

Predzmluvné informácie týkajúce sa trvalej udržateľnosti

NOVIS Best Value

(GTC-10191123, GTC-10200325, GTC-10200927)

Právny základ

Tieto informácie sú založené na Nariadení o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „SFDR“)

NOVIS Best Value (GTC-10191123, GTC-10200325, GTC-10200927) presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti; tieto vlastnosti podliehajú investovaniu a držbe NOVIS Sustainability Poistného Fondu počas doby držby finančného produktu. Ďalšie informácie týkajúce sa týchto vlastností sú k dispozícii v prílohe k tomuto dokumentu s názvom Environmentálne a / alebo sociálne vlastnosti.

Zoznam dostupných investičných možností a ich kategória definovaná v SFDR:

| Názov investičnej možnosti | Presadzovanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností | Cieľom je udržateľná investícia ¹ |
|--|---|--|
| NOVIS Fixed Income Poistný Fond | Nie | Nie |
| NOVIS Global Select Poistný Fond | Nie | Nie |
| NOVIS Sustainability Poistný Fond | Áno | Nie |
| NOVIS Discovery Poistný Fond | Nie | Nie |
| NOVIS Sustainability Plus Poistný Fond | Nie | Áno |

Politiky riadenia rizík trvalej udržateľnosti

Na základe článku 6 (1) 1 SFDR, by sme vás radi informovali o politikách týkajúcich sa integrácie rizík trvalej udržateľnosti do nášho procesu investičného rozhodovania:

Riziká trvalej udržateľnosti vnímame ako environmentálne, sociálne udalosti alebo udalosti v oblasti správy a riadenia, ktoré ak nastanú, môžu mať skutočný alebo potenciálny negatívny dopad na hodnotu investície.

Všetky naše investície sú vystavené rizikám trvalej udržateľnosti, ktoré môžu viesť k výraznému zníženiu hodnoty vašej investície alebo aj k ich úplnej strate.

¹ Investičné možnosti, ktoré sa kvalifikujú ako finančný produkt v zmysle článku 9 SFDR, pretože má za cieľ udržateľnú investíciu.

Zváženie rizík udržateľnosti je súčasťou našej politiky riadenia rizík trvalej udržateľnosti. Avšak z dôvodu nedostatku spoľahlivých údajov je prakticky veľmi ťažké alebo dokonca aj nemožné z kvalitatívneho a z kvantitatívneho hľadiska primerane zmerať a kvantifikovať riziká trvalej udržateľnosti súvisiace s určitou investíciou.

To sa vzťahuje predovšetkým na naše nepriame investície. Na dosiahnutie širokej diverzifikácie aktív používame na väčšinu našich investícií investičné fondy. Nepriame investovanie prostredníctvom investičných fondov však oslabuje našu schopnosť hodnotiť udržateľné riziká a musíme sa do veľkej miery spoliehať na metodiku a investičné rozhodnutia správcov aktív týchto investičných fondov.

S cieľom osobitne riešiť riziká udržateľnosti pri zachovaní našej investičnej filozofie založenej na nepriamych investíciách, sme spustili NOVIS Sustainability Poistný Fond a NOVIS Sustainability Plus Poistný Fond.

Vplyv rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy finančného produktu

Sme si vedomí skutočnosti, že riziká udržateľnosti môžu mať negatívny vplyv na návratnosť investícií.

Riziká trvalej udržateľnosti zahŕňajú početnú a heterogénnu skupinu environmentálnych, sociálnych udalostí alebo udalostí v oblasti správy a riadenia. Okrem toho sa legislatívne iniciatívy a nariadenia zamerané na udržateľné riziká zavádzajú po celom svete zrýchľujúcim sa tempom a ich účinky sa prejavujú až v dlhodobom horizonte. Preto je náročné predvídať a kvantifikovať možné vplyvy rizík udržateľnosti na výnosy.

Náš súčasný prístup sa spolieha na širokú diverzifikáciu aktív. Naše investičné možnosti (NOVIS interné fondy) ponúkané v rámci tohto finančného produktu sa nezameriavajú na konkrétny región alebo odvetvie, čím znižujú potenciálne dopady nepriaznivého vývoja. Napríklad naše investičné možnosti sa nešpecializujú na investície do odvetví, ktoré sú v súčasnosti pod značným tlakom, ako je ropný priemysel, automobilový priemysel alebo ťažobný priemysel. To však samozrejme neznamená, že interné poistné fondy alebo ich podkladové aktíva nie sú vystavené rizikám trvalej udržateľnosti, ktoré v najhoršom prípade môžu viesť aj k úplnej strate vašej investície.

Tieto a ďalšie súvisiace informácie nájdete na našej webovej stránke

<https://www.novis.eu/sk/informacie-o-udrzatelnosti>.

Nezohľadnenie negatívnych vplyvov investičných rozhodnutí na faktory trvalej udržateľnosti

Na základe článku 7 SFDR, by sme vás radi informovali o tom, že nezohľadňujeme hlavných negatívnych vplyvov našich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

Naším hlavným cieľom je zabezpečiť najlepší záujem našich klientov na základe dlhodobej pozitívnej návratnosti investície, vhodnej diverzifikácie investícií a znižovania rizika. Veríme, že tento cieľ dokážeme dosiahnuť bez zvažovania nepriaznivých vplyvov našich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Sme taktiež vedomí, že v súčasnosti dostupné údaje z

hľadiska kvality aj kvantity nie sú dostatočne spoľahlivé na to, aby umožnili primerané posúdenie takýchto nepriaznivých vplyvov.

NOVIS každoročne prehodnocuje svoje interné politiky a zväží prídanie hlavných nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory trvalej udržateľnosti.

Bratislave, 13. januára 2023