

Předsmluvní informace o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

Předsmluvní informace NN Životní pojišťovny N.V. k dodržování povinností Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“)

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČO: 40763587, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti: NN Životní pojišťovna N.V., se sídlem: Weena 505, 3013 AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „NN ŽP“), uplatňuje pro **investiční životní pojištění NN Orange Bonus** Rámcovou politiku odpovědného investování skupiny NN Group (dále jen „**Rámcová politika odpovědného investování**“). Její text naleznete zde: <https://www.nn-group.com/sustainability.htm>. Český překlad je umístěn zde: <https://www.nn.cz/sfdr>.

Rámcová politika odpovědného investování popisuje použití kritérií odpovědného investování skupiny NN Group, jejíž je pojišťovna součástí, která jsou založena na uznávaných normách. Kritéria odrážejí investiční přesvědčení a hodnoty skupiny NN Group, příslušné zákony a mezinárodně uznávaná pravidla.

V souladu s touto politikou a svými kritérii odpovědného investování, která jsou založena na uznávaných normách a zájmu o environmentální a sociální faktory a faktory v oblasti správy a řízení (dále také jako faktory „**ESG**“), si pojišťovna stanovila v rámci svých právních možností cíl vyloučit investice do společností zapojených zejména do vývoje, výroby, údržby nebo obchodování s kontroverzními zbraněmi, výroby tabákových výrobků, těžby energetického uhlí a/nebo těžby dehtových písků, jak je definováno v Rámcové politice odpovědného investování.

Jak investujeme v rámci investičního životního pojištění NN Orange Bonus?

Pojišťovna investuje prostředky skrze externího správce aktiv. Externím správcem aktiv je Goldman Sachs Asset Management (dále jen „GS“).

GS uplatňuje Politiku odpovědného investování společnosti GS. Politika odpovědného investování společnosti GS je dostupná k nahlédnutí na webových stránkách <https://czfondy.gs.com/sfdr>.

Vezměte na vědomí, že na podfondy s cíli udržitelných investic se mohou vztahovat další pravidla, v kterémžto případě tyto informace budou zveřejněny v příslušném informačním listu každého podkladového fondu.

Jak posuzujeme rizika týkající se udržitelnosti a jejich dopady?

Rizika týkající se udržitelnosti mohou představovat samostatné riziko nebo mohou mít dopad na jiná rizika týkající se portfolia a mohou značně přispět k celkovému riziku, např. k tržním rizikům, rizikům likvidity, úvěrovým rizikům či provozním rizikům.

Skupina NN Group definovala rizika spojená s faktory ESG jako „riziko přímého či nepřímého spojení s porušením environmentálních a sociálních standardů a norem“ a **ESG investiční riziko** jako „riziko, že ESG faktory nejsou ve vztahu k investicím či investičním nabídkám dostatečně pochopeny a rozpoznány, což vede ke ztrátě hodnoty investice nebo ztrátě investičních příležitostí.“ Posouzení těchto rizik a jejich dopadů je začleněno do procesu investičního rozhodování správce aktiv GS, a to použitím normalizovaných kritérií odpovědného investování popsanych v politice odpovědného investování společnosti GS.

Tento produkt zohledňuje hlavní nepříznivé dopady (tzv. PAI) na faktory udržitelnosti použitím kritérií odpovědného investování skupiny NN Group popsanych v Rámcové politice odpovědného investování.

NN ŽP při výběru investičních nástrojů pro své produkty od externích správců i při jejich používání uplatňuje následující postupy:

- Správce aktiv se ve smlouvě o obhospodařování prostředků zaváže, že bude dodržovat zásady a omezení stanovené v Rámcové politice odpovědného investování nebo že se bude řídit jinými pokyny a požadavky v oblasti ESG, které mu NN ŽP předá (dále jen „Zásady“).
- NN ŽP nejméně jednou za kalendářní rok provede kontrolu externě spravovaných aktiv, zda splňují dodržování Zásad. Přitom vychází z dat publikovaných správcem o složení investic a z veřejně dostupných dat. NN ŽP může podle potřeby u externího správce vyžádat příslušná data týkající se investic.

Obdobně by NN ŽP postupovala i v případě, že by založila interní fond pojištění, který by spravovala sama.

NN ŽP zohledňuje tyto PAI z tabulky obsažené v příloze I. prováděcího právního předpisu k SFDR:

- Expozice vůči kontroverzním zbraním (protipěchotní miny, kazetová munice, chemické a biologické zbraně); (tabulka č. 1, PAI 14)
- Expozice vůči společnostem působícím v odvětví fosilních paliv, v rozsahu omezení investic do těžby energetického uhlí; (tabulka č. 1, PAI 4)
- Investice do společností, které závažně a systematicky porušují zásady globálního paktu Organizace spojených národů a pokynů Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD); (tabulka č. 1, PAI 10)
- Investice do zemí, v nichž dochází k závažnému a systematickému porušování lidských práv a proti kterým bylo vydáno zbraňové embargo ze strany OSN; (tabulka č. 1, PAI 16)

Více informací naleznete na <https://www.nn.cz/sfdr> v sekci Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech.

Za jakých okolností investiční životní pojištění prosazuje environmentální a/nebo sociální vlastnosti nebo sleduje cíl udržitelných investic?

Protože se na tento finanční produkt sám o sobě (investiční životní pojištění) nevztahují čl. 8 odst. 1 ani čl. 9 odst. 1, 2 či odst. 3 nařízení SFDR, je naší povinností podle čl. 7 nařízení (EU) 2020/852 zveřejnit toto prohlášení: **Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.** Znamená to, že finanční produkt (investiční životní pojištění) ani interní fondy tohoto pojištění (tzv. finanční fondy) neprosazují environmentální nebo sociální vlastnosti ani nesledují cíl udržitelných investic (není je tedy možné označit za tzv. světle nebo tmavě zelené).

Je ale možné, že na některá z podkladových aktiv těchto finančních fondů se čl. 8 nebo 9 vztahují. Detailní informace k podkladovým aktivům lze nalézt na internetových stránkách správce aktiv, příslušné odkazy jsou uvedeny v tabulce. V takovém případě lze docílit naplnění environmentálních nebo sociálních vlastností, respektive cíle udržitelných investic, a to tehdy, pokud investujete alespoň do jednoho z níže uvedených podkladových aktiv a držíte alespoň jedno z těchto podkladových aktiv po dobu držení investičního životního pojištění. Tento finanční produkt za těchto okolností prosazuje skrze podkladová aktiva environmentální nebo sociální vlastnosti, případně sleduje cíl udržitelných investic.

Podkladová aktiva spravovaná ze strany GS

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Zastoupení ve fondu	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)	Odkaz na webové stránky
NN53 Dynamická indexová strategie	Goldman Sachs Global Enhanced Index Sustainable Equity	LU2190625595	100 %	ANO	NE	🔗 další informace
NN52 Vyvážená strategie	Goldman Sachs Patrimonial Balanced	LU1095486269	60 %	ANO	NE	🔗 další informace
	Goldman Sachs Czech Crown Bond	LU1086912398	20 %	NE	NE	🔗 další informace
	Goldman Sachs Central Europe Equity	LU1086912471	20 %	ANO	NE	🔗 další informace
NN51 Konzervativní strategie	Goldman Sachs Czech Crown Short Duration Bond	LU1104520553	25 %	NE	NE	🔗 další informace
	Goldman Sachs Patrimonial Balanced	LU1095486269	50 %	ANO	NE	🔗 další informace
	Goldman Sachs Czech Crown Bond	LU1086912398	25 %	NE	NE	🔗 další informace

Zápornou odpověď („NE“ v tabulce výše) však nelze chápat automaticky tak, že by daný fond investoval do problémových odvětví nebo společností. Tyto fondy mohou podstupovat dlouhodobý proces postupného začleňování ESG faktorů do svých investičních rozhodnutí nebo při svých investičních rozhodnutích alespoň uplatňují základní investiční omezení v souladu s politikami odpovědného investování příslušných správců aktiv.

Výše uvedená podkladová aktiva byla vybrána v souladu s politikou odpovědného investování společnosti GS, která je dostupná k nahlédnutí na internetových stránkách <https://czfondy.gs.com/sfdr>. Environmentální a/nebo sociální vlastnosti jsou dodržovány začleněním faktorů ESG. Pro začlenění faktorů ESG politika odpovědného investování společnosti GS určuje, že environmentální a sociální faktory a faktory v oblasti správy a řízení musejí být během investičního procesu prokazatelně a konzistentně posuzovány a systematicky dokumentovány. V souladu s Rámcovou politikou odpovědného investování a politikou odpovědného investování společnosti GS a jejími normalizovanými kritérii odpovědného investování, má GS za cíl, pokud je to právně možné, vyloučit investice do společností zapojených zejména do vývoje, výroby, údržby nebo obchodování s kontroverzními zbraněmi, výroby tabákových výrobků, těžby energetického uhlí a/nebo těžby dehtových písků, jak je definováno v Rámcové politice odpovědného investování.

V souladu s Rámcovou politikou odpovědného investování jsou začleněny příležitosti ESG a významná rizika do výzkumu a analýz společností, zemí a/nebo sektorů a budování portfolia zahrnujícího všechny třídy aktiv. Více informací o přístupu k začlenění faktorů ESG a o tom, jak GS posuzuje a hodnotí dobrou správu a řízení, naleznete na internetových stránkách <https://czfondy.gs.com/sfdr>.

Byl pro investiční životní pojištění NN Orange Bonus určen konkrétní index jako referenční hodnota?

U investičního životního pojištění NN Orange Bonus nebyl jako referenční hodnota určen žádný index. Je však možné, že pro podkladové investice index určen byl. V takovém případě pro informace o tom, zda a jak je dosahováno souladu mezi tímto indexem a uvedenými vlastnostmi, a také o tom, kde lze naléznout metodiku použitou pro výpočet tohoto indexu, odkazujeme na internetové stránky GS <https://czfondy.gs.com/sfdr>.

Informace poskytnuté v tomto dokumentu jsou založeny na zdrojích, které má pojišťovna k datu jeho publikace k dispozici, případně které obdržela od třetích stran. V případě, že jsme od třetí strany neobdrželi (další) relevantní informace, bude dokument upraven bez zbytečného odkladu po jejich doložení. Jeho aktuální znění naleznete na www.nn.cz/sfdr.

Tato verze dokumentu je zpracována k 15. 6. 2023.

Rozdíl oproti předchozí verzi je rozšíření informací o možnostech klienta sjednat si podkladová aktiva naplňující kritéria čl. 8 či čl. 9 SFDR, včetně nových odkazů na detailní informace na webových stránkách externího správce aktiv.