

Predzmluvné zverejňovanie informácií o finančných produktoch uvedených v článku 9 ods. 1 až 4a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852

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.

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

Udržateľný investičný cieľ

Má tento finančný produkt udržateľný investičný cieľ?



Áno



Nie



Bude realizovať minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom: 72 %



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 nie je jeho cieľom udržateľná investícia, jeho minimálny podiel udržateľných investícií bude predstavovať ____ %



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 nepovažujú za environmentálne udržateľné



so sociálnym cieľom



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



Aký je udržateľný investičný cieľ tohto finančného produktu?

Tento finančný produkt je investičný produkt založený na poistení. Investuje do jedného alebo viacerých interných fondov NOVIS podľa slovenského práva podľa výberu poisťníka. Jedným z týchto fondov je NOVIS Sustainability Plus Poistný Fond (ďalej len "Fond"). Keď sa v tomto dokumente odkazuje na "tento finančný produkt", predstavuje to produkt NOVIS Wealth Insuring s vybranou investičnou možnosťou NOVIS Sustainability Plus Poistný Fond.

Ukazovatele udržateľnosti merajú spôsob, akým sa dosahujú udržateľné ciele tohto finančného

Prvým udržateľným investičným cieľom je environmentálny cieľ, ktorý sa podľa nariadenia o taxonómii nepovažuje za environmentálne udržateľný. Konkrétne prvý cieľ súvisí s výrobou energie bez negatívnych vplyvov na životné prostredie, ako je uvoľňovanie skleníkových plynov, ako je oxid uhličitý ("čistá energia"). To zahŕňa základný cieľ, ktorým je zníženie emisií uhlíka. Nie je k dispozícii žiadna referenčná hodnota EÚ pre klimatickú transformáciu ani referenčná hodnota EÚ v súlade s Parížskou dohodou, ktoré by boli kvalifikované v súlade s nariadením (EÚ) 2016/1011. Pokračujúce úsilie o dosiahnutie cieľa znižovania emisií uhlíka je zabezpečené nepretržitým monitorovaním vybraných podkladových aktív. Osobitný dôraz sa kladie na to, či si aktíva zachovávajú stratégiu podpory výroby energie bez negatívnych vplyvov na životné prostredie a či sa takáto stratégia odráža v hmatateľných činnostiach. Napríklad v prípade investície do investičného fondu musí príslušný správca aktív vybrať akcie alebo dlhopisy spoločností zameraných na poskytovanie čistej energie.

Druhým udržateľným investičným cieľom Fondu je tiež environmentálnym cieľom, ktorý sa podľa nariadenia o taxonómii nekvalifikuje ako environmentálne udržateľný. Druhý cieľ konkrétne súvisí s udržateľným využitím morských zdrojov pre účely hospodárskeho rastu, zlepšenia životy a vytvorenia pracovných miest pri zachovaní ekosystémov oceánov ("modrá ekonomika").

Oba tieto udržateľné investičných cieľov predstavuje minimálny podiel 36 % všetkých aktív investovaných fondom.

Fond nemá stanovený minimálny podiel environmentálne udržateľných investícií podľa nariadenia o taxonómii.

Fond nepoužíva žiadnu určenú referenčnú hodnotu na účely dosiahnutia udržateľných cieľov, ktoré podporuje.

● **Ktoré ukazovatele udržateľnosti sa používajú na meranie dosiahnutia udržateľného investičného cieľa tohto finančného produktu?**

Potenciálne podkladové aktíva sa preverujú z hľadiska ich kvalitatívneho a kvantitatívneho súladu s udržateľnými investičnými cieľmi Fondu. Vyššie uvedené opisné vysvetlenie týchto dvoch investičných cieľov Fondu sa považujú za ukazovatele udržateľnosti. Pre každé potenciálne podkladové aktívum sa preveruje súlad s vyššie uvedenými prvkami dvoch udržateľných cieľov Fondu. Fond investuje iba do udržateľných investícií, ktoré majú jeden alebo obidva udržateľné investičné ciele ako svoj vlastný udržateľný investičný cieľ, alebo ktoré používajú referenčnú hodnotu s príslušným udržateľným investičnými cieľmi.

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.

● **Ako udržateľné investície výrazne nenarušujú žiadny environmentálny ani sociálny udržateľný investičný cieľ?**

Ako je nižšie uvedené, udržateľné investície Fondu zohľadňujú vplyv ukazovateľov nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti a sú v súlade so Smernicou OECD pre nadnárodné spoločnosti a aj s Hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv.

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.

Ďalej, fond neinvestuje do žiadnych podkladových aktív, ktorých emitenti sa podieľajú na výrobe zbraní, tabaku, ťažbe uhlia a/alebo nekonvenčnej ťažbe ropy a zemného plynu. Tiež sú vylúčení aj emitenti, ktorí porušujú zásady Global Compact OSN (Globálny Pakt OSN).

Ako sa zohľadňujú ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti?

Podkladové aktíva, ktoré výrazne poškodzujú udržateľné investičné ciele zosúladené s Nariadením o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v oblasti finančných služieb, sú vylúčené. To, či potenciálne podkladové aktívum spôsobuje takúto významnú škodu, sa meria zvážením týchto ukazovateľov nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti:

1. Emisie skleníkových plynov;
2. Uhlíková stopa;
3. Intenzita skleníkových plynov v spoločnostiach, do ktorých sa investuje;
4. Expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v sektore fosílnych palív;
5. Podiel neobnoviteľnej energetickej spotrebe a výroby;
6. Intenzita spotreby energie v sektoroch s dôrazným vplyvom na klímu;
7. Činnosti negatívne ovplyvňujúce oblasti citlivé na biodiverzitu;
8. Emisie do vody;
9. Pomer nebezpečného odpadu a rádioaktívneho odpadu;
10. Porušovanie zásad OSN Global Compact a usmernení Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné spoločnosti;
11. Nedostatok procesov a mechanizmov súladu na monitorovanie súladu s princípmi OSN Global Compact a usmerneniami OECD pre nadnárodné spoločnosti;
12. Rozdiel v odmeňovaní žien a mužov;
13. Rodová diverzita;
14. Vystavenie kontroverzným zbraňam (protipechotné míny, kazetová munícia, chemické zbrane a biologické zbrane);
15. Intenzita skleníkových plynov;
16. Krajiny, do ktorých sa investuje, podliehajú sociálnemu porušovaniu.

Ak sa na základe vyššie uvedených ukazovateľov vyhodnotí, že aspoň jeden z udržateľných investičných cieľov zosúladených s Nariadením o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v oblasti finančných služieb by bol výrazne narušený potenciálnym podkladovým aktívom, Fond nebude do takéhoto aktíva investovať.

Súlad sa kontroluje priebežne, ako je uvedené v časti "Ktoré ukazovatele udržateľnosti sa používajú na meranie dosiahnutia udržateľného investičného cieľa tohto finančného produktu?".

Ako sú udržateľné investície zosúladené s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv?

Udržateľné investície sú zosúladené so usmerneniami OECD pre nadnárodné spoločnosti a s hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv, vrátane zásad a práv vymedzených v Deklarácii Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách práce a právach pri práci a jej následné opatrenia a vo Všeobecnej deklarácii ľudských práv.

Súlad sa kontroluje priebežne, ako je uvedené v časti "Ktoré ukazovatele udržateľnosti sa používajú na meranie dosiahnutia udržateľného investičného cieľa tohto finančného produktu?".



Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?

Áno

Nie



Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?

Investičnou stratégiou fondu je výber podkladových aktív na základe súladu s udržateľnými investičnými cieľmi, minulej výkonnosti a očakávaní budúcej výkonnosti. Zohľadnenie udržateľných investičných cieľov je podrobne opísané vyššie v časti "Aký je udržateľný investičný cieľ tohto finančného produktu?" a jej pododsekov. Zohľadnenie minulej výkonnosti a očakávaní budúcej výkonnosti zahŕňa zváženie zhodnotenia, volatility a ochoty riskovať.

Konečný výber podkladových aktív v súlade s investičnou stratégiou vykonáva NOVIS investičná komisia. Členovia investičnej komisie sú tiež členmi predstavenstva NOVISu 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.

Investičná stratégia sa implementuje do investičného procesu priebežne ako súčasť pravidelnej polročnej kontroly zloženia Fondu Investičnou komisiou. V prípade, že na pravidelnej kontrole sa 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 na dosiahnutie udržateľného investičného cieľa?**

Záväzné prvky investičnej stratégie sú podrobne popísané vyššie v časti "Aký je udržateľný investičný cieľ tohto finančného produktu?".

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

Na posúdenie postupov dobrej správy a riadenia spoločností, do ktorých sa investuje, spoločnosť NOVIS monitoruje dokumentáciu poskytovanú správcami aktív v súvislosti s postupmi dobrej správy vecí verejných spoločností, do ktorých sa investuje, alebo v prípade priamych investícií úzko spolupracuje s manažmentom spoločností, do ktorých sa investuje.



Aká je alokácia aktív a minimálny podiel udržateľných investícií?

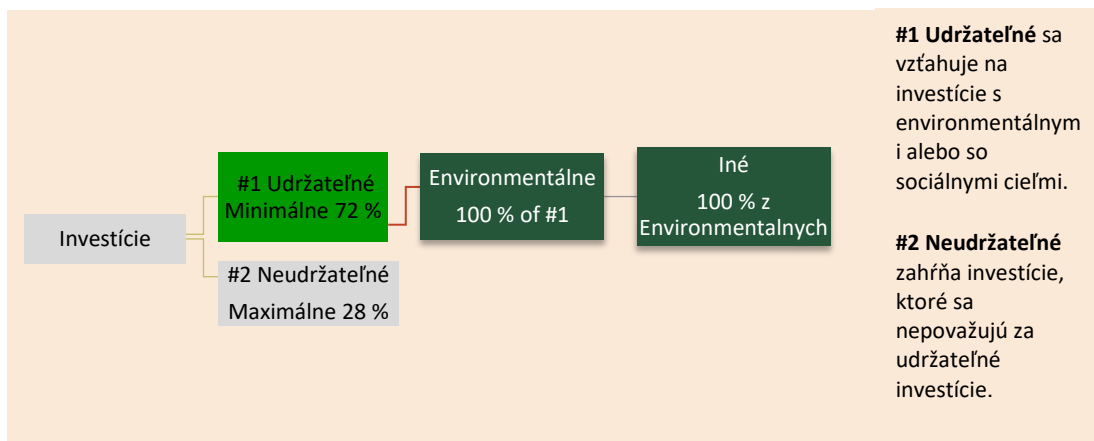
Fond investuje minimálne 72 % svojich podkladových aktív do udržateľných investícií. Podrobnosti sú popísané vyššie v časti „Aký je udržateľný investičný cieľ tohto finančného produktu?“.

Fond môže investovať maximálne 28 % svojich podkladových aktív bez ohľadu na udržateľné investície alebo na akékoľvek ukazovatele udržateľnosti.

Investičná stratégia usmerňuje investičné rozhodnutia na základe faktorov, ako sú investičné ciele a tolerancia rizika.

Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

Fond nemá stanovené minimálny podiel udržateľných investícií podľa Nariadenia o Taxonómie.



#1 Udržateľné sa vzťahuje na investície s environmentálnym i alebo so sociálnymi cieľmi.

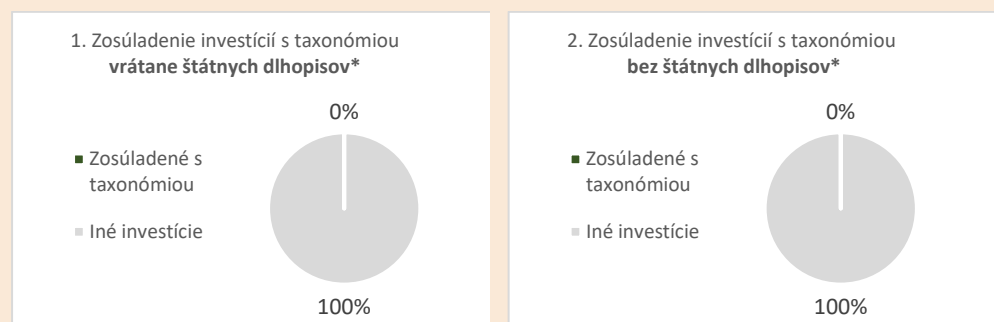
#2 Neudržateľné zahŕňa investície, ktoré sa nepovažujú za udržateľné investície.



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

Udržateľné investície nemajú stanovený minimálny súlad s environmentálnym cieľom podľa Nariadenia o Taxonómie.

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, v prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo v 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.

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

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

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

Prechodné činnosti sú činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízko uhlíkové alternatívy a ktoré navyše majú úroveň emisií skleníkových plynov zodpovedajúcu najlepšiemu výkonu.

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

Nie je stanovený minimálny podiel investícií prechodných a podporných činností.



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

Fond investuje minimálne 72 % svojich podkladových aktív do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktorý nie sú zosúladené s Nariadením o Taxonómii.

NOVIS sa neobmedzuje udržateľné investície zosúladené s taxonómiou. Investičné rozhodnutia sa vykonávajú na základe toho, či má finančný produkt dlhodobý investičný horizont. Z tohto dôvodu Fond v sebe zahŕňa atraktívne dlhodobé investičné príležitosti a zároveň zachováva širokú diverzifikáciu aktív. NOVIS sa domnieva, že súčasný rozsah investícií zosúladený s nariadením o taxonómii nie je dostatočný na to, aby umožnil dostatočnú diverzifikáciu pre svojich klientov. NOVIS sa taktiež domnieva, že dostupné údaje z kvantitatívneho a kvalitatívneho hľadiska nie sú dostatočne spoľahlivé, aby umožnili zúžiť svoje udržateľné investície na investície zosúladené Taxonómiou.



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

"#2 Neudržateľné" zahŕňa investície do hedgingových nástrojov, derivátov používaných na účely zmiernenia rizika alebo investície do bankových vkladov slúžiac doplnkovou likviditou. 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>

 sú environmentálne udržateľné investície, ktoré nezohľadňujú kritériá pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti podľa taxonómie EÚ.