

RECHTLICHER HINTERGRUND

Diese Informationen beruhen auf der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Sustainable Finance Disclosure Regulation – „SFDR“).¹

NOVIS Flexible Insurance (AVB - 50210606) bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale; die Erfüllung dieser Merkmale ist davon abhängig, dass in den **NOVIS Sustainability Versicherungsfonds** investiert und dieser während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird. Weitere Informationen finden Sie im Anhang zu diesem Dokument mit dem Titel "**Ökologische und/oder soziale Merkmale**".

NOVIS Flexible Insurance (AVB - 50210606) strebt ein nachhaltiges Investitionsziel an; die Erfüllung dieses Ziels ist davon abhängig, dass in den **NOVIS Sustainability Plus Versicherungsfonds** investiert und dieser während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird. Weitere Informationen finden Sie im Anhang zu diesem Dokument mit dem Titel "**Nachhaltiges Investitionsziel**".

Liste der verfügbaren Investmentoptionen und ihrer Einordnung gemäß der Definition der SFDR:

Name der Investmentoption	Bewirbt ökologische oder soziale Merkmale ²	Hat nachhaltiges Investment als Ziel ³
NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds	Nein	Nein
NOVIS Global Select Versicherungsfonds	Nein	Nein
NOVIS Sustainability Versicherungsfonds	Ja	Nein
NOVIS Sustainability Plus Versicherungsfonds	Nein	Ja

STRATEGIEN ZUR EINBEZIEHUNG VON NACHHALTIGKEITSRISIKEN

Auf Grundlage von Art 6 (1) SFDR, möchten wir Sie über unsere Strategien zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in unseren Investitionsentscheidungsprozessen informieren:

Unter Nachhaltigkeitsrisiken verstehen wir ein Ereignis oder eine Bedingung in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, dessen beziehungsweise deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnte.

Alle unsere Investitionen können solchen Nachhaltigkeitsrisiken ausgesetzt sein. Das Eintreten von Nachhaltigkeitsrisiken kann den Wert Ihrer Investition erheblich mindern oder sogar zu einem Totalverlust Ihrer Investition führen.

Die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken ist Teil unseres allgemeinen Risikomanagementprozesses. Aufgrund des Mangels an qualitativ und quantitativ soliden Daten ist es jedoch praktisch schwierig oder sogar unmöglich, Nachhaltigkeitsrisiken in Bezug auf eine bestimmte Investition angemessen zu messen und zu quantifizieren.

Dies gilt insbesondere für unsere indirekten Investitionen. Um eine breite Streuung der Vermögenswerte zu erreichen, nutzen wir für den Großteil unserer Investitionen Investmentfonds. Die indirekte Investition über Investmentfonds schwächt jedoch unsere Fähigkeit, Nachhaltigkeitsrisiken zu bewerten, und wir müssen uns weitgehend auf die Methodik und die Anlageentscheidungen der Vermögensverwalter dieser Investmentfonds verlassen.

Um Nachhaltigkeitsrisiken und Nachhaltigkeitsfaktoren in unserem Investitionsprozess gezielt zu berücksichtigen und gleichzeitig unsere auf indirekten Investitionen basierende Investitionsphilosophie beizubehalten, bieten wir die internen Versicherungsfonds NOVIS Sustainability Versicherungsfonds und NOVIS Sustainability Plus Versicherungsfonds mit besonderem Fokus auf Nachhaltigkeit an.

¹ Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Investitionsoptionen, die als Finanzprodukt im Sinne von Artikel 8 SFDR gelten, weil sie ökologische oder soziale Merkmale bewerben.

Investitionsoptionen, die als Finanzprodukt im Sinne von Artikel 9 SFDR gelten, weil sie eine nachhaltige Investition anstreben

AUSWIRKUNGEN VON NACHHALTIGKEITSRISIKEN AUF DIE RENDITE DES FINANZPRODUKTS

Wie oben bereits erwähnt, sind wir uns der Tatsache bewusst, dass Nachhaltigkeitsrisiken einen negativen Einfluss auf die Rendite von Investitionen haben können.

Nachhaltigkeitsrisiken umfassen eine große und heterogene Gruppe von Umwelt-, Sozial- und Governance-Ereignissen. Außerdem werden weltweit in immer rascherem Tempo Gesetze und Regeln eingeführt, die Nachhaltigkeitsrisiken betreffen und deren Auswirkungen sich erst längerfristig bemerkbar machen werden. Daher ist es eine Herausforderung, die möglichen Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite vorherzusehen und zu quantifizieren. Unser aktueller Ansatz setzt auf eine breite Diversifizierung der Investitionen. Unsere Investmentoptionen (interne Versicherungsfonds von NOVIS), die innerhalb dieses Finanzprodukts angeboten werden, sind nicht auf eine bestimmte Region oder Branche konzentriert, wodurch mögliche Auswirkungen nachhaltiger Entwicklungen reduziert werden. Zum Beispiel sind unsere Investmentoptionen nicht auf Investitionen in Sektoren ausgerichtet, die derzeit unter erheblichem Druck stehen, wie die Ölindustrie, die Automobilindustrie oder die Bergbauindustrie.

Dies verhindert jedoch nicht, dass die internen Versicherungsfonds oder die Vermögenswerte, in die diese Fonds investieren, einem Nachhaltigkeitsrisiko unterliegen, das im schlimmsten Fall auch zu einem Totalverlust Ihrer Investition führen kann.

Sie finden diese Informationen sowie weitere ergänzende Informationen auf unserer Website <https://www.novis.eu/at/informationen-zur-nachhaltigkeit>.

Keine Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Auf Grundlage von Art 7 SFDR möchten wir Sie darüber informieren, dass wir die nachteiligen Auswirkungen unserer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren nicht berücksichtigen.

Unser Hauptziel ist es, das beste Interesse unserer Kunden auf der Grundlage einer langfristigen positiven Rendite der Finanzprodukte, einer angemessenen Investitionsdiversifizierung und einer Risikominderung sicherzustellen. Wir glauben, dass wir dieses Ziel am besten erreichen können, wenn wir keine nachteiligen Auswirkungen unserer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen. Außerdem sind wir der Meinung, dass die derzeit verfügbaren Daten sowohl qualitativ als auch quantitativ nicht solide genug sind, um eine angemessene Berücksichtigung solcher nachteiligen Auswirkungen zu ermöglichen.

NOVIS bewertet die internen Richtlinien jährlich neu und wird dabei die Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren überdenken.

Bratislava, 1. Jänner 2023

² Anlagemöglichkeit, die als Finanzprodukt im Sinne von Artikel 8 (1) der SFDR qualifiziert, weil sie ökologische oder soziale Eigenschaften fördert.

³ Anlagemöglichkeiten, die sich als Finanzprodukt im Sinne von Artikel 9 (1), (2) oder (3) der SFDR qualifizieren, weil sie nachhaltiges Investment zum Ziel haben und ein Index als Referenzbenchmark bestimmt wurde.