

Informacje ujawniane przed zawarciem umowy dotyczące produktu finansowego z opcją inwestycyjną promującego aspekty środowiskowe lub społeczne

NOVIS Wealth Insuring (GTC-70171003, GTC-70170101)

Podstawa prawna

Ujawnienie tej informacji oparte jest na podstawie ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (dalej: „Rozporządzenie SFDR”)

NOVIS Wealth Insuring (GTC-70171003, GTC-70170101) promuje aspekty środowiskowe lub społeczne. Osiągnięcie tych aspektów jest uwarunkowane od zainwestowania w tę opcję inwestycyjną, oraz utrzymania jej w okresie posiadania produktu finansowego. Więcej informacji na temat tych aspektów znajduje się w załączniku do niniejszego dokumentu zatytułowanym **Aspekty środowiskowe i/lub społeczne**.

Lista dostępnych opcji inwestycyjnych i ich kategorii zgodnie z definicją SFDR:

Nazwa opcji inwestycyjnej	Promuje aspekty środowiskowe lub społeczne ¹	Ma na celu zrównoważone inwestycje ² (0 z 11 potencjalnych opcji inwestycyjnych)
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Stały Dochód	Nie	Nie
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Światowy Wybór	Nie	Nie
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Zrównoważony Rozwój	Tak	Nie
NOVIS Gwarantowanie Rosnący Fundusz Ubezpieczeniowy	Nie	Nie
NOVIS ETF Akcyjny Fundusz Ubezpieczeniowy	Nie	Nie
NOVIS Gold Fundusz Ubezpieczeniowy	Nie	Nie
NOVIS Przedsiębiorstw Fundusz Ubezpieczeniowy	Nie	Nie
NOVIS Hipoteczny Fundusz Ubezpieczeniowy	Nie	Nie
NOVIS Family Office Fundusz Ubezpieczeniowy	Nie	Nie
NOVIS World Brands Fundusz Ubezpieczeniowy	Nie	Nie
NOVIS Digital Assets Fundusz Ubezpieczeniowy	Nie	Nie
Proporcje opcji inwestycyjnych promujących aspekty środowiskowe i/lub społeczne lub mające na celu zrównoważone inwestycje w stosunku do całkowitej liczby opcji inwestycyjnych	9 % (1 z 11 opcji inwestycyjnych)	0 % (0 z 11 opcji inwestycyjnych)

¹ Opcja inwestycyjna kwalifikująca się jako produkt finansowy, o którym mowa w art. 8 ust. 1 SFDR, ponieważ promuje cechy środowiskowe lub społeczne.

² Opcja inwestycyjna, która kwalifikuje się jako produkt finansowy, o którym mowa w art. 9 ust. 1, 2 lub 3 SFDR, ponieważ jej celem są zrównoważone inwestycje, a indeks został wyznaczony jako punkt odniesienia.

Informacje w zakresie sposobu, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane przy podejmowanych decyzjach inwestycyjnych):

Zgodnie z art. 3 ust. 1 Rozporządzenia SFDR chcielibyśmy poinformować Państwa o strategiach uwzględniania ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w naszym procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych:

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza, zgodnie z definicją ujawnioną w art. 2 pkt 22 Rozporządzenia SFDR sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji. Natomiast zgodnie z art. 2 ust. 24 Rozporządzenia SFDR, czynniki zrównoważonego rozwoju oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

Decyzje inwestycyjne są podejmowane przez nasz komitet inwestycyjny w oparciu o wszystkie dostępne informacje o instrumentach finansowych, które albo są już wykorzystywane jako aktywa bazowe naszych funduszy wewnętrznych, albo które są rozważane jako potencjalne uzupełnienia. Wśród dostępnych informacji należy wymienić również informacje, które obejmują dostosowywanie instrumentów finansowych do czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem (ang. Environmental, Social, and Governance – ESG, dalej: „czynniki ESG”) oraz kryterium zrównoważonego rozwoju (szczegóły poniżej). Wskazujemy jednak, iż nasze decyzje inwestycyjne są głównie zorientowane na zapewnienie naszym klientom zwrotu z inwestycji przy jednoczesnej dużej dywersyfikacji ryzyka. Dlatego czynniki ESG ze zrównoważonym rozwojem nie są czynnikami dominującymi przy podejmowaniu naszych decyzji inwestycyjnych.

W celu szczególnego uwzględnienia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, przy jednoczesnym zachowaniu naszej filozofii inwestycyjnej opartej (głównie) na inwestycjach pośrednich, uruchomiliśmy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Zrównoważony Rozwój, wewnętrzny fundusz ubezpieczeniowy działający na podstawie prawa słowackiego, który inwestuje w bazowe instrumenty finansowe. W przypadku Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego NOVIS Zrównoważony Rozwój przestrzeganie ścisłych zasad ładu korporacyjnego i czynników ESG zgodnie z Zasadami Odpowiedzialnego Inwestowania stworzonymi pod auspicjami ONZ jest kryterium kwalifikującym dla bazowych instrumentów finansowych. Przykładowo, przed dokonaniem wyboru oceniamy dokumentację dostarczaną przez zarządzających aktywami lub emitentów instrumentów finansowych, aby ocenić, czy i w jakim stopniu bazowe fundusze inwestycyjne (tzw. „UCITS”) obejmują inwestycje w przedsiębiorstwa:

- skoncentrowane na rozwiązywaniu problemów środowiskowych;
- które działają w takich obszarach, jak efektywne wykorzystywanie energii, środowisko, zdrowie, czy poprawa problemów społecznych i demograficznych;
- które wykazują perspektywy długoterminowego wzrostu i dobrego zarządzania, tj. długoterminowe zarządzanie przedsiębiorstwami w interesie wszystkich interesariuszy i szeroko rozumianego społeczeństwa. Dotyczy to nie tylko kwestii środowiskowych, społecznych, czy związanych z zarządzaniem, ale także tego, czy przedsiębiorstwo w perspektywie jego dłuższej działalności przyniesie społeczeństwu jakąś wartość dodaną oraz czy cechuje go kultura odpowiedzialności.

Aby osiągnąć szeroką dywersyfikację aktywów, jak wspomniano powyżej, do większości naszych inwestycji wykorzystujemy fundusze inwestycyjne (tzw. „UCITS”). Korzystając z inwestycji pośrednich

za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych emitowanych przez osoby trzecie, musimy w dużym stopniu polegać na metodologii, decyzjach inwestycyjnych oraz informacjach dotyczących czynników ESG i kryteriach dla zrównoważonego rozwoju, dostarczanych przez zarządzających aktywami tych funduszy inwestycyjnych. Dlatego też nasza ocena inwestycji zależy w dużej mierze od informacji dostarczonych NOVIS przez osoby trzecie.

Wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji w produkt finansowy

Zdajemy sobie sprawę z faktu, że ryzyko dla zrównoważonego rozwoju może mieć negatywny wpływ na zwrot z inwestycji. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju obejmują liczne i zróżnicowane kategorie wydarzeń środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem. Poza tym na całym świecie w coraz szybszym tempie wprowadzane są inicjatywy ustawodawcze i regulacje ukierunkowane na ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem, a ich skutki będą widoczne dopiero w dłuższej perspektywie. W związku z tym trudno jest przewidzieć i określić ilościowo możliwy wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji. Nasze obecne podejście opiera się na szerokiej dywersyfikacji aktywów. Nasze opcje inwestycyjne (fundusze wewnętrzne NOVIS) oferowane w ramach tego produktu finansowego nie koncentrują się na określonym regionie lub branży, zmniejszając w ten sposób potencjalne skutki niekorzystnego wyniku inwestycji. Dla przykładu, wskazujemy iż nasze opcje inwestycyjne nie koncentrują się na inwestycjach w sektory, które znajdują się obecnie pod znaczną presją, np. przemysł naftowy, motoryzacyjny czy górniczy.

Strona internetowa:

Powyższe informacje, jak i dodatkowe dokumenty dotyczące ujawnień na gruncie Rozporządzenia SFDR, znajdują Państwo na naszej stronie internetowej <https://www.novis.eu/pl/informacje-zwiazane-ze-zrownowazonym-rozwojem>.

Bratysława, 10 Marca 2021