

Predzmluvného zverejňovanie informácií o finančných produktoch uvedených v článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852

Názov produktu: NOVIS Sustainability Plus Poistný Fond ako súčasť produktov Wealth Insuring (GTC-10160814, GTC-10170415, GTC-10171017, GTC-10180618, GTC-10190120)

Identifikátor právneho subjektu: 097900BFE40000025925

Environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti

Má tento finančný produkt udržateľný investičný cieľ?



Áno



Nie

Bude realizovať minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom:

___%

v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

Bude realizovať minimálny podiel udržateľných investícií so sociálnym cieľom: ___%

Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, a hoci jeho cieľom nie je udržateľná investícia, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne ___%

s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

so sociálnym cieľom

Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, ale **nebude realizovať žiadne udržateľné investície**

Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k plneniu environmentálneho alebo sociálneho cieľa za predpokladu, že investícia výrazne nenaruší žiadny environmentálny ani sociálny cieľ, a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy.

Taxonómia EÚ je systém klasifikácie stanovený v nariadení (EÚ) 2020/852, ktorým sa vytvára zoznam environmentálne udržateľných hospodárskych činností. V uvedenom nariadení nie je stanovený zoznam sociálne udržateľných hospodárskych činností. Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.



Ktoré environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti presadzuje tento finančný produkt?

Tento finančný produkt je investičným produktom založeným na poistení. Investuje do jedného alebo viacerých poistných fondov spoločnosti NOVIS podliehajúcich slovenskému právu podľa výberu poistníka. Jedným z týchto fondov je NOVIS Sustainability Poistný Fond (ďalej len „Fond“), ktorý presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti. Keď sa v tomto dokumente odkazuje na „tento finančný produkt“, predstavuje to produkt Wealth Insuring s vybranou investičnou možnosťou NOVIS Sustainability Poistný Fond.

Fond podporuje nasledujúce environmentálne a sociálne vlastnosti:

- Fond investuje minimálne 80 % svojich aktív na základe podstatného alebo úplného súladu so zásadami zodpovedného investovania vytvorenými pod záštitou Organizácie Spojených národov.
- Časť majetku Fondu sa investuje do spoločností, ktoré spĺňajú kritériá tzv. „dopadových“ investícií, pričom pri voľbe cenných papierov sa Fond riadi verejne dostupnými definíciami dopadových investícií.

Ukazovatele udržateľnosti merajú, ako sú dosahované environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

Nestanovuje sa žiadne minimálne percento takýchto investícií. V čase vytvorenia dokumentu nie sú žiadne „dopadové“ investície súčasťou fondu.

Okrem toho, Fond nepodporuje žiadne environmentálne a sociálne vlastnosti, nakoľko:

- Nemá stanovený minimálny podiel udržateľných investícií v súlade s Nariadením o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (SFDR).
- Nemá stanovený minimálny podiel environmentálne udržateľných investícií v súlade s Taxonómiou EÚ.
- Fond nepresadzuje zásadu „výrazne nenarušiť“ v súvislosti s Nariadením o zverejňovaní informácií o finančných produktoch (SFDR) alebo v súvislosti s Taxonómiou EÚ. Z tohto dôvodu investície fondu môžu výrazne narušiť jeden alebo viacero cieľov stanovených Nariadením o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (SFDR) alebo Taxonómiou EÚ pre environmentálne udržateľné investície.
- Fond nemá určený benchmark na dosiahnutie svojich environmentálnych alebo sociálnych cieľov, ktoré presadzuje.

● **Aké ukazovatele udržateľnosti sa používajú na dosiahnutie každej environmentálnej alebo sociálnej vlastnosti presadzovanej finančným produktom?**

Pokiaľ ide o úplný alebo čiastočný súlad s princípmi spoločensky zodpovedného investovania, preveruje sa kvantitatívna a kvalitatívna zhoda potenciálneho podkladového aktíva s týmito princípmi aby sa zistilo, či sa má do takéhoto aktíva investovať.

Pokiaľ ide o „dopadové“ investície, fond sa riadi verejne dostupnými definíciami „dopadových“ investícií pri výbere aktív. V čase vytvorenia dokumentu sa uprednostňuje predovšetkým definícia The Global Impact Investing Network.

Pre účely merania ukazovateľov udržateľnosti sa používajú špecializované softvérové riešenia tretích strán, aby boli dostupné údaje spoľahlivo zozbierané, zostavené a vyhodnotené. Informácie sa primárne zbierajú z verejne dostupných informácií, ako sú prospekty z kapitálového trhu, zverejnenia o udržateľnosti (ak sú dostupné) a dokumenty s kľúčovými informáciami o potenciálnych podkladových aktívach.

V taxonómii EÚ sa stanovuje zásada „výrazne nenarušiť“, podľa ktorej by investície zosúladené s taxonómiou nemali výrazne narušiť ciele taxonómie EÚ a ktorú dopĺňajú osobitné kritériá EÚ.

Zásada „výrazne nenarušiť“ sa uplatňuje len na tie podkladové investície finančného produktu, pri ktorých sa zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Environmentálne alebo sociálne ciele nesmú výrazne narušiť ani žiadne iné udržateľné investície.

K hlavným nepriaznivým vplyvom patria najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.



Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?

Áno

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

- **obratu**, ktorý odráža podiel



príjmov z ekologických činností spoločností, do ktorých sa investuje.

- **kapitálových výdavkov** (CapEx), ktoré vyjadrujú ekologické investície spoločností, do ktorých sa investuje, napr. na prechod na zelené hospodárstvo.

- **prevádzkové výdavky** (OpEx), ktoré odrážajú ekologické prevádzkové činnosti spoločností, do ktorých sa investuje.

Postupy dobrej správy zahŕňajú zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.



Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

X Nie

Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?

Investičnou stratégiou Fondu je výber podkladových aktív predovšetkým na základe ich súčasnej výkonnosti a ich očakávanej budúcej výkonnosti. Jej súčasťou je aj monitorovanie zhodnotenia, volatility a tolerance rizika. Po takomto predbežnom výbere sa posudzuje súlad podkladových aktív s vyššie uvedenými environmentálnymi a sociálnymi vlastnosťami Fondu.

Konečný výber podkladových aktív v súlade s investičnou stratégiou vykonáva investičná komisia. Členovia investičnej komisie sú tiež členmi predstavenstva a v prípade potreby ďalší zamestnanci, ktorí sú priamo zapojení do preskúmania podkladových aktív a v jednotlivých prípadoch ich do investičnej komisie pridávajú členovia investičnej komisie.

Táto stratégia sa implementuje do investičného procesu priebežne ako súčasť pravidelnej polročnej kontroly zloženia Fondu Investičnou komisiou. V prípade, že sa na pravidelnej kontrole preukáže nesúlad medzi investičnou stratégiou Fondu a zložením jeho majetku alebo medzi investičnou stratégiou Fondu a investičnou stratégiou jeho podkladových aktív, NOVIS podnikne vhodné nápravné opatrenia, aby investičná stratégia bola dodržaná. NOVIS môže napríklad zmeniť zloženie aktív Fondu zvýšením alebo znížením podielu niektorých z nich a/alebo ich nahradením inými investíciami.

- **Aké záväzné prvky investičnej stratégie sa používajú na výber investícií s cieľom dosiahnuť všetky environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované týmto finančným produktom?**

Fond investuje minimálne 80 % svojich aktív na základe podstatného alebo úplného súladu so zásadami zodpovedného investovania vytvorenými pod záštitou Organizácie Spojených národov.

- **Aká je záväzná minimálna sadzba zníženia rozsahu investícií zvažovaných pred uplatnením tejto investičnej stratégie?**

Nie je stanovená záväzná minimálna miera na zníženie rozsahu investícií posudzovaných pred uplatnením tejto investičnej stratégie.

- **Aká je politika posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje?**

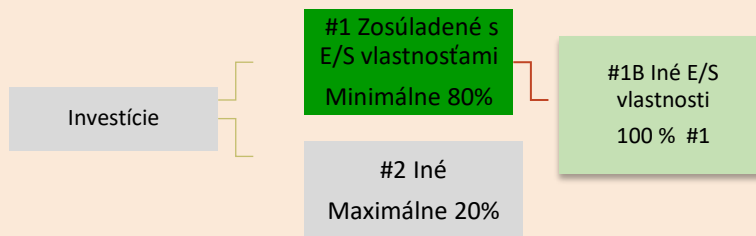
NOVIS pravidelne monitoruje spoločnosti, do ktorých sa investuje pre účely posudzovania postupov dobrej správy. Monitorovanie sa vykonáva predovšetkým na základe správami poskytnutej dokumentácie týkajúcej sa dobrej správy vecí verejných spoločností, do ktorých sa investuje. V prípade priamych investícií NOVIS úzko spolupracuje s manažmentom jednotlivých spoločností, do ktorých sa investuje.

Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt?

Fond investuje minimálne 80 % svojich podkladových aktív na základe podstatného alebo úplného súladu so zásadami zodpovedného investovania vytvorenými pod záštitou Organizácie Spojených národov.

Fond môže investovať maximálne 20% svojich aktív bez ohľadu na environmentálne a sociálne vlastnosti. Fond nemá stanovený minimálny podiel udržateľných investícií v súlade s Nariadením o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (SFDR).

Fond nemá stanovený minimálny podiel udržateľných investícií v súlade s Taxonómiou EÚ.



#1 Zosúladené s environmentálnymi/so sociálnymi vlastnosťami zahŕňa investície finančného produktu použité na dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom.

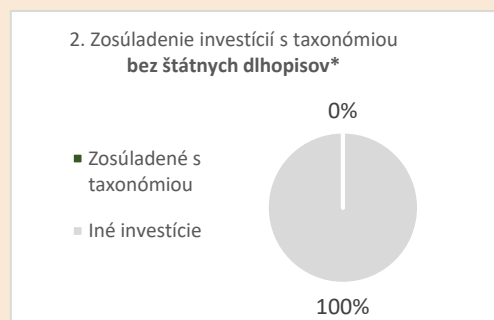
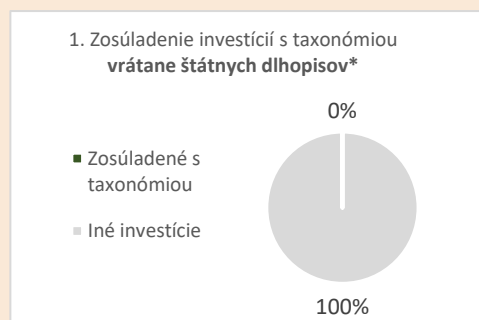
#2 Iné sa vzťahuje na zostávajúce investície finančného produktu, ktoré nie sú zosúladené s environmentálnymi ani so sociálnymi vlastnosťami, ani sa nepovažujú za udržateľné investície.

Podkategória #1B Iné environmentálne/sociálne vlastnosti sa vzťahuje na investície zosúladené s environmentálnymi alebo so sociálnymi vlastnosťami, ktoré sa nepovažujú za udržateľné investície.

Do akej minimálnej miery sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ?

Nie je stanovený minimálny podiel udržateľných investícií, vrátane udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú v súlade s Taxonómiou EÚ.

V uvedených dvoch grafoch je zelenou farbou znázornený minimálny percentuálny podiel investícií, ktoré sú zosúladené s taxonómiou EÚ. Keďže neexistuje vhodná metodika na určenie zosúladenia štátnych dlhopisov s taxonómiou, na prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo na druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.*



* Na účely týchto grafov „štátne dlhopisy“ zahŕňajú všetky vystavenia voči štátnym dlhopisom.

● Aký je minimálny podiel investícií do prechodných a podporných činností?

Nie je stanovený minimálny podiel investícií prechodných a podporujúcich činností.



Aký je minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou EÚ?

Nie je stanovený minimálny podiel udržateľných investícií, vrátane udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú v súlade s Taxonómiou EÚ.

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispievať k plneniu environmentálneho cieľa.

Prechodné činnosti sú činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízkouhlíkové alternatívy a ktoré navyše majú úrovne emisií skleníkových plynov zodpovedajúce najlepšiemu výkonu.



sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom, ktoré **nezhľadujú kritériá** environmentálne udržateľných hospodárskych činností podľa Taxonómie EÚ.



Ktoré investície sú zahrnuté pod „#2 Iné“, aký je ich účel a existujú nejaké minimálne environmentálne alebo sociálne záruky?

"#2 Iné" zahŕňa investície do hedgingových nástrojov, derivátov používaných na účely zmiernenia rizika alebo investície do bankových vkladov slúžiac doplnkovou likviditou. Podiel týchto investícií zvyčajne nepresahuje 10 % majetku fondu a môže predstavovať maximálne 20 % majetku fondu. Tieto aktíva/investície nezohľadňujú žiadne minimálne environmentálne alebo sociálne záruky. Podrobnosti sú uvedené v dokumentácii fondu, najmä v štatúte fondu a v dokumente s kľúčovými informáciami fondu. Dokumentácia je dostupná na webovej stránke NOVIS pod <https://www.novis.eu/sk/>.



Kde sa dá nájsť viac informácií o konkrétnych produktoch online?

Viac informácií o konkrétnych produktoch možno nájsť na webovom sídle:

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