

Informácia k Nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb

V novembri 2019 Európska únia schválila Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (The EU Sustainable Finance Disclosure Regulation) (ďalej len „SFDR“ alebo „Nariadenie“) zamerané na zvýšenie transparentnosti pri informovaní koncových investorov (klientov) o vplyve investícií na udržateľný rozvoj a o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť, ktoré sú definované Nariadením ako environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície. Ak sa naplnia, môžu predstavovať samostatné riziko, ale môžu mať vplyv aj na ďalšie riziká v investičnom portfóliu finančného produktu (napr. trhové riziká, riziká likvidity, úverové riziká alebo operačné riziká).

NN Tatry – Sympatia, d.d.s. preto transparentne, prostredníctvom tejto informácie ako aj webového sídla umožňuje porovnávať rôzne produkty s ohľadom na environmentálne a sociálne kritéria a kritéria riadenia a správy (Environmental, Social and Governance) – (ďalej len „ESG“).

SFDR Klasifikácia na úrovni finančného produktu

SFDR zavádza pravidlá týkajúce sa zverejňovania informácií o integrácii rizík ohrozujúcich udržateľnosť, o zvážení/vyhodnotení nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť, cieľoch udržateľných investícií ako aj podpore environmentálnych alebo sociálnych charakteristík. V nadväznosti na uvedené Nariadenie klasifikuje finančný produkt nasledovne:

- Finančný produkt transparentný v tom, ako sú riziká spojené s udržateľnosťou integrované do produktu (článok 6 SFDR);
- Finančný produkt transparentný v tom, či produkt podporuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti, alebo ich kombináciu (článok 8 SFDR);
- Finančný produkt transparentný v tom, či je cieľom produktu udržateľná investícia (článok 9 SFDR).

Finančný produkt	SFDR Klasifikácia
Doplnkové dôchodkové sporenie NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	Finančný produkt transparentný v tom, ako sú riziká spojené s udržateľnosťou integrované do produktu (článok 6 SFDR)

Klasifikácia na úrovni možností investovania v rámci doplnkových dôchodkových fondov NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.

Názov doplnkového dôchodkového fondu NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s.	SFDR Klasifikácia
Konzervatívny príspevkový d.d.f	Finančný produkt transparentný v tom, ako sú riziká spojené s udržateľnosťou integrované do produktu (článok 6 SFDR)
Vyvážený príspevkový d.d.f	Finančný produkt transparentný v tom, ako sú riziká spojené s udržateľnosťou integrované do produktu (článok 6 SFDR)

Rastový príspevkový d.d.f	Finančný produkt transparentný v tom, ako sú riziká spojené s udržateľnosťou integrované do produktu (článok 6 SFDR)
Indexový príspevkový d.d.f.	Finančný produkt transparentný v tom, ako sú riziká spojené s udržateľnosťou integrované do produktu (článok 6 SFDR)
Dôchodkový výplatný d.d.f.	Finančný produkt transparentný v tom, ako sú riziká spojené s udržateľnosťou integrované do produktu (článok 6 SFDR)

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. považuje riziká ohrozujúce udržateľnosť za relevantné. Aktíva v rámci majetku jednotlivých doplnkových dôchodkových fondov spravovaných NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. v tomto momente nezohľadňujú všetky kritériá, aby finančné produkty NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. boli zaradované medzi finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia alebo finančné produkty, ktoré podporujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, alebo ich kombináciu.

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. v rámci finančného produktu doplnkového dôchodkového sporenia uplatňuje prístup investičného rámca, ktorý sa uplatňuje v celej skupine NN (NN Responsible Investment Framework Policy). Tento prístup popisuje aplikáciu kritérií zodpovedného investovania, založených na politikách Skupiny NN, ktoré sú odrazom príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov, hodnôt NN a medzinárodne uznávaných noriem náležitej starostlivosti, ako sú Global Compact OSN a Pokyny OECD pre nadnárodné podniky.

V súlade s týmto prístupom je cieľom NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., kedykoľvek je to možné, v rámci investovania vylúčiť investície do odvetví alebo činností obchodných spoločností/entít zapojených do aktivít, ktoré zahŕňajú vývoj, výrobu, údržbu alebo obchod s kontroverznými zbraňami, výrobu tabakových výrobkov, ťažbu uhlia alebo spracovanie ropných pieskov, činnosti, ktoré porušujú normy globálneho paktu OSN a pokynov OECD. Taktiež sú stanovené jasné kritériá ohľadne investícií do rizikových korporácií alebo krajín ako napr. vylúčenie investovania v krajinách, na ktoré sa vzťahujú sankcie kvôli zbrojnému embargu.

V prípade finančného produktu doplnkového dôchodkového sporenia NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. sa proces hodnotenia rizika ohrozujúceho udržateľnosť vykonáva ako súčasť investičnej analýzy. Toto hodnotenie zahŕňa okrem iného aj hodnotenie rizikového profilu ESG emitenta pomocou údajov od externých správcofských spoločností, z ktorých sa niektorí špecializujú na údaje týkajúce sa ESG a súvisiace hodnotenie rizika. Pokiaľ ide o investície, pri ktorých existuje náznak správania alebo činností, ktoré nie sú v súlade s formulovanými normami zodpovedného investovania, NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. vyhodnocuje rozhodnutie o tom, či sa má zapojiť do investovania prostredníctvom daného emitenta, alebo vylúčiť emitenta z daného produktu. Z tohto dôvodu sa môže investičný profil produktu líšiť od investičného profilu podkladového aktíva (napríklad indexu).

Aktívny prístup k rozhodovaniu je tak súčasťou investičného procesu NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. a má významnú úlohu pri prispievaní k minimalizácii a zmierneniu rizík ohrozujúcich udržateľnosť, ako aj pri zvyšovaní dlhodobej ekonomickej a spoločenskej hodnoty finančného produktu.

Ďalšie informačné povinnosti NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s. podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb sú dostupné na webovom sídle www.nn-tatry-sympatia.sk.