

## Předsmulvné informace o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

Předsmulvné 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, IČO: 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 mezinárodní 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 interního správce aktiv. Interním správcem aktiv je NN Investment Partners B.V. jednající v České republice prostřednictvím svého odštěpného závodu NN Investment Partners B.V., Czech Branch Fond NN (L) (dále jen „NNIP“); tato společnost je 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 uplatňuje pojišťovna; 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](http://www.nnip.com).

### Podkladová aktiva spravovaná ze strany NNIP

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
NN53 Dynamická indexová strategie	NN (L) NN Global Enhanced Index Sustainable Equity	LU2190625595	NE	ANO
NN52 Vyvážená strategie	NN (L) Patrimonial Balanced	LU1095486269	ANO	NE
	NN (L) International Czech Bond	LU1085912398	NE	NE
	NN (L) International Central European Equity	LU1086912471	ANO	NE
NN51 Konzervativní strategie	NN (L) International Czech Short Term Bond	LU1104520553	NE	NE
	NN (L) Patrimonial Balanced	LU1095486269	ANO	NE
	NN (L) International Czech Bond	LU1085912398	NE	NE

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 výš) 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](http://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.

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.“

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](http://www.nn.cz/sfdr).

### Prosazuje investiční životní pojištění environmentální a/nebo sociální vlastnosti nebo sledují cíl udržitelných investic?

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

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.

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](http://www.nnip.com).

### 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 metodu použitou pro výpočet tohoto indexu, odkazujeme na internetové stránky NNIP [www.nnip.com](http://www.nnip.com). 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](http://www.nn.cz/sfdr).

Tato verze dokumentu je zpracována k 1. 11. 2021.