

Předsmluvní informace o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

Předsmluvní informace NN Finance, s.r.o. 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")

Společnost NN Finance, s.r.o., se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČ: 24265870, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka C 197953 (dále jen „**NN Finance**“), jako samostatný zprostředkovatel investičního životního pojištění a doplňkového penzijního spoření uplatňuje při zprostředkování těchto produktů klientům 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 NN Finance 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 NN Group 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.

Jaké produkty, na které se vztahuje SFDR, NN Finance zprostředkovává?

NN Finance **zprostředkovává investiční životní pojištění NN Smart** pro NN Životní pojišťovnu N.V., pobočku pro Českou republiku, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČ: 40763587, zapsanou 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, 3013AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „**NN pojišťovna**“).

NN Finance zprostředkovává doplňkové penzijní spoření pro NN Penzijní společnost, a.s., se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČ: 63078074, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „**NN Penzijní společnost**“).

NN Finance neposkytuje investiční služby ve formě investičního poradenství.

Jak NN pojišťovna a NN Penzijní společnost investují?

NN pojišťovna a NN Penzijní společnost investují prostředky skrze interního správce aktiv. Interním správcem aktiv je NN Investment Partners Luxembourg S.A. pro investiční životní pojištění a NN Investment Partners B.V., jednající v České republice prostřednictvím svého odštěpného závodu NN Investment Partners B.V., Czech Branch (pro doplňkové penzijní spoření, dále jen „**NNIP**“); tyto společnosti jsou členem NN Group. NNIP je součástí skupiny NN Group a uplatňuje Politiku odpovědného investování společnosti NNIP. Tato politika je v souladu s Rámcovou politikou odpovědného investování, kterou uplatňují NN Finance, NN pojišťovna i NN Penzijní společnost; jako spřízněné společnosti skupiny NN Group totiž sdílíme shodná investiční přesvědčení a hodnoty. Politika odpovědného investování společnosti NNIP je dostupná k nahlédnutí na webových stránkách www.nnip.com. Vezměte na vědomí, že na podfondy s cíli udržitelných investic se mohou vztahovat další pravidla, která v takovém případě budou zveřejněna 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 správce aktiv NNIP, a to použitím kritérií odpovědného investování, která jsou založena na normách. Je-jich použití popisuje Politika odpovědného investování společnosti NNIP.

Informace poskytnuté v tomto dokumentu jsou založeny na zdrojích, které má NN Finance 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 investiční životní pojištění NN Smart nebo doplňkové penzijní spoření prosazuje environmentální a/nebo sociální vlastnosti nebo sledují cíl udržitelných investic?

Investiční životní pojištění NN Smart nebo doplňkové penzijní spoření **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 Smart nebo doplňkového penzijního spoření.

Investiční životní pojištění NN Smart nebo doplňkové penzijní spoření **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 Smart nebo doplňkového penzijního spoření.

Investiční životní pojištění NN Smart nebo doplňkové penzijní spoření **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 Smart nebo doplňkového penzijního spoření.

Fondy investičního životního pojištění

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
Fond krátkodobých dluhopisů	NN (L) International Czech Short Term Bond	LU1104520553	NE	NE
Fond obligací	NN (L) International Czech Bond	LU1086912398	NE	NE
Fond středoevropských akcií	NN (L) International Central European Equity	LU1086912471	ANO	NE
Fond světových akcií II.	NN (L) Euro Equity	LU1555147013	ANO	NE
	NN (L) US Enhanced Core Concentrated Equity	LU1555147443	NE	NE
	NN (L) International Central European Equity	LU1086912471	ANO	NE
Smišený fond II.	NN (L) Euro Equity	LU1555147013	ANO	NE
	NN (L) US Enhanced Core Concentrated Equity	LU1555147443	NE	NE
	NN (L) International Central European Equity	LU1086912471	ANO	NE
	NN (L) International Czech Bond	LU1086912398	NE	NE
Růstový fond	NN (L) Global High Dividend	LU1086911747	ANO	NE
	NN (L) Global Equity Impact Opportunities	LU1086911820	NE	ANO

Fondy doplňkového penzijního spoření

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
Konzervativní fond	Státní dluhopisy	XS1057735018	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001001945	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003123	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004600	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006167	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005870	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004253	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004469	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005037	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004105	NE	NE
Vyvážený fond	Akcie	LU2237380790	NE	NE
	Akcie	LU1681045370	NE	NE
	Akcie	FR0012739431	NE	NE
	Akcie	CZ0005112300	NE	NE
	Akcie	PLDINPL00011	NE	NE
	Akcie	HU0000123096	NE	NE
	Akcie	IE0008471009	NE	NE
	Akcie	IE00B5BMR087	NE	NE
	Akcie	IE00BQT3WG13	NE	NE
	Akcie	ATMARINOMED6	NE	NE
	Akcie	PLMOBRK00013	NE	NE
	Akcie	CZ0009093209	NE	NE
	Akcie	ROSNPPACNOR9	NE	NE
	Akcie	AT0000785555	NE	NE
	Akcie	IE00BTJRM35	NE	NE
	Akcie	LU0274211480	NE	NE
	Akcie	LU0490618542	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	FR0013113164	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	FR0013110103	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS1529936335	NE	NE

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
Vyvážený fond	Korporátní dluhopisy	XS1960552740	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	AT0000A20F36	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS2015281863	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	CZ0003519472	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	AT000B014055	NE	NE
	Státní dluhopisy	XS1057735018	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005037	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004600	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004469	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005888	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005870	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003123	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004105	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005243	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004253	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003859	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001001796	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001001945	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001002059	NE	NE
Růstový fond	Akcie	LU2237380790	NE	NE
	Akcie	AT0000969985	NE	NE
	Akcie	ROTLVAACNOR1	NE	NE
	Akcie	PLBIG0000016	NE	NE
	Akcie	PLPEKA000016	NE	NE
	Akcie	AT0000BAWAG2	NE	NE
	Akcie	FR0012739431	NE	NE
	Akcie	AT0000641352	NE	NE
	Akcie	CZ0005112300	NE	NE
	Akcie	PLDINPL00011	NE	NE
	Akcie	AT0000652011	NE	NE
	Akcie	AT0000741053	NE	NE
	Akcie	HU0000123096	NE	NE
	Akcie	GRS419003009	NE	NE
	Akcie	AT0000A21KS2	NE	NE
	Akcie	IE0008471009	NE	NE
	Akcie	IE00B5BMR087	NE	NE
	Akcie	IE00B5BMR087	NE	NE
	Akcie	AT000KAPSCH9	NE	NE
	Akcie	PLKGHM000017	NE	NE
	Akcie	CZ0008019106	NE	NE
	Akcie	SI0031102120	NE	NE
	Akcie	AT0000644505	NE	NE
	Akcie	FR0007054358	NE	NE
	Akcie	ATMARINOMED6	NE	NE
	Akcie	AT0000938204	NE	NE
	Akcie	HU0000153937	NE	NE
	Akcie	GRS393503008	NE	NE
	Akcie	CZ0009093209	NE	NE
	Akcie	AT0000743059	NE	NE

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
Růstový fond	Akcie	HU0000061726	NE	NE
	Akcie	ROSNPPACNOR9	NE	NE
	Akcie	PLPKN0000018	NE	NE
	Akcie	PLPKO0000016	NE	NE
	Akcie	PLPZU0000011	NE	NE
	Akcie	AT0000606306	NE	NE
	Akcie	AT0000785555	NE	NE
	Akcie	PLTAURN00011	NE	NE
	Akcie	PLTSQGM00016	NE	NE
	Akcie	ROTRPLACNOR7	NE	NE
	Akcie	IE00B3XXRP09	NE	NE
	Akcie	AT0000746409	NE	NE
	Akcie	AT0000937503	NE	NE
	Akcie	PLXTRDM00011	NE	NE
	Akcie	LU0490618542	NE	NE

Výše uvedená podkladová aktiva byla vybrána v souladu s Politikou odpovědného investování společnosti NNIP, která je dostupná k nahlédnutí na internetových stránkách www.nnip.com. Environmentální a/nebo sociální vlastnosti jsou dodržovány začleněním faktorů ESG. Pro začlenění faktorů ESG Politika odpovědného investování společnosti NNIP určuje, že environmentální a sociální faktory a faktory v oblasti správy a řízení musejí být během investičního procesu prokazatelně a konzistentně posuzovány a systematicky dokumentovány.

V souladu s Rámcovou politikou odpovědného investování a Politikou odpovědného investování společnosti NNIP a jejími kritérii odpovědného investování, která jsou založena na normách, má NNIP za cíl, pokud je to právně možné, 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. V souladu s Rámcovou politikou odpovědného investování jsou začleněna významná rizika a příležitosti ESG do výzkumu a analýz společností, zemí a/nebo sektorů a budování portfolia zahrnujícího všechny třídy aktiv. Více informací o přístupu k začlenění faktorů ESG a o tom, jak NNIP posuzuje a hodnotí dobrou správu a řízení, naleznete na internetových stránkách www.nnip.com.

Byl pro investiční životní pojištění NN Smart nebo pro doplňkové penzijní spoření určen konkrétní index jako referenční hodnota?

U investičního životního pojištění NN Smart ani u doplňkového penzijního spoření 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.

Informace poskytnuté v tomto dokumentu jsou založeny na zdrojích, které má NN Finance 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.