

Dokument o udržateľnosti fondov

Fondy sú kategorizované podľa jednotlivých článkov nariadenia 2019/2088 (čl. 6*, 8 a 9), resp. nariadenia 2020/852 (čl. 7*)

ISIN	FOND	čl. nariadenia
SK3110000377	SPORO fond maximalizovaných výnosov	7
SK3110000328	SPORO Eurový dlhopisový fond	7
SK3110000336	SPORO Aktívne portfólio	7
AT0000673199	ESPA Bond Danubia	7
AT0000613617	ESPA Stock Europe-Property	7
LU1103159536	Amundi Funds II – Euro Aggregate Bond	8
LU2151176349	Amundi Funds II - European Equity ESG Improvers	8
LU1883872332	Amundi Funds II – U.S.Pioneer Fund	8
LU0557858130	Amundi Funds II – Emerging Markets Equity	8
LU0271695388	Amundi Funds S.F. - Commodities	6
SK3110000435	Fond svetových akcií	7
SK3000001170	Fond zodpovedného investovania	8

*čl. 6 2019/2088 a čl. 7 2020/852 z nášho pohľadu definujú rovnaké druhy fondov z hľadiska reportingu

1. Informácie k fondom zaradeným podľa čl.8 2019/2088

Pre fondy od správcovskej spoločnosti Amundi Asset Management (Amundi)

Spoločnosť KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group so sídlom Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, zapísanou v Obchodnom Registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 79/B, IČO: 00 585 441 (ďalej len „KOOOPERATIVA“) v súlade s nariadeniami Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie 2088“) a č. 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088(ďalej len „Nariadenie 852“) (ďalej Nariadenie 2088 a Nariadenie 852 spolu len „Nariadenia“) informuje,

Spoločnosť KOOOPERATIVA ďalej informuje, že v poistnom produkte IŽP5/IŽP7 si klient môže vybrať z ponúkaných podkladových investícií, ktorých zoznam je uvedený v tabuľke. Tieto podkladové investície sú produktmi správcovskej spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. so sídlom Mýtna 7838/48, 811 07 Bratislava, zapísanej v Obchodnom registri Mestského súdu v Prahe, oddiel B, vložka: 5483, IČO: 35 919 167 (ďalej len „Amundi“). Spoločnosť Amundi po posúdení podkladových investícií podľa Nariadení zaradila fondy uvedené nižšie ako fondy, ktoré presadzujú medzi ostatnými vlastnosťami environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu (ďalej len „ESG“).

Spoločnosť KOOOPERATIVA nedisponuje informáciami

- o tom ako sa tieto vlastnosti dodržiavajú alebo, či sa ako referenčná hodnota určil index
- o environmentálnom ciele alebo environmentálnych cieľoch stanovených v článku 9 Nariadenia 852, k plneniu ktorých prispieva podkladová investícia prostredníctvom finančného produktu;
- o opise toho, ako a do akej miery podkladová investícia prostredníctvom finančného produktu smeruje do hospodárskych činností, ktoré sa označujú za environmentálne udržateľné podľa článku 3 Nariadenia 852

Spoločnosť Amundi vyvinula metodológiu vychádzajúcu z Nariadení (ďalej len „ESG metodológia“), ktorá stanovuje pre daný fond ESG rating založený na nasledovnej internej analýze spoločnosti

Amundi hodnotiacej možný dopad na životné prostredie, rešpekt k sociálnym hodnotám a aspekty prospešného riadenia spoločnosti:

- Kvalitatívny prístup: definovanie najdôležitejších kritérií a stanovenie váh podľa konkrétnych odvetví (15 všeobecných a 21 konkrétnych)
- Kvantitatívny prístup: robustný výpočtový model, ktorý priraduje váhu ESG skóre od 5 poskytovateľov dát

Na základe uvedenej analýzy je pre každý nižšie uvedený fond priradené ESG skóre a finálny ESG rating, ktorý je uvedený na škále A – B – C – D – E – F – G (A pre najlepší a G pre najhorší). Bližšie informácie k metodológii je možné nájsť na internetovej stránke: <https://www.amundi.sk/klienti/Investicne-riesenia/Zodpovedne-investovanie>.

Fondy ESG:

- a. Amundi Funds EUR Aggregate Bond:

Podľa posledného mesačného reportu k 30.11.2021 má daný fond skóre 1,15 a je mu pridelený ESG rating C. Podrobnejšie informácie je možné nájsť na internetovej stránke: <https://www.amundi.sk/klienti/Fondy/Prehľad-fondov>

- b. Amundi Funds European Equity ESG Improvers

Spoločnosť Amundi pre tento fond zatiaľ nestanovila skóre a ESG rating. Informácie k tomuto fondu budú aktualizované po zverejnení spoločnosťou Amundi.

- c. Amundi Funds US Pioneer Fund – A EUR C

Podľa posledného mesačného reportu k 31.10.2021 má daný fond skóre -0,18 a je mu pridelený ESG rating D. Podrobnejšie informácie je možné nájsť na internetovej stránke: <https://www.amundi.sk/klienti/Fondy/Prehľad-fondov>

- d. Amundi Funds Emerging World Equity – A EUR C

Podľa posledného mesačného reportu k 30.11.2021 má daný fond skóre -0,03 a je mu pridelený ESG rating D. Podrobnejšie informácie je možné nájsť na internetovej stránke: <https://www.amundi.sk/klienti/Fondy/Prehľad-fondov>

- e. Amundi Funds Emerging Markets Equity – A EUR C

Podľa posledného mesačného reportu k 30.11.2021 má daný fond skóre -0,03 a je mu pridelený ESG rating D. Podrobnejšie informácie je možné nájsť na internetovej stránke: <https://www.amundi.sk/klienti/Fondy/Prehľad-fondov>

Zásada „výrazne nenarušiť“ sa uplatňuje len na tie podkladové investície finančného produktu, pri ktorých sa zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti tzn. podkladové aktíva uvedené pod písmenami a) až e).

Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti tzn. pre nasledovné fondy:

SPORO fond maximalizovaných výnosov
SPORO Eurový dlhopisový fond
SPORO Aktívne portfólio
ESPA Bond Danubia
ESPA Stock Europe-Property

Vzhľadom ku skutočnosti, že spoločnosť KOOOPERATIVA nedisponuje všetkými relevantnými informáciami vyžadovanými Nariadením, bude táto informácia podliehať pravidelnej revízii, pričom jej aktuálna verzia bude dostupná na webovej stránke spoločnosti KOOOPERATIVA a to v časti: Informácie

o udržateľnosti v sektore finančných služieb. Aktualizovaná informácia bude klientom spoločnosti KOOOPERATIVA zasielaná v pravidelných správach podľa §792a zák.č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník.

Informácie podľa článkov 3, 4, 5 a 10 Nariadenia 2088 sú zverejnené na webovej stránke www.kooperativa.sk časť: Informácie o udržateľnosti v sektore finančných služieb.

Vlastný fond KOOP s podkladovým aktívom od Asset Management SLSP (AM SLSP)

Fond zodpovedná budúcnosť (ďalej len „FZB“)

Spoločnosť KOOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group so sídlom Štefanovičova 4, 816 23 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 79/B, IČO: 00 585 441 (ďalej len „KOOOPERATIVA“) v súlade s nariadeniami Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie 2088“) a č. 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088(ďalej len „Nariadenie 852“) (ďalej Nariadenie 2088 a Nariadenie 852 spolu len „Nariadenia“) informuje,

Spoločnosť KOPERATIVA ďalej informuje, že FZB je vlastný fond poisťovne spravovaný samotnou spoločnosťou KOOOPERATIVA. FZB investuje peňažné prostriedky do štandardného podielového fondu „Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a.s., Fond zodpovedného investovania, o.p.f.“ ISIN3000001170 (ďalej len „fond FZI“), spravovaného správcovskou spoločnosťou Asset Management Slovenskej Sporiteľne, správ. spol., a.s. so sídlom Tomášiková 48, 832 65 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 2814/B, IČO: 35 820 705 (ďalej len „správcovská spoločnosť“). Správcovská spoločnosť po posúdení podkladových investícií podľa Nariadení zaradila FZB medzi fondy, ktoré presadzujú medzi ostatnými vlastnosťami environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu (ďalej len „ESG“).

Spoločnosť KOOOPERATIVA nedisponuje informáciami

- a) o tom ako sa tieto vlastnosti dodržívajú alebo, či sa ako referenčná hodnota určil index
- b) o environmentálnom ciele alebo environmentálnych cieľoch stanovených v článku 9 Nariadenia 852, k plneniu ktorých prispieva podkladová investícia prostredníctvom finančného produktu;
- c) o opise toho, ako a do akej miery podkladová investícia prostredníctvom finančného produktu smeruje do hospodárskych činností, ktoré sa označujú za environmentálne udržateľné podľa článku 3 Nariadenia 852

Z informácií získaných spoločnosťou KOOOPERATIVA od správcovskej spoločnosti vyplýva, že FZB je finančný produkt, ktorý podporuje charakteristiky ESG (oblasti životného prostredia, sociálnych otázok a správy a riadenia spoločnosti) podľa článku 8 Nariadenia 2088. Aktuálne platná investičná stratégia fondu je zameraná na rôzne typy cieľov, v rámci ktorých sa sústreďuje aj na environmentálne princípy. V záujme splnenia zámeru fondu podporovať environmentálne ciele sa do investičného procesu integrujú tomu zodpovedajúce faktory, alebo sa investuje len do tých cenných papierov, ktoré správcovská spoločnosť na základe vopred definovaného výberového procesu klasifikuje ako udržateľné. Výberový proces okrem iného zabezpečuje investovanie do takých hospodárskych činností alebo cenných papierov, ktoré prispievajú k jednému alebo viacerým environmentálnym cieľom stanoveným v článku 9 Nariadenia 852. Tento proces zároveň nevyklučuje možnosť prostredníctvom podkladových investícií vo fonde dosiahnuť aj iné environmentálne ciele ako tie, ktoré sú stanovené v Nariadení 852.

V čase zverejnenia tohto dokumentu neboli od relevantných poskytovateľov dát k dispozícii žiadne spoľahlivé údaje, ktoré by boli v súlade s kritériami EÚ na výpočet podielu investícií do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, ako je uvedené v článku 3 Nariadenia 852. Preto v súčasnosti nie je možné poskytnúť žiadne informácie o tom, do akej miery možno fond klasifikovať ako environmentálne udržateľný v zmysle Nariadenia 852 alebo v zmysle environmentálnych cieľov, ktoré sú v ňom stanovené.

Platnosť od 01.01.2022

Zásada „výrazne nenarušiť“ sa uplatňuje len na tie podkladové investície finančného produktu, pri ktorých sa zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.