

Meno klienta:

1. DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE A KLÚČOVÉ POJMY

Tento dotazník je súčasťou hodnotenia vhodnosti produktu, ktorý si plánujete kúpiť a jeho cieľom je posúdiť Vaše preferencie v oblasti udržateľnosti.

Pod pojmom „Udržateľnosť“ sa vo všeobecnosti rozumie prepojenie **environmentálnych, sociálnych faktorov a/alebo faktorov udržateľného systému správy a riadenia spoločností** (zvyčajne známe ako „ESG faktory“). V minulosti existovalo niekoľko spôsobov ako spresniť definíciu pojmu „Udržateľnosť“. V súčasnosti zákon neposkytuje jednu jednotnú definíciu, ale poskytuje potenciálnym investorom niekoľko prístupov k definovaniu tohto pojmu. Jeden alebo viacero z týchto prístupov (ako je uvedené nižšie) môžu vyhovieť Vaším individuálnym cieľom týkajúcim sa udržateľnosti. Napriek tomu sa môže stať, že žiadny z týchto prístupov nie je pre Vás úplne vhodný.

Tento dotazník je navrhnutý tak, aby sme Vás najskôr oboznámili so zákonnými definíciami a poskytlí Vám základný právny rámec a následne získali informácie o **Vašich individuálnych cieľoch** týkajúcich sa udržateľnosti.

Informácie uvedené v tomto dotazníku môžete kedykoľvek aktualizovať (aj po zakúpení produktu).

NOVIS Vám ponúka poistenie spojené s investovaním do viacerých interných fondov. To znamená, že máte možnosť výberu z viacerých interných poistných fondov poisťovne. Na základe Vašich individuálnych preferencií v oblasti udržateľnosti Vám môže, ale nemusí byť odporúčaný produkt s určitou alokáciou do interných poistných fondov. Prosím, berte na vedomie, že nie všetky interné poistné fondy, zodpovedajú Vaším individuálnym preferenciám v oblasti udržateľnosti. Môže sa stať, že iba niektoré interné poistné fondy, tvoriace súčasť odporúčanej alokácie, zodpovedajú Vaším preferenciám v oblasti udržateľnosti. Taktiež by sme Vás chceli upozorniť, že odporúčaný interný poistný fond (fondy) investuje len časť svojich aktív na základe Vami stanovených preferencií v oblasti udržateľnosti. Pre viac detailov, prosím, viďte podrobnosti v samotnej investičnej stratégii v štatúte interného poistného fondu.

Máte možnosť určiť percento zohľadňujúce minimálnu časť Vašej investície, ktorá sa má investovať v súlade s Vami zvolenými preferenciami v oblasti udržateľnosti. Na základe tohto percenta Vám môže, ale nemusí byť odporúčaná určitá alokácia do jedného alebo do viacerých interných poistných fondov. Odporúčaná alokácia bude zohľadnená v percentách, vypočítava sa na úrovni interných poistných fondov a zohľadňuje štatúty (vrátane smerníc o investovaní) interných poistných fondov.

Príklad: Ak 1) by 1/3 Vašej investície mala byť investovaná do podkladových aktív v s investičným cieľom na zabezpečenie čistej vody a 2) ak interný poistný fond investuje 1/2 svojich aktív v súvislosti s týmto cieľom, teoreticky by sa Vám odporúčalo investovať 2/3 Vašej investície do tohto interného poistného fondu, pretože len polovica (1/2) z týchto 2/3 bude skutočne investovaných v súlade s týmto investičným cieľom. Chceli by sme Vás upozorniť, že odporúčaný alokačný pomer predstavuje len priemernú hodnotu. Ďalej by sme Vás chceli upozorniť, že nevieme garantovať, že odporúčaný alokačný pomer vždy bude reflektovať Vami stanovené percento, pretože vo veľkej miere závisí aj od vonkajších faktorov, ako je investičná politika podkladových aktív interných poistných fondov.

Odporúčanie, ktoré môžete ale nemusíte dostať, nerozlišuje medzi spoločnosťami/projektami, ktoré už sú považované za udržateľné a spoločnosťami/projektami, ktoré sa nachádzajú len v transformačnej fáze na ceste k udržateľnosti, kým spĺňajú kritéria Vami stanovených preferencií/aspektov udržateľnosti. Je teda možné, že aj transformačné technológie (napríklad jadrová energia) sa môžu považovať za udržateľné, v závislosti od toho, aké máte preferencie/aspekty udržateľnosti.

2. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O PREFERENCIÁCH UDRŽATEĽNOSTI

A) Úvod

Preferencie v oblasti udržateľnosti definujú Váš sklon zahrnúť minimálny podiel špecifických investícií (pozri kategórie nižšie) do investičného portfólia Vášho produktu. Závisí iba od Vás, či áno a do akej miery by mal byť jeden alebo viac typov uvedených investícií zahrnutých do investičného portfólia produktu, ktorého nákup zvažujete. Niektoré produkty zohľadňujú všetky Vaše preferencie udržateľnosti, zatiaľ iné sa zamerajú iba na jednu alebo žiadnu týchto preferencií.

B) Environmentálne udržateľné investície

Environmentálne udržateľné investície (podľa nariadenia o taxonómii – nariadenie [EÚ] 2020/852, v znení neskorších zmien): investícia, kde môžete nastaviť minimálny podiel environmentálne udržateľných investícií. Tie, ktoré významne prispievajú k jednému alebo viac z nasledujúcich environmentálnych cieľov a výrazne nepoškodzuje žiadny z nich:

- i) zmierňovanie zmeny klímy;
- ii) adaptácia na zmenu klímy;
- iii) udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov;
- iv) prechod na obehové hospodárstvo;
- v) prevencia a kontrola znečisťovania životného prostredia;
- vi) ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov

Na výpočet podielu investícií, ktoré sú zosúladené s taxonómiou EÚ, sa používajú dva kľúčové uka-

Taxonómia EU je klasifikačný systém, ktorý určuje zoznam environmentálne udržateľných hospodárskych aktivít. Táto regulácia EÚ nestanovuje zoznam sociálne udržateľných aktivít. Udržateľné investície, ktoré ktorá prispievajú k environmentálnemu cieľu môžu, ale nemusia, byť v súlade s taxonómiou EU.

zovatele výkonnosti (KPI). Kľúčový ukazovateľ výkonnosti KPI 1 ukazuje, do akej miery je produkt zosúladený s taxonómiou EÚ na základe posúdenia všetkých jeho investícií. Kľúčový ukazovateľ výkonnosti KPI 2 ukazuje, do akej miery je produkt zosúladený s taxonómiou EÚ na základe posúdenia všetkých jeho investícií okrem štátnych dlhopisov. Kľúčové ukazovatele výkonnosti možno nájsť v predzmluvnom zverejňovaní informácií týkajúcich sa udržateľnosti.

C) Udržateľné investície

Udržateľné investície (na základe Nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb – nariadenie [EÚ] 2019/2088): sú investície do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu meranému napríklad prostredníctvom kľúčových ukazovateľov účinnosti využívania energie, energie z obnoviteľných zdrojov, surovín, vody a pôdy, ukazovateľov produkcie odpadu a emisií skleníkových plynov a ukazovateľov vplyvu na biodiverzitu a ukazovateľov obehového hospodárstva, alebo investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k sociálnemu cieľu, najmä investícia, ktorá prispieva k riešeniu nerovnosti, alebo investícia, ktorá podporuje sociálnu súdržnosť, sociálne začlenenie a pracovnoprávne vzťahy, alebo investícia do ľudského kapitálu, či do ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunit a za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiaden z uvedených cieľov, a spoločnosti, do ktorých sa investovalo, dodržiavajú postupy dobrej správy, najmä pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu alebo sociálnemu cieľu a výrazne nenaruša žiaden z ekonomických alebo sociálnych cieľov, a zároveň spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy.

D) Investície, zohľadňujúce zásadné nepriaznivé vplyvy

Investície, zohľadňujúce zásadné nepriaznivé vplyvy, sú finančnými nástrojmi, ktoré zohľadňujú negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Predovšetkým sú to investičné rozhodnutia a rady, ktoré majú negatívny vplyv na environmentálne, sociálne a zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv, boj proti korupcii a úplatkárstvu. Na rozdiel od kategórie A a B sa v tomto bode spomenutý finančný nástroj nezameriava na žiadny pozitívny príspevok, ale zvažuje negatívny vplyv investície na udržateľnosť.

Zásadné nepriaznivé vplyvy zohľadňujú negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálne, sociálne a zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv, boj proti korupcii a úplatkárstvu.

3. VYHLÁSENIE

- Finančný agent (sprostredkovateľ) mi vysvetlil vyššie uvedené detaily a dal mi priestor na kladenie otázok. Rozumiem dotazníku a jeho účelu, úlohám ESG a udržateľnosti na finančnom trhu. Taktiež rozumiem skutočnosti, že mám možnosť stanoviť svoje individuálne preferencie udržateľnosti a že moje preferencie týkajúce sa udržateľnosti nie sú obmedzené žiadnou zákonnou definíciou a môžem si ich slobodne zvoliť.

4. DOTAZNÍK O UDRŽATEĽNOSTI

1. Máte preferencie udržateľnosti pri zvažovaní svojej investície?

- ÁNO
 NIE

Ak je vaša odpoveď „Nie“, prejdite prosím na koniec dotazníka. Ak ste zvolili odpoveď „Áno“, pokračujte, prosím, k vyplneniu nasledujúcich otázok.

2. Prosím, špecifikujte vaše preferencie/aspekty udržateľnosti v súvislosti s vašou investíciou.

- Mám preferencie ohľadom udržateľnosti, ale konkrétne zameranie investície nie pre mňa dôležité a nechcem si ich ďalej špecifikovať.

Súhlasím, že pri nešpecifikovaní konkrétnych preferencií udržateľnosti moja preferencia bude vyhodnotená tak, že zahŕňa udržateľné investície tak ako sú definované vyššie v bode 2.C) (Udržateľné investície), a to bez akýchkoľvek ďalších obmedzení a bude zohľadňovať buď environmentálne, alebo sociálne, alebo oboje (tak ako sú vysvetlené vyššie v bode 2.C) Udržateľné investície). NOVIS Sustainability Plus Poistný Fond splňa tieto kritéria.

Má to predstavovať minimálne _____ % mojej investície.

Prejdite, prosím, na koniec dotazníka.

Ak chcete ďalej špecifikovať váš výber, pokračujte, prosím, s otázkami nižšie. Môžete si vybrať jednu alebo viacero možností. Ak si zvolíte kombináciu možností (napríklad si vyberiete udržateľné investície a investície zohľadňujúce zásadné nepriaznivé vplyvy), bude vaše odporúčanie obsahovať ich kombináciu.

Chcem investovať do udržateľných investícií.

Zvoľte si, prosím, vaše individuálne preferencie udržateľnosti. Môžete si vybrať jednu alebo viacero možností.

Chcel by som investovať do udržateľných investícií s **environmentálnym cieľom**.

Má to predstavovať minimálne _____ % mojej investície.

Chcel by som investovať do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré sú v súlade s taxonómiu EU ako je vyššie vysvetlené v bode 2.B.

Tento podiel sa má použiť pri všetkých podkladových aktívach investície na základe KPI 1 ako je vyššie vysvetlené v bode 2.B.

Tento podiel sa má použiť len na aktíva bez expozícií voči ústredným vládam (vylučujúc najmä štátne dlhopisy) na základe KPI 2 ako je vyššie vysvetlené v bode 2.B.

Chcel by som investovať do iných environmentálne udržateľných investícií, ktoré nie sú v súlade s taxonómiou EU ako je vyššie vysvetlené v bode 2.C.

Chcel by som investovať do udržateľných investícií so **sociálnym cieľom**, tak ako je vyššie vysvetlené v bode 2.C.

Má to predstavovať minimálne _____ % mojej investície.

Chcel by som investovať do udržateľných investícií s nasledujúcim individuálnym cieľom, ktoré neboli vyššie uvedené:

Má to predstavovať minimálne _____ % mojej investície.

Preferujem investíciu, ktorá zohľadňuje zásadné nepriaznivé vplyvy, ako je vyššie vysvetlené v bode 2.D.

Prosím, vyberte jeden alebo viacero ukazovateľov zohľadňujúcich zásadné nepriaznivé vplyvy a informáciu akým spôsobom majú byť zohľadnené.

So zreteľom na environmentálne kritéria:

Emisie skleníkových plynov Stratégia vylúčenia Kontroverzná politika Zásady hlasovania alebo zapojenia

Energetická efektívnosť a spotreba energie Stratégia vylúčenia Kontroverzná politika Zásady hlasovania alebo zapojenia

Voda a odpad Stratégia vylúčenia Kontroverzná politika Zásady hlasovania alebo zapojenia

So zreteľom na sociálne kritéria:

Sociálne a zamestnanecké záležitosti Stratégia vylúčenia Kontroverzná politika Zásady hlasovania alebo zapojenia

Ľudské práva Stratégia vylúčenia Kontroverzná politika Zásady hlasovania alebo zapojenia

Boj proti korupcii Stratégia vylúčenia Kontroverzná politika Zásady hlasovania alebo zapojenia

Boj proti úplatkárstvu Stratégia vylúčenia Kontroverzná politika Zásady hlasovania alebo zapojenia

Ďalší ukazovateľ, ktorý nie je uvedený vyššie: _____

Vyššie vybrané ukazovatele budú zohľadňovať:

všetky dostupné interné poisťné fondy, ktoré je možno vybrať v tomto produkte, bez ohľadu na to, či sú tieto interné poisťné fondy súčasťou môjho individuálneho odporúčania alebo nie.

len niektoré poisťné fondy, ktoré tvoria súčasť môjho individuálneho odporúčania.

5. ÚPRAVA PREFERENCIÍ UDRŽATEĽNOSTI

Dôvod na úpravu preferencií udržiateľnosti (Prosím, vyplňte iba vtedy, ak klient upravil svoje preferencie udržiateľnosti po ukončení predchádzajúceho hodnotenia.)

Sprostredkovateľ

Dátum:

Čas:

(prosím, vyplňte vtedy, len ak klient vyplnil v ten istý deň viac dotazníkov):

Názov:

Spoločnosť:

Podpis sprostredkovateľa



Klient

Miesto:

Podpis klienta:

