

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group jako účastník finančního trhu ve smyslu čl. 2 odst. 1 písm. a) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“) níže zveřejňuje informace týkající se fondu I-AM ETFs-Portfolio Select CZK (t) (dále „**I-AM ETFs-Portfolio Select**“ nebo také „fond“), tj. finančního produktu dle čl. 8 SFDR prosazujícího kromě jiných vlastností i environmentální nebo sociální vlastnosti (tzv. „light green product“).

a) Shrnutí

I-AM ETFs-Portfolio Select investuje do investičních fondů s různým investičním zaměřením. Nejméně 51 % je investováno do investičních jednotek fondů obchodovaných na burze. Až 49 % hodnoty fondu může být investováno do jiných investičních jednotek. Jedná se výhradně o fondy peněžního trhu. Cílové fondy jsou vybírány na základě kvalitativních a kvantitativních kritérií a v souladu se zásadou udržitelnosti. Fondy jsou považovány za udržitelné, pokud propagují environmentální nebo sociální vlastnosti a dodržují zásady řádné správy a řízení společností nebo usilují o udržitelné investice. Zvláštní pozornost je věnována tomu, aby investice byly prováděny výhradně do cílových fondů, které jsou klasifikovány jako fondy v souladu s článkem 8 nebo 9 SFDR a které jsou jako takové propagovány.

I-AM ETFs-Portfolio Select je finanční produkt podporující environmentální a sociální vlastnosti a splňuje podmínky čl. 8 odst. 1 SFDR.

Tento finanční produkt prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, ale neusiluje o udržitelné investice.

Kromě finanční výkonnosti se při výběru aktiv zohledňují také environmentální a sociální vlastnosti.

Fond hodlá investovat převážně do aktiv, která přispívají k dosažení prosazovaných environmentálních nebo sociálních vlastností.

Společnost vyvinula a zavedla proces ESG-Screeningu. Screening ESG se provádí pololetně. Před nákupem nových cenných papírů Controlling limitů kontroluje, zda emitent cenného papíru neporušuje ESG vylučovací kritéria. Kromě toho jsou externí hodnocení důležitá také jako zpětná vazba při hodnocení jednotlivých finančních produktů.

Společnost používá různé ukazatele udržitelnosti k měření dosahování environmentálních a/nebo sociálních vlastností fondu.

Hodnocení environmentálních a/nebo sociálních vlastností investic je založeno na informacích od specializovaných externích poskytovatelů dat, jako jsou např. Sustainalytics a ISS-ESG, a na vlastních analýzách provedených interními analytiky. Pokyny jsou integrovány do nástrojů používaných v investičním procesu, které se používají také ke sledování omezení přípustných investic.

V případě nejasností nebo chybějících informací o ukazatelích udržitelnosti se společnost snaží o aktivní výměnu s poskytovateli údajů. Kromě toho se v těchto případech může společnost alternativně opřít o vlastní analýzy. Navzdory omezením mohou popsané možnosti a opatření zajistit, aby byly splněny environmentální a/nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

Společnost navrhuje své postupy v souladu se svým porozuměním odpovědného investování. Jsou přijata odpovědná opatření, která do investičních procesů v přiměřené míře zahrnují zásady odpovědného investování zakotvené v různých standardech.

Společnost rovněž začlenila faktory udržitelnosti do procesu zapojení, čímž ovlivnila správu a řízení společností i orientaci společností, do nichž je investováno.

Pro tento finanční produkt nebyl stanoven žádný index jako referenční hodnota pro environmentální a/nebo sociální vlastnosti, které finanční produkt podporuje.

b) Bez cíle udržitelných investic

Tento finanční produkt prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, ale neusiluje o udržitelné investice.

c) Environmentální nebo sociální vlastnosti finančního produktu

Kromě finanční výkonnosti se při výběru aktiv zohledňují například tyto environmentální a sociální vlastnosti:

- ▶ Životní prostředí („environmental“): Předcházení rizikům změny klimatu, ochrana rostlin a živočichů, ochrana přírodních zdrojů a atmosféry, omezení degradace půdy a změny klimatu, zamezení zásahům do ekosystémů a ztrátě biologické rozmanitosti.
- ▶ Sociální („social“): Všeobecná lidská práva, zákaz dětské a nucené práce, dodržování zásad rovného zacházení, spravedlivých pracovních podmínek a přiměřené odměny.
- ▶ Zásady správy a řízení společnosti („governance“): Dodržování zásad etiky podnikání a boje proti korupci v souladu s iniciativou OSN Global Compact, zásadami řádné správy a řízení společností a předpisy o předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu.

d) Investiční strategie

I-AM ETFs-Portfolio Select investuje do investičních fondů s různým investičním zaměřením. Nejméně 51 % je investováno do investičních jednotek ETF fondů. Až 49 % hodnoty fondu může být investováno do jiných investičních jednotek. Jedná se výhradně o fondy peněžního trhu.

Cílové fondy jsou vybírány na základě kvalitativních a kvantitativních kritérií a v souladu se zásadou udržitelnosti. Za udržitelné se považují fondy, které podporují environmentální nebo sociální charakteristiky a dodržují zásady řádné správy a řízení společností nebo usilují o udržitelné investice. Zvláštní pozornost je věnována zajištění toho, aby investice byly prováděny výhradně do cílových fondů, které jsou klasifikovány jako fondy v souladu s článkem 8 nebo 9 nařízení (EU) 2019/2088 o požadavcích na zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb a jsou jako takové nabízeny.

Pro pověřeného správce Impact Asset Management GmbH znamená udržitelnost odpovědné podnikání směřující k dlouhodobému hospodářskému úspěchu v souladu s životním prostředím a společností. Udržitelnost je ústředním prvkem jeho obchodní politiky. U udržitelných produktů, které

správce spravuje, dbá - v souladu s definicemi udržitelnosti podle OSN - na vyvážené investice, které umožňují uspokojit potřeby dnešní generace, aniž by omezovaly potřeby generace budoucí.

Udržitelnosti v investičním procesu je dosaženo plnohodnotnou integrací ESG, což je zkratka pro environment („životní prostředí“), social („sociální oblast“) a governance („řádnou správu a řízení“).

Složení portfolia, jakož i hodnocení ESG, vyloučení a další faktory udržitelnosti podkladových aktiv jsou přezkoumávány jak v době investičního rozhodnutí, tak i průběžně.

Posouzení sociálních a environmentálních vlastností investice vychází z informací od specializovaných externích poskytovatelů dat a z vlastních analýz provedených interními analytiky.

Zahrnuty jsou společnosti, které v rámci své podnikatelské činnosti dodržují aspekty správy a řízení stanovené v čl. 2 odst. 17 nařízení (EU) 2019/2088 („nařízení o zveřejňování informací“). Patří mezi ně pouze společnosti, které uplatňují osvědčené postupy správy a řízení, zejména pokud jde o řádné struktury řízení, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

e) Podíl investic

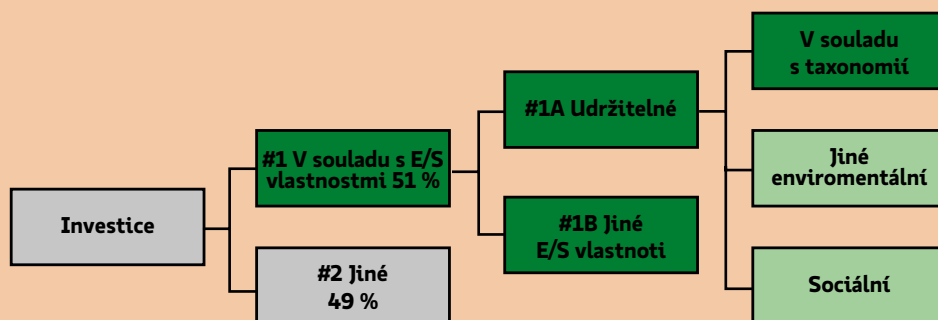
Aktiva fondu jsou rozdělena do různých kategorií v níže uvedeném grafu. Příslušný podíl na aktivech fondu je uveden v procentech. Položka „Investice“ zahrnuje veškerá aktiva, která může fond pořídit.

Kategorie „#1 v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi“ zahrnuje aktiva, která jsou obchodována v rámci investiční strategie s cílem dosáhnout prosazovaných environmentálních nebo sociálních vlastností.

Kategorie „#2 jiné investice“ zahrnuje například deriváty, bankovní vklady nebo finanční nástroje, o nichž není dostatek údajů, aby je bylo možné vyhodnotit z hlediska udržitelné investiční strategie fondu.

Kategorie „#1A Udržitelné investice“ zahrnuje udržitelné investice podle článku 2 odst. 17 nařízení o zveřejňování informací. Patří sem investice, které usilují o sledování „v souladu taxonomií odpovídajících“ environmentálních cílů, „ostatních environmentálních cílů“ a sociálních cílů („sociální“).

Kategorie „#1B Jiné environmentální nebo sociální vlastnosti“ zahrnuje investice, které se zaměřují na environmentální a sociální vlastnosti, ale nekvalifikují se jako udržitelné investice.



#1 V souladu s E/S vlastnostmi zahrnuje investice finančního produktu, které se používají k dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných finančním produktem.

#2 Jiné zahrnuje zbývající investice finančního produktu, které nejsou v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi ani je nelze považovat za udržitelné investice.

Do kategorie **#1 V souladu s E/S vlastnostmi** patří:

- Podkategorie **#1A Udržitelné** zahrnuje udržitelné investice s environmentálními nebo sociálními cíli.
- Podkategorie **#1B Jiné E/S vlastnosti** zahrnují investice, které jsou v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi a nekvalifikují se jako udržitelné investice.

f) Monitorování environmentálních nebo sociálních vlastností

Společnost vyvinula a zavedla postup ESG-Screeningu. Tento ESG-Screening se provádí každých šest měsíců.

Před nákupem nových cenných papírů limitní controlling kontroluje, zda emitent cenného papíru neporušuje ESG vylučovací kritéria. Kromě toho jsou jako zpětná vazba při hodnocení jednotlivých finančních produktů důležitá také externí hodnocení. Rozhodující pro provádění zde uvedených vylučovacích kritérií jsou informace dostupné od Sustainalytics a ISS ESG. V případě potřeby se u jednotlivých emitentů provádí vlastní hodnocení ESG.

Ukazatele udržitelnosti jsou odvozeny od závazných prvků pro fond. Tyto závazné prvky jsou v rámci systémů sledovány. Pokud dojde k jejich porušení, jsou hlášeny odpovědným útvarům a vyřešeny na základě interních postupů.

g) Metodologie

Společnost používá různé ukazatele udržitelnosti k měření dosahování environmentálních a/nebo sociálních vlastností fondu. Patří mezi ně:

- vylučovací kritéria:

Pro portfolio fondu byl vytvořen základní katalog filtrů, který je aplikován na všechny provedené investice. Tento zahrnuje vyloučení kontroverzních výrobců zbraní nebo zohlednění kritérií Global Pact OSN. Prostřednictvím tohoto přístupu jako součásti rozhodnutí o alokaci jsou investice hodnoceny a zohledňovány z hlediska rizik udržitelnosti. Tím je definován okruh přípustných investic a investice s vysokým rizikem udržitelnosti jsou omezeny.

► ukazatele udržitelnosti:

Aktiva jsou vybírána na základě vlastního kvantitativního hodnocení udržitelnosti vyvinutého na základě různých zdrojů ESG dat.

V rámci environmentálně-sociálně-právní analýzy pro určení neudržitelnějších společností v různých odvětvích hospodářství se používají různé ukazatele od externích poskytovatelů údajů, např.: výkonnosti společnosti v oblasti ESG, rozsahu rizik a dopadů specifických pro dané odvětví E, S a G, příležitosti v oblasti udržitelnosti, rizik udržitelnosti a řízení, ESG rizikový rating, výkonnosti v oblasti životního prostředí, ochrany zdrojů, dodržování lidských práv, řízení dodavatelského řetězce.

h) Zdroje údajů a jejich zpracování

Hodnocení environmentálních a/nebo sociálních vlastností investic je založeno na informacích od specializovaných externích poskytovatelů dat, jako jsou Sustainalytics a ISS-ESG, a na vlastních analýzách prováděných interními analytiky.

Pokyny jsou integrovány do nástrojů používaných v investičním procesu, které se používají také ke sledování omezení přípustných investic.

Složení portfolia, jakož i ESG hodnocení, vyloučení a další faktory udržitelnosti podkladových aktiv jsou přezkoumávány jak v době investičního rozhodnutí, tak i průběžně. Úplné přezkoumání provedených investic z hlediska souladu se stanovenými faktory udržitelnosti se provádí pololetně s podporou externích poskytovatelů údajů.

Kromě získaných nezpracovaných údajů nás poskytovatelé údajů pravidelně informují e-mailem o změnách ve faktorech udržitelnosti, zejména v ESG hodnocení emitentů.

V případě chybějících údajů se odhaduje pouze minimální množství informací. Pro tento případ se provádí interní analýza. Společnost usiluje v případě nejasností nebo chybějících informací o aktivní výměnu informací s poskytovateli údajů.

i) Omezení metodologií a údajů

Pro hodnocení environmentálních a/nebo sociálních vlastností se používají různé zdroje dat a metody. Je možné, že informace a údaje budou neúplné, nepřesné nebo nedostupné. Důvodem může být například skutečnost, že v současné době mají povinnost zveřejňovat informace o ukazatelích udržitelnosti pouze některé společnosti.

V případě nejasností nebo chybějících informací o ukazatelích udržitelnosti se společnost snaží o aktivní výměnu s poskytovateli údajů. Kromě toho se v těchto případech může společnost alternativně opřít o vlastní analýzy.

Navzdory omezením mohou popsání možnosti a opatření zajistit, aby byly splněny environmentální a/nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

j) Náležitá péče

Společnost navrhuje své postupy v souladu se svým chápáním odpovědného investování. Jsou přijata opatření, která v přiměřené míře začleňují zásady odpovědného investování zakotvené v různých standardech do investičních procesů.

Společnost je signatářem Principů odpovědného investování (PRI) a zavázala se tak k rozšiřování udržitelných investic a k dodržování šesti zásad odpovědného investování stanovených OSN. Společnost také podporuje iniciativu UN Global Compact, největší světovou iniciativu pro odpovědné řízení podniků.

Jako řádný člen Spolkového svazu pro správu investic a aktiv (Bundesverband Investment und Asset Management e.V., dále jen „BVI“) se společnost řídí pravidly chování BVI a přebírá společenskou odpovědnost v ekologických a sociálních otázkách, jakož i za řádné řízení společnosti.

Výběr a průběžná kontrola aktiv pro fond se řídí prodejním prospektem a obecnými a zvláštními investičními podmínkami fondu. Společnost přitom dodržuje požadavky německého investičního zákoníku (Kapitalanlagegesetzbuch – KAGB) a směrnice o správcích alternativních investičních fondů (AIFMD).

k) Politiky zapojení

Společnost rovněž začlenila faktory udržitelnosti do procesu zapojení, a tím ovlivňuje správu a řízení společnosti i zaměření společnosti, do nichž investuje. Při výkonu hlasovacích práv se sledují cíle stanovené v investiční strategii, které jsou zahrnuty do navrhovaných usnesení valných hromad. Externí a specializovaní poskytovatelé dat (např. ISS-ESG) jsou rovněž využíváni k analýze podkladů pro valné hromady s cílem zahrnout faktory udržitelnosti do způsobu hlasování. Zásady zapojení společnosti naleznete na následujícím odkazu:

https://www.ampega.de/fileadmin/mediapool/assets_ampega/downloads/fonds_hinweise/2022-11-17_Mitwirkungspolitik_2022.pdf

l) Určená referenční hodnota

Pro tento finanční produkt nebyl stanoven žádný index jako referenční hodnota pro environmentální a/nebo sociální vlastnosti, které finanční produkt prosazuje.