”, należy przez to rozumieć produkt ubezpieczeniowy pod nazwą: NOVIS "Wealth Insuring" (GTC-70171003, GTC-70170101) z wybraną opcją inwestycyjną w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Zrównoważony Rozwój.

Fundusz inwestuje bezpośrednio lub pośrednio w akcje lub obligacje emitowane przez spółki, które spełniają ściśle określone kryteria ładu korporacyjnego, środowiskowego i/lub społecznego. Fundusz ma jednak charakter ogólny i nie promuje szczególnych aspektów środowiskowych ani społecznych. Kolejnym celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego NOVIS Zrównoważony Rozwój jest inwestowanie w przedsiębiorstwa, które spełniają kryteria impact management. Takie aktywa bazowe nie są jednak obecnie wykorzystywane.

• **Jakie wskaźniki zrównoważonego rozwoju są wykorzystywane do pomiaru osiągnięcia promowanych przez ten produkt finansowy aspektów środowiskowych lub społecznych?**

Wskaźniki zrównoważonego rozwoju mierzą sposób osiągnięcia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy.

Fundusz wykorzystuje kryteria Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczące czynników ESG (ang. Environment, Social, Governance), jako wskaźnika dla zrównoważonego rozwoju. W odniesieniu do wpływu na inwestycję, przy podejmowaniu decyzji o wyborze inwestycji Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Zrównoważony Rozwój wykorzystuje publicznie dostępne definicje wpływu na inwestycję, takie jak Global Impact Investing Network.¹

Fundusz nie jest specjalnie ukierunkowany na wskaźniki niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju lub Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych oraz Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach określonych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy w sprawie podstawowych zasad i praw w miejscu pracy oraz Międzynarodowej Karcie Praw Człowieka, chociaż podstawowe instrumenty finansowe mogą częściowo odzwierciedlać te cele, ponieważ muszą być dostosowane do zasad odpowiedzialnych inwestycji i kryteriów ONZ dotyczących zgodnie z czynnikami ESG.

¹Inwestycje w przedsiębiorstwa, organizacje i fundusze w celu osiągnięcia wymiernego, pozytywnego wpływu na społeczeństwo lub środowisko, oprócz uzyskania wyłącznie dodatniego zwrotu finansowego - https://thegiin.org/assets/GIIN_AnAnnualImpactInvestorSurvey_2017_Web_Final.pdf



Jaka jest strategia inwestycyjna tego produktu finansowego?

Fundusz inwestuje wyłącznie w instrumenty finansowe emitowane przez organizacje, które są sygnatariuszami Zasad Odpowiedzialnego Inwestowania (zob. www.unpri.org).

Strategie inwestycyjne kierują się decyzjami inwestycyjnymi w oparciu o takie czynniki, jak cele inwestycyjne i tolerancja ryzyka.

- **Jakie są wiążące elementy strategii inwestycyjnej wykorzystywanej do wyboru inwestycji w celu osiągnięcia wszystkich aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez ten produkt finansowy?**
Każdy emitent instrumentów finansowych musi być sygnatariuszem Zasad odpowiedzialnego inwestowania. Jeżeli Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Zrównoważony Rozwój dokonuje inwestycji pośrednio, fundusz bazowy musi również promować aspekty środowiskowe, społeczne lub w zakresie zrównoważonych inwestycji – nawet jeśli fundusz nie prowadzi obecnie zrównoważonych inwestycji.
- **W jaki sposób strategia ta ma być stale wdrażana w procesie inwestycyjnym?**
Strategia ta będzie stale wdrażana w procesie inwestycyjnym w ramach okresowego (kwartalnego) przeglądu składu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego NOVIS Zrównoważony Rozwój. Jeżeli przegląd okresowy wykaże rozbieżność między inwestycją Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego NOVIS Zrównoważony Rozwój a parametrami instrumentów finansowych wykorzystywanych w Funduszu, NOVIS podejmie odpowiednie środki zaradcze w celu zapewnienia zgodności przestrzegania strategii inwestycyjnej. Na przykład NOVIS może zmienić lub zastąpić niektóre lub wszystkie instrumenty finansowe wykorzystywane w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym NOVIS Zrównoważony Rozwój lub też usunąć niektóre z nich.
- **W jaki sposób dokonywana jest ocena dobrych praktyk w zakresie zasad ładu korporacyjnego w spółkach, w które dokonywane są inwestycje?**
W celu dokonania oceny dobrych praktyk w zakresie zasad ładu korporacyjnego spółek, w których dokonywane są inwestycje, NOVIS ściśle współpracuje z kierownictwem tych spółek lub, w przypadku inwestycji pośredniej za pośrednictwem funduszu inwestycyjnego, weryfikuje dokumentację dostarczoną przez zarządzającego aktywami w odniesieniu do zasad w zakresie ładu korporacyjnego.
- **Gdzie mogę znaleźć więcej szczegółów na temat strategii inwestycyjnej NOVIS?**
Więcej informacji i szczegółów na temat strategii inwestycyjnej NOVIS, znajduje się na stronie internetowej NOVIS, pod adresem <https://www.novis.eu/>

Dobre praktyki w zakresie zasad ładu korporacyjnego obejmują należyte struktury zarządzania, relacje z pracownikami, wynagrodzenie pracowników oraz przestrzeganie przepisów podatkowych.



Jaka alokacja aktywów planowana jest dla tego produktu finansowego?

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Zrównoważony Rozwój inwestuje przede wszystkim pośrednio w fundusze inwestycyjne zgodne z dyrektywą UCITS. Statut Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego NOVIS Zrównoważony Rozwój określa, że udział takich pośrednich inwestycji musi stanowić co najmniej 80% aktywów Funduszu. Pozostała część aktywów Funduszu może zostać inwestowana bezpośrednio w instrumenty finansowe, takie jak akcje lub obligacje lub w depozyty bankowe.

Alokację aktywów opisuje udział inwestycji w określone aktywa.



1 Dopasowane do aspektów Ś/S obejmuje inwestycje produktu finansowego wykorzystane do osiągnięcia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez ten produkt finansowy.

2 Pozostałe obejmuje pozostałe inwestycje produktu finansowego, które nie są zgodne z aspektami środowiskowymi lub społecznymi, ani nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.

1B Inne aspekty Ś/S obejmuje inwestycje dostosowane do aspektów środowiskowych lub społecznych, które nie kwalifikują się jako zrównoważone inwestycje.

- **Jakie inwestycje ujęto w punkcie „# 2 Pozostałe”, jaki jest ich cel i czy są jakieś minimalne zabezpieczenia środowiskowe lub społeczne?**

Chociaż podstawowym warunkiem wstępnym stosowanym przy wyborze funduszy bazowych jest skupienie się na czynnikach ESG, fundusze bazowe mogą również wykorzystywać inwestycje, które nie wpływają na określone aspekty środowiskowe lub społeczne promowane przez fundusz bazowy. Przykładami takich inwestycji są instrumenty zabezpieczające, instrumenty pochodne stosowane w celu ograniczenia ryzyka lub depozyty bankowe utrzymywane jako pomocnicza płynność.

Udział tych inwestycji nie przekracza zwykle 10% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego NOVIS Zrównoważony Rozwój, a część (do 20% aktywów Funduszu) jest zazwyczaj alokowana na lokatach bankowych w celu utrzymania odpowiedniego poziomu płynności. Wyboru banków dokonuje się bez uwzględnienia czynników ESG.

Główne niekorzystne skutki to najistotniejsze niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju w zakresie kwestii środowiskowych, społecznych i pracowniczych, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji i przepukstwu.



4 Czy produkt finansowy uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju?

Tak

Nie



5 Gdzie mogę znaleźć więcej informacji na temat tego produktu finansowego?

Więcej informacji na temat tego produktu finansowego można znaleźć na stronie internetowej:

<https://www.novis.eu/pl/informacje-zwiazane-ze-zrownowazonym-rozwojem>