

Předsmluvní informace NN Penzijní společnosti, a.s. 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 “Předsmluvní informace k SFDR”)

Společnost NN Penzijní společnost, a.s., se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov IČO: 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „společnost“) uplatňuje pro **doplňkové penzijní spoření** Rámcovou politiku odpovědného investování skupiny NN Group (dále jen „**Rámcová politika odpovědného investování**“). Její text naleznete zde: <https://www.nn-group.com/sustainability.htm>.

Rámcová politika odpovědného investování popisuje použití kritérií odpovědného investování skupiny NN Group, jejíž je společnost součástí, která je založena na uznávaných normách. Kritéria odráží 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 společnost 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?

Společnost investuje prostředky skrze externího správce aktiv. Externím správcem aktiv je NN Investment Partners B.V., jednající v České republice prostřednictvím svého odštěpného závodu NN Investment Partners B.V., Czech Branch (dále jen „**NNIP**“).

NNIP uplatňuje Politiku odpovědného investování společnosti NNIP. Politika odpovědného investování společnosti NNIP je dostupná k nahlédnutí na internetových stránkách www.nnip.com. Vezměte na vědomí, že na fondy s cíli udržitelných investic se mohou vztahovat další pravidla, v takovém případě budou zveřejněna v příslušném informačním listu každého fondu.

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 použitím kritérií odpovědného investování, která jsou založena na normách, a jejich použití popisuje Politika odpovědného investování společnosti NNIP.

Informace poskytnuté v tomto dokumentu jsou založeny na zdrojích, které má společnost 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 doplňkové penzijní spoření prosazuje environmentální a/nebo sociální vlastnosti nebo sleduje cíl udržitelných investic?

Protože se na doplňkové penzijní spoření nevztahuje čl. 8 odst. 1 ani čl. 9 odst. 1, 2 či odst. 3 nařízení SFDR, je naší povinností podle čl. 7 nařízení (EU) 2020/852 zveřejnit toto prohlášení: Podkladové investice tohoto produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Znamená to, že doplňkové penzijní spoření ani účastnické penzijní fondy neprosazují environmentální nebo sociální vlastnosti ani nesledují cíl udržitelných investic. Přehled podkladových aktiv je následující:

| Název fondu | Podkladová aktiva | ISIN | Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR) | Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR) |
|----------------------|----------------------|------------------|---|--|
| Konzervativní fond | Státní dluhopisy | CZ0001003123 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001004105 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001004600 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001005870 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001006498 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001006241 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001004253 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001002547 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001006506 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001004469 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001006167 | NE | NE |
| | Korporátní dluhopisy | XS1057735018 | NE | NE |
| | Vyvážený fond | Státní dluhopisy | CZ0001004105 | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001003123 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001004600 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001006241 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001005920 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001005888 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001005870 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001004253 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001006688 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001004469 | NE | NE |
| Korporátní dluhopisy | | XS2314636668 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001006233 | NE | NE |
| Státní dluhopisy | | CZ0001005037 | NE | NE |
| Korporátní dluhopisy | XS2333787047 | NE | NE | |
| Státní dluhopisy | CZ0001003859 | NE | NE | |

| Název fondu | Podkladová aktiva | ISIN | Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR) | Sleduje cíl udržitelých investic (čl. 9 SFDR) |
|---------------|----------------------|--------------|---|---|
| Vyvážený fond | Státní dluhopisy | CZ0001005375 | NE | NE |
| | Korporátní dluhopisy | XS2385133751 | NE | NE |
| | Korporátní dluhopisy | XS2015281863 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001006076 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001002059 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001001796 | NE | NE |
| | Státní dluhopisy | CZ0001005243 | NE | NE |
| | Korporátní dluhopisy | XS1057735018 | NE | NE |
| | Korporátní dluhopisy | CZ0003519472 | NE | NE |
| | Korporátní dluhopisy | XS1529936335 | NE | NE |
| | Korporátní dluhopisy | FR0013113164 | NE | NE |
| | Korporátní dluhopisy | FR0013110103 | NE | NE |
| | Akcie | IE0008471009 | NE | NE |
| | Akcie | FR0012739431 | NE | NE |
| | Akcie | LU0490618542 | NE | NE |
| | Akcie | IE00B5BMR087 | NE | NE |
| | Akcie | IE00B66F4759 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000652011 | NE | NE |
| | Akcie | CZ0005112300 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000743059 | NE | NE |
| | Akcie | SK1000025322 | NE | NE |
| | Akcie | GRS419003009 | NE | NE |
| | Akcie | PLDINPL00011 | NE | NE |
| | Akcie | PLPKO0000016 | NE | NE |
| | Akcie | CZ0009008942 | NE | NE |
| | Akcie | ROSNPPACNOR9 | NE | NE |
| | Akcie | PLPKN0000018 | NE | NE |
| | Akcie | PLPZU0000011 | NE | NE |
| | Akcie | ROYCRRK66RD8 | NE | NE |
| | Akcie | PLBIG0000016 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000946652 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000BAWAG2 | NE | NE |
| | Akcie | PLKGHM000017 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000969985 | NE | NE |
| | Akcie | HU0000153937 | NE | NE |
| | Akcie | HU0000123096 | NE | NE |
| | Akcie | ROTLVAACNOR1 | NE | NE |
| | Akcie | PLPEKAO00016 | NE | NE |
| | Akcie | PLPGNIG00014 | NE | NE |
| | Akcie | ROTRPLACNOR7 | NE | NE |
| Akcie | PLPGER000010 | NE | NE | |
| Akcie | RO52R88LRB29 | NE | NE | |
| Růstový fond | Akcie | LU0490618542 | NE | NE |
| | Akcie | IE00B3XXRP09 | NE | NE |
| | Akcie | DE0006289309 | NE | NE |
| | Akcie | IE00B5BMR087 | NE | NE |
| | Akcie | FR0012739431 | NE | NE |
| | Akcie | E0008471009 | NE | NE |
| | Akcie | FR0007054358 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000652011 | NE | NE |
| Akcie | CZ0005112300 | NE | NE | |

| Název fondu | Podkladová aktiva | ISIN | Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR) | Sleduje cíl udržitelých investic (čl. 9 SFDR) |
|--------------|-------------------|--------------|---|---|
| Růstový fond | Akcie | AT0000746409 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000743059 | NE | NE |
| | Akcie | PLPKO0000016 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000730007 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000BAWAG2 | NE | NE |
| | Akcie | IE00B5BMR087 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000938204 | NE | NE |
| | Akcie | GRS419003009 | NE | NE |
| | Akcie | ROTLVAACNOR1 | NE | NE |
| | Akcie | PLPKN0000018 | NE | NE |
| | Akcie | PLOPTTC00011 | NE | NE |
| | Akcie | LU2237380790 | NE | NE |
| | Akcie | HU0000123096 | NE | NE |
| | Akcie | PLOPTTC00011 | NE | NE |
| | Akcie | PLPEKAO00016 | NE | NE |
| | Akcie | CZ0008019106 | NE | NE |
| | Akcie | SK1000025322 | NE | NE |
| | Akcie | PLDINPL00011 | NE | NE |
| | Akcie | CZ0009008942 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000969985 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000831706 | NE | NE |
| | Akcie | SI0031102120 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000946652 | NE | NE |
| | Akcie | ROBRDBACNOR2 | NE | NE |
| | Akcie | HU0000061726 | NE | NE |
| | Akcie | PLBIG0000016 | NE | NE |
| | Akcie | PLPGER000010 | NE | NE |
| | Akcie | ROSNPPACNOR9 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000937503 | NE | NE |
| | Akcie | AT0000606306 | NE | NE |
| | Akcie | PLPGNIG00014 | NE | NE |
| | Akcie | ROSNNEACNOR8 | NE | NE |
| | Akcie | HU0000153937 | NE | NE |
| | Akcie | NL0015000AU7 | NE | NE |
| | Akcie | PLKGHM000017 | NE | NE |
| | Akcie | ROTRPLACNOR7 | NE | NE |
| Akcie | GRS323003012 | NE | NE | |
| Akcie | ROYCRRK66RD8 | NE | NE | |
| Akcie | ATMARINOMED6 | NE | NE | |
| Akcie | RO52R88LRB29 | NE | NE | |

Více informací k podkladovým aktivům

Pokud je u fondu nebo investice uvedeno, že prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti respektive cíl udržitelných investic, jde o potvrzení, že splňuje přísné požadavky čl. 8 nebo 9 nařízení SFDR. **Zápornou odpověď** („NE“ v tabulce níže) **však nelze chápat automaticky tak, že by daný fond investoval do problémových odvětví nebo společností.** Tyto fondy mohou podstupovat dlouhodobý proces postupného začleňování ESG faktorů do svých investičních rozhodnutí nebo při svých investičních rozhodnutích alespoň uplatňují základní investiční omezení v souladu s politikami odpovědného investování příslušných správců aktiv. 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 www.nnip.com.

Byl pro doplňkové penzijní spoření určen konkrétní index jako referenční hodnota?

U doplňkového penzijního spoření nebyl jako referenční hodnota určen index. Je možné, že pro podkladové investice byl určen index. 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 naléznout 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 společnost 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.

Proti předchozí verzi tento dokument obahuje detailnější informace o tom, že produkt doplňkového penzijního spoření neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti a nesleduje cíl udržitelných investic. Dále byl aktualizován seznam podkladových aktiv v tabulce.

Tato verze je zpracována k 31. 10. 2022.