

DOKUMENT O UDRŽATEĽNOSTI FONDŮV

Fondy sú kategorizované podľa jednotlivých článkov nariadenia 2019/2088 (čl. 6, 8 a 9), resp. nariadenia 2020/852 (čl. 7) v nižšie uvedenej tabuľke.

ISIN	FOND	ČLÁNOK NARIADENIA
SK3110000377	Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov, o.p.f.	8
SK3110000328	Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond, o.p.f	6
SK3110000336	Erste Asset Management GmbH, Aktívne portfólio, o.p.f.	6
AT0000673199	Erste Bond Danubia	6
AT0000A07YK9	Erste Stock Real Estate	8
SK3110000682	Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.	6
LU1103159536	AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND	8
LU2151176349	AMUNDI FUNDS EUROPE EQUITY SELECT A EUR (C)	8
LU1883872332	AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND	8
LU0557858130	AMUNDI FUNDS EMERGING WORLD EQUITY	8
LU0271695388	AMUNDI S.F. - EUR COMMODITIES	6
SK3110000435	Erste Asset Management GmbH, Svetové akcie, o.p.f.*	6
SK3000001170	Erste Asset Management GmbH, Fond zodpovedného investovania, o.p.f.*	8

* Do fondov sa neinvestuje priamo, ale prostredníctvom vlastných fondov poisťovne - Fond svetových akcií a Fond zodpovedná budúcnosť.

Informácie k fondom zaradeným podľa čl.8 2019/2088

Spoločnosť KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group so sídlom Mlynské nivy 16, 821 09 Bratislava, zapísaná v Obchodnom Registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 79/B, IČO: 00 585 441 (ďalej len „KOOPERATIVA“) v súlade s nariadeniami Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie 2088“) a č. 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 (ďalej len „Nariadenie 852“) (ďalej Nariadenie 2088 a Nariadenie 852 spolu len „Nariadenia“) informuje, že v poisťovnom produkte IŽP5/IŽP7 si klient môže vybrať z ponúkaných podkladových investícií, ktorých zoznam je uvedený v tabuľke. Spoločnosti Amundi Asset Management (ďalej Amundi) a Erste Asset Management GmbH, pobočka Slovenská republika (ďalej EAM) po posúdení podkladových investícií podľa Nariadení zaradili fondy uvedené nižšie ako fondy, ktoré presadzujú medzi ostatnými vlastnosťami environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu (ďalej len „ESG“).

Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov

Tento fond nemá udržateľný investičný cieľ, ale presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti v zmysle článku 8 nariadenia SFDR. Hoci jeho cieľom nie je udržateľné investovanie, najmenej 51 % aktív fondu sa investuje do investícií klasifikovaných ako udržateľné na základe záväzných prvkov investičnej stratégie a vlastného ESG prístupu správcovskej spoločnosti. Fond podporuje environmentálne a sociálne vlastnosti prostredníctvom ESG analýzy, vylučovacích kritérií a aktívneho vlastníctva, pričom zohľadňuje všetky povinné hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti (PAI). Investície podliehajú internému hodnoteniu ESG (vrátane metodiky ESGenius®) a externým dátovým zdrojom, so zameraním na klimatické riziká, ochranu biodiverzity, ľudské práva, pracovné podmienky, boj proti korupcii a dobrú správu. Na dosiahnutie presadzovaných environmentálnych a sociálnych vlastností nebola určená žiadna ESG referenčná hodnota ani benchmark.

Spoločnosť Amundi vyvinula svoj vlastný proces hodnotenia založený na princípe „Best-in-class“. Ratingy sú prispôbené každému sektoru. Hodnotenie, ktoré sa používa na určenie ESG skóre je kvantitatívne skóre, ktoré sa prekladá do sedem stupňov od A (najlepšie skóre) po G (najhoršie skóre). Spoločnosti, ktoré sú na liste spoločností, do ktorých sa neinvestuje patria do najhoršieho stupňa G. Sleduje sa kombinácia troch oblastí ESG (environmentálna, sociálna a riadenia). Amundi na tento účel pripravila metodológiu 38 kritérií, ktoré sú buď všeobecné a teda spoločné pre všetky spoločnosti bez ohľadu na ich činnosť alebo sektorovo špecifické. Viac informácií k ESG skóre a kritériám je dostupných na stránke správcovskej spoločnosti Amundi www.amundi.lu alebo www.amundi.sk/klienti/Investicne-riesenia/Zodpovedne-investovanie.

Erste Stock Real Estate

Tento fond nemá udržateľný investičný cieľ, ale presadzuje environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti a hoci jeho cieľom nie je udržateľné investovanie, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne 51 %.

AMUNDI FUNDS EURO AGGREGATE BOND

Tento fond nemá udržateľný investičný cieľ, ale presadzuje environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti a hoci jeho cieľom nie je udržateľné investovanie, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne 5 %. Fond presadzuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky tým, že sa snaží dosiahnuť vyššie ESG skóre ako je ESG skóre investičného vesmíru. Indikátor udržateľnosti je ESG skóre fondu, ktoré sa porovnáva s ESG skóre investičného vesmíru fondu. Investičný vesmír je definovaný ako kombinácia indexov (5% JP MORGAN EMBI GLOBAL + 85% BLOOMBERG EURO AGGREGATE + 10% ICE BOFA GLOBAL HIGH YIELD Index). Fond zohľadňuje všetky povinné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.

AMUNDI FUNDS EUROPE EQUITY SELECT A EUR (C)

Tento fond nemá udržateľný investičný cieľ, ale presadzuje environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti a hoci jeho cieľom nie je udržateľné investovanie, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne 30 %. Fond presadzuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky tým, že sa snaží dosiahnuť vyššie ESG skóre ako je ESG skóre indexu MSCI Europe Index, ktorý je benchmarkom fondu. Indikátor udržateľnosti je ESG skóre fondu, ktoré sa porovnáva s ESG skóre indexu MSCI Europe. Fond zohľadňuje všetky povinné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.

AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND

Tento fond nemá udržateľný investičný cieľ, ale presadzuje environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti a hoci jeho cieľom nie je udržateľné investovanie, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne 10 %. Fond presadzuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky tým, že sa snaží dosiahnuť vyššie ESG skóre ako je ESG skóre indexu S&P 500, ktorý je benchmarkom fondu. Indikátor udržateľnosti je ESG skóre fondu, ktoré sa porovnáva s ESG skóre indexu S&P 500. Fond zohľadňuje všetky povinné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.

AMUNDI FUNDS EMERGING WORLD EQUITY

Tento fond nemá udržateľný investičný cieľ, ale presadzuje environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti a hoci jeho cieľom nie je udržateľné investovanie, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne 5 %. Fond presadzuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky tým, že sa snaží dosiahnuť vyššie ESG skóre ako je ESG skóre indexu MSCI Emerging Markets Free Index, ktorý je benchmarkom fondu. Indikátor udržateľnosti je ESG skóre fondu, ktoré sa porovnáva s ESG skóre indexu MSCI Emerging Markets Free. Fond zohľadňuje všetky povinné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.

Vlastný fond KOOP s podkladovým aktívom od EAM

Fond zodpovedná budúcnosť (ďalej len „FZB“)

Spoločnosť KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group so sídlom Mlynské nivy 16, 821 09 Bratislava, zapísaná v Obchodnom Registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 79/B, IČO: 00 585 441 (ďalej len „KOOPERATIVA“) v súlade s nariadeniami Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie 2088“) a č. 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088(ďalej len „Nariadenie 852“) (ďalej Nariadenie 2088 a Nariadenie 852 spolu len „Nariadenia“) informuje, že FZB je vlastný fond poisťovne spravovaný samotnou spoločnosťou KOOPERATIVA. FZB investuje peňažné prostriedky do podielového fondu „Erste Asset Management GmbH, Fond zodpovedného investovania, o.p.f.“ ISIN3000001170 (ďalej len „fond“), spravovaného správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH so sídlom Tomášiková 48, 832 65 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Po, vložka číslo 4450/B, IČO: 51 410 818 (ďalej len „správcovská spoločnosť“).

V súlade s článkom 8 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o požiadavkách na zverejňovanie informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie o zverejňovaní“) fond podporuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ale nezameriava sa na udržateľné investície. Pri riadení fondu sa udržateľnosť interpretuje všeobecne. Uplatňovaním vlastného prístupu k udržateľnosti sa podporujú environmentálne aj sociálne charakteristiky. To je zabezpečené aplikáciou EAM ESG Toolbox ako súčasť investičného procesu. Udržateľné investície realizované prostredníctvom tohto fondu čiastočne výrazne nepoškodzujú environmentálne alebo sociálne ciele udržateľných investícií, pretože tento fond investuje do finančných produktov, ktoré správcovská spoločnosť klasifikovala ako udržateľné na základe platného procesu udržateľného investovania. Táto klasifikácia vyžaduje, aby finančné produkty nemali významný nepriaznivý vplyv na environmentálne alebo sociálne faktory, keďže vzhľadom na záväznú charakteristiku ESG tohto investičného procesu by v prípade takéhoto porušenia bola investícia neprípustná. V investičnej stratégii tohto fondu správcovská spoločnosť zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy (PAI) investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Fond investuje prevažne, t.j. najmenej 80 % svojich aktív do investícií, ktoré správcovská spoločnosť klasifikovala na základe vopred definovaného výberového procesu ako udržateľné.

Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti tzn. pre nasledovné fondy:

Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond, o.p.f
Erste Asset Management GmbH, Aktívne portfólio, o.p.f.
Erste Bond Danubia
Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
AMUNDI S.F. - EUR COMMODITIES
Erste Asset Management GmbH, Svetové akcie, o.p.f.

Informácie podľa článkov 3, 4, 5 a 10 Nariadenia 2088 sú zverejnené na webovej stránke www.kooperativa.sk časť: Informácie o udržateľnosti v sektore finančných služieb.