

Vyhlásenie o záväzných prvkoch investičnej stratégie vo vzťahu k presadzovaným environmentálnym a sociálnym vlastnostiam

NN Životná poisťovňa, a.s. týmto vyhlásením spresňuje investičnú stratégiu NN Konzervatívneho fondu v oblasti presadzovania environmentálnych a sociálnych vlastností a spresňuje spôsob, akým sú investície NN Konzervatívneho fondu investované do spoločností, ktoré zohľadňujú snahu o trvalo udržateľný rozvoj.

Toto vyhlásenie určuje záväzné prvky investičnej stratégie NN Konzervatívneho fondu vo vzťahu k určeniu a presadzovaniu environmentálnych a sociálnych vlastností a je potrebné ho vykladať v súlade so štatútom NN Konzervatívneho fondu.

NN Konzervatívny fond presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti tým, že:

- neinvestuje do cenných papierov, ktoré sú vydané štátmi, ktoré sú zapojené do kontroverzného správania. Na základe tohto kritéria sú vylúčené štáty, na ktoré je Bezpečnostnou radou OSN uvalené zbrojné embargo a štáty, ktoré sú Finančnou akčnou skupinou (FATF), medzivládny orgánom založeným na boj s praním špinavých peňazí, zaradené na zoznam vysokorizikových krajín a pre ktoré bola vydaná výzva na prijatie potrebných opatrení (Call for Action),
- vylúči spoločnosti zapojené do kontroverzných činností a kontroverzného správania. Na základe tohto kritéria sú obmedzené investície do:
 - vývoja, výroby, údržby alebo obchodovania s kontroverznými zbraňami, ako sú napr. protipechotné míny, chemické, jadrové a biologické zbrane,
 - výroby tabakových výrobkov,
 - ťažby energetického uhlia a
 - spracovania ropných pieskov.

Za účelom dosahovania stanovených environmentálnych a sociálnych vlastností presadzovaných NN Konzervatívnym fondom nebola stanovená referenčná hodnota.

NN Konzervatívny fond sa nezaväzuje investovať do udržateľných investícií a ani do investícií, ktoré sú zosúladené s taxonómiou EÚ (nariadenie Európskeho parlamentu a Rady 2020/852 a súvisiace delegované nariadenia).

NN Konzervatívny fond sa podľa svojho štatútu zameriava najmä na nákup dlhopisových podkladových fondov a ETF, investujúcich do bezpečnejších nástrojov, predovšetkým do štátnych dlhopisov denominovaných v mene EUR, prevažne s investičným ratingom od ratingovej agentúry (Standard and Poor's, Moody's, Fitch). S cieľom dosiahnutia vyššieho výnosu môžu byť v portfóliu v menšej miere nakúpené aj akciové podkladové fondy a ETF.

Vzhľadom na vyššie uvedené sa NN Konzervatívny fond zameriava na nepriame investície, t.j. investuje do iných fondov (podkladových fondov), ktorými môžu byť otvorené podielové fondy, európske fondy a iné zahraničné subjekty kolektívneho investovania. S cieľom zabezpečiť dosahovanie vytýčených environmentálnych a sociálnych vlastností, NN Konzervatívny fond investuje do podkladových fondov, ktoré okrem podmienok uvedených v štatúte NN Konzervatívneho fondu spĺňajú nasledujúce podmienky:

- podkladový fond je tvorcom fondu kategorizovaný ako produkt podľa článku 8 Nariadenia SFDR (nariadenie Európskeho parlamentu a Rady 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb), teda presadzuje environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti,
- vytýčené environmentálne a sociálne vlastnosti presadzované podkladovým fondom sú zlučiteľné s vlastnosťami presadzovanými NN Konzervatívnym fondom,
- ak podkladový fond investuje do spoločností, investuje iba do takých spoločností, ktoré dodržiavajú postupy v oblasti dobrej správy. NN Životná poisťovňa, a.s. vyžaduje, aby hodnotenie postupov dobrej správy správcu podkladového fondu zahŕňalo minimálne preskúmavanie a hodnotenie, či spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú zásady Global Compact Organizácie Spojených národov (OSN), usmernenia OECD pre nadnárodné podniky a hlavné zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv. NN Životná poisťovňa, a.s. očakáva, že správcovia podkladových fondov vylúčia investície do spoločností, o ktorých sa domnievajú, že majú pretrvávajúce a závažné porušenia a/alebo sa považujú za spoločnosti, ktoré nedodržiavajú postupy dobrej správy vecí verejných s nedostatočnou nápravou.

Okrem investícií, ktorými sa presadzujú environmentálne a sociálne vlastnosti môžu aktíva NN Konzervatívneho fondu ako aj jeho podkladových fondov obsahovať aj iné aktíva, napr. hotovosť a vklady na bankových účtoch za účelom zabezpečenia potrebnej likvidity, prípadne iné investície v limitovanom objeme, ktoré sa môžu použiť na dosiahnutie investičného cieľa; tieto aktíva neslúžia na dosahovanie vytýčených environmentálnych a sociálnych vlastností a preto sa pri nich nesleduje súlad so záväznými prvkami investičnej stratégie, ktoré sú určené na dosahovanie vytýčených environmentálnych a sociálnych cieľov.

Toto vyhlásenie môže byť v nevyhnutnom rozsahu menené a dopĺňané:

- a) v nadväznosti na zmeny štatútu NN Konzervatívneho fondu,
- b) v nadväznosti na požiadavky a rozhodnutia orgánov dohľadu alebo v nadväznosti na rozhodnutia súdov, alebo ak dôjde k zmene v rozhodovacej činnosti súdov alebo orgánov dohľadu,
- c) ak dôjde k zmene vo všeobecne záväzných právnych predpisoch alebo v priamo záväzných aktoch Európskej únie, najmä v oblasti udržateľnosti,
- d) ak dôjde k zmene existujúcich alebo k zavedeniu nových štandardov, zásad a iniciatív v oblasti udržateľnosti a postupov dobrej správy,
- e) ak sa prvky investičnej stratégie uvedené v tomto vyhlásení ukážu ako neudržateľné alebo nerealistické,
- f) ak sa dosahovanie ktorejkoľvek z vytýčených environmentálnych a sociálnych vlastností ukáže ako neudržateľné pri zachovaní pravidiel investovania vyplývajúcich zo štatútu NN Konzervatívneho fondu, ako je nepriamy spôsob investovania, prípustné druhy aktív alebo ich minimálne a maximálne podiely,
- g) ak nebolo možné predvídať zmenu skutočností uvedených v tomto vyhlásení alebo zmenu podmienok na trhu a v dôsledku týchto zmien je potrebné upraviť znenie tohto vyhlásenia.

Zmeny tohto vyhlásenia uskutoční NN Životná poisťovňa, a.s. poskytnutím informácie o zmene tohto vyhlásenia vo výročnom liste a zverejnením nového znenia tohto vyhlásenia na webovom sídle NN Životná poisťovňa, a.s. Ak dôjde k podstatnej zmene tohto vyhlásenia, poisťník má rovnaké práva ako v prípade podstatnej zmeny štatútu NN Konzervatívneho fondu.