

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, IČ: 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, 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/responsible-investment/responsible-investment-policy-framework.htm>.

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 výroby 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 (tzn. správce, který není spřízněn se skupinou NN Group) **Conseq Investment Management, a.s.**

Externímu správci aktiv pojišťovna nemůže uložit povinnost dodržovat Rámcovou politiku odpovědného investování. Proto nemůžeme vyžadovat, aby se pro tyto fondy použila výše uvedená omezení investic obsažená v Rámcové politice odpovědného investování. Je rovněž možné, že externí správce aktiv ještě nebere ESG faktory a rizika plně v potaz při svém rozhodování. Proto Vás pro získání bližších informací o přístupu externího správce aktiv k ESG faktorům a o jeho příslušných politikách odkazujeme na internetové stránky této společnosti www.conseq.cz.

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 podfondu.

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 externího správce aktiv následujícím způsobem:

- Externí správce aktiv vyhodnotil, že rizika týkající se udržitelnosti jsou pro investiční rozhodování ve vztahu k fondům relevantní, a proto jejich zohledňování integruje do svého investičního procesu (politika integrace rizik udržitelnosti je dostupná na internetových stránkách www.conseq.cz). Externí správce aktiv při výběru cílových aktiv hodnotí i to, zda cílové aktivum uplatňuje správné postupy správy a řízení, pokud jde o strukturu řízení, odměňování, poskytování informací a transparentnost. Přes veškerá opatření neexistují záruky, že tyto postupy zmírní rizika týkající se udržitelnosti ve vztahu k fondům nebo jim zabrání. Pravděpodobný dopad těchto rizik na hodnotu investice nebo na podmínky návratnosti investice do fondů se může v jednotlivých případech lišit. Konkrétní potenciální dopady rizik udržitelnosti na výnosy fondů závisí na celkové expozici daného fondu vůči konkrétní investici a na závažnosti rizik týkajících se udržitelnosti. Posouzení rizika udržitelnosti je do určité míry nevyhnutelně subjektivní a nelze zaručit, že všechny investice fondů budou odrážet přesvědčení nebo hodnoty konkrétního investora v oblasti udržitelných investic. Okolnosti, za nichž externí správce aktiv posuzuje rizika udržitelnosti, se mohou v průběhu času měnit v závislosti na dostupnosti příslušných údajů nebo jiných informací, které mohou být k dispozici. Pro jejich získání navštivte internetové stránky www.conseq.cz.

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.

Kdy toto investiční životní pojištění prosazuje environmentální a/nebo sociální vlastnosti nebo sledují cíl udržitelných investic?

Toto investiční životní pojištění NN Orange Bonus **neprosazuje environmentální a/nebo sociální vlastnosti respektive cíl udržitelných investic**, jak je popsáno v článku 8 a 9 SFDR, pokud

- klient neinvestuje alespoň do jednoho z níže uvedených podkladových aktiv, u nichž tabulka indikuje prosazování environmentálních a/nebo sociálních vlastností nebo sledování cíle udržitelných investic, a
- nedrží alespoň jedno z těchto podkladových aktiv po dobu držení investičního životního pojištění NN Orange Bonus.

Toto investiční životní pojištění NN Orange Bonus **prosazuje environmentální a/nebo sociální vlastnosti**, jak je popsáno v článku 8 SFDR, pokud

- klient investuje alespoň do jednoho z níže uvedených podkladových aktiv, u nichž tabulka indikuje prosazované environmentální a/nebo sociální vlastnosti, a
- drží alespoň jedno z těchto podkladových aktiv po dobu držení investičního životního pojištění NN Orange Bonus.

Toto investiční životní pojištění NN Orange Bonus **prosazuje cíl udržitelných investic**, jak je popsáno v článku 9 SFDR, pokud

- klient investuje alespoň do jednoho z níže uvedených podkladových aktiv, u nichž tabulka indikuje sledování cíle udržitelných investic, a
- drží alespoň jedno z těchto podkladových aktiv po dobu držení investičního životního pojištění NN Orange Bonus.

Podkladová aktiva spravovaná externím správcem aktiv

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
AE16 Fond indexový	Vanguard FTSE Emrg Mkts (fond)	US9220428588	NE	NE
	Vanguard FTSE Europe (fond)	US9220428745	NE	NE
	Vanguard FTSE Pacific (fond)	US9220428661	NE	NE
	Vanguard Ttl Stck Mrk (fond)	US9229087690	NE	NE
AE45 Fond konzervativní	Conseq Invest Dluhopisový B (fond)	IE0031282886	NE	NE
	Conseq korporátních dluhopisů A (fond)	CZ0008473873	NE	NE
	Conseq realitní (fond)	CZ0008472859	NE	NE
	Conseq Invest Konzervativní A (fond)	IE0034074827	NE	NE
	Conseq Invest New Europe Equity Fund B (fond)	IE0031283520	NE	NE
	Fidelity Funds - America Fund I (fond)	LU1243244081	NE	NE
	Fidelity Funds Australia IC (fond)	LU1808853821	NE	NE
	Fidelity Funds - Global Property Fund I (fond)	LU2201876161	NE	NE
	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Mutual U.S. Value Fund I (fond)	LU0195949986	NE	NE
	Franklin Mutual European Fund I (fond)	LU0195950059	NE	NE
	NN (L) Emerging Markets High Dividend - I (fond)	LU0799805873	NE	NE
	NN (L) Japan Equity - I (fond)	LU0191250686	NE	NE
	Conseq Invest Dluhopisy Nové Evropy A (fond)	IE00B0SY6161	NE	NE
	BNP Paribas Funds Europe Equity I Capitalisation (fond)	LU0823400337	NE	NE
	BNP Paribas Funds US Small CapIR (fond)	LU0823411292	NE	NE
	BNP Paribas Funds Europe Small I Capitalisation (fond)	LU0212179997	NE	NE
	PIMCO GIS Income Fund Institutional (fond)	IE00B87KCF77	NE	NE
	Conseq Invest Dluhopisový B (fond)	IE0031282886	NE	NE
	Conseq Invest Konzervativní A (fond)	IE0034074827	NE	NE
	Conseq Invest New Europe Equity Fund B (fond)	IE0031283520	NE	NE

Podkladová aktiva spravovaná externím správcem aktiv

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
AE46 Fond vyvážený	Aberdeen Standard I - Japanese Smaller Companies Fund I (fond)	LU0278930234	NE	NE
	Allianz Global Investors Fund - Allianz China A Shares WT (fond)	LU1997245920	NE	NE
	Allianz Global Investors Fund - Allianz Japan Equity WT (fond)	LU2098361814	NE	NE
	Conseq Invest Dluhopisový B (fond)	IE0031282886	NE	NE
	Conseq korporátních dluhopisů A (fond)	CZ0008473873	NE	NE
	Conseq realitní (fond)	CZ0008472859	NE	NE
	Conseq Invest Konzervativní A (fond)	IE0034074827	NE	NE
	Conseq Invest New Europe Equity Fund B (fond)	IE0031283520	NE	NE
	Fidelity Funds - America Fund I (fond)	LU1243244081	NE	NE
	Fidelity Funds Australia IC (fond)	LU1808853821	NE	NE
	Fidelity Funds - Emerging Asia Fund I (fond)	LU0742535718	NE	NE
	Fidelity Funds - Global Property Fund I (fond)	LU2201876161	NE	NE
	Fidelity Funds - Japan Aggressive Fund I (fond)	LU0261965585	NE	NE
	Fidelity Funds - Latin America Fund I (fond)	LU1560649805	NE	NE
	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Mutual U.S. Value Fund I (fond)	LU0195949986	NE	NE
	Franklin Mutual European Fund I (fond)	LU0195950059	NE	NE
	HSBC Global Investment Funds - Turkey Equity IC (fond)	LU0213961922	NE	NE
	NN (L) European Equity - I (fond)	LU0191249837	NE	NE
	LOYS FCP – LOYS n Europa Fund Class I (fond)	LU1129459035	NE	NE
	Conseq Invest Dluhopisy Nové Evropy A (fond)	IE00B0SY6161	NE	NE
	BNP Paribas Funds Europe Equity I Capitalisation (fond)	LU0823400337	NE	NE
	BNP Paribas Funds Asia Ex-Japan Equity I Capitalisation (fond)	LU0823397798	NE	NE
	BNP Paribas Funds US Small CapIR (fond)	LU0823411292	NE	NE
	BNP Paribas Funds Europe Small I Capitalisation (fond)	LU0212179997	NE	NE
	BNP Paribas Funds Japan Equity I Capitalisation (fond)	LU0101987716	NE	NE
	BNP Paribas Funds Russia Equity I Capitalisation (fond)	LU0823432371	NE	NE
	BNP Paribas Funds US Mid CapIR (fond)	LU0154245913	NE	NE
	BNP Paribas Funds Sustainable US Multi-Factor Equity I (fond)	LU1956164260	NE	NE
	PIMCO GIS Income Fund Institutional (fond)	IE00B87KCF77	NE	NE
	Templeton Asian Smaller Companies Fund I (fond)	LU0390136223	NE	NE
Templeton Asian Growth Fund I (fond)	LU0181996454	NE	NE	
Templeton Frontier Markets Fund I (fond)	LU0390136900	NE	NE	

Pro účely popisu toho, jak externí správce aktiv zohledňuje environmentální a/nebo sociální faktory, odkazujeme na jeho internetové stránky www.conseq.cz.
 Výše uvedená podkladová aktiva byla vybrána v souladu s Rámcovou politikou odpovědného investování, kterou naleznete zde: <https://www.nn-group.com/sustainability/responsible-investment/responsible-investment-policy-framework.htm>. Rámcová politika odpovědného investování popisuje použití kritérií odpovědného investování pojišťovny, která jsou založena na normách. Kritéria odrážejí investiční přesvědčení a hodnoty pojišťovny, příslušné zákony a mezinárodně uznávané normy.
 U podkladových aktiv spravovaných externím správcem, se uplatní kritéria pro omezení investic nastavená příslušným externím správcem aktiv. Další informace o kritériích externího správce aktiv pro vyloučení jsou dostupné na internetových stránkách www.conseq.cz.

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 nalézt metodiku použitou pro výpočet tohoto indexu, odkazujeme na internetové stránky NNIP www.nnip.com nebo na internetové stránky jednotlivých správců aktiv.
 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 10. 3. 2021.