

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 těžby dehtových písků, jak je definováno v Rámcové politice odpovědného investování.

Jak investujeme?

Společnost investuje prostředky skrze externího správce aktiv. Externím správcem aktiv je Goldman Sachs Asset Management B.V., jednající v České republice prostřednictvím svého odštěpného závodu Goldman Sachs Asset Management B.V., Czech Branch (dále jen „GS“).

GS uplatňuje Politiku odpovědného investování společnosti GS. Politika odpovědného investování společnosti GS je dostupná k nahlédnutí na internetových stránkách <https://cz.fondy.gs.com/sfdr>. 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 GS.

Tento produkt zohledňuje hlavní nepříznivé dopady (tzv. PAI) na faktory udržitelnosti použitím kritérií odpovědného investování skupiny NN Group popsáném v Rámcové politice odpovědného investování.

Společnost při správě majetku penzijních fondů od externích správců uplatňuje následující postupy:

- Správce aktiv se ve smlouvě o obhospodařování prostředků zaváže, že bude dodržovat zásady a omezení stanovené v Rámcové politice odpovědného investování skupiny NN Group nebo se bude řídit pokyny a požadavky v oblasti ESG, které mu Společnost předá (dále jen „Zásady“).

- Správce aktiv předloží nejméně jednou ročně prohlášení, že jím obhospodařované penzijní fondy dodržují Zásady.

- Společnost nejméně jednou za kalendářní rok provede kontrolu externě spravovaných aktiv, zda splňují dodržování Zásad. Přitom vychází z dat publikovaných správcem o složení investic a z veřejně dostupných dat. Společnost si může podle potřeby vyžádat u externího správce vyžádat příslušná data týkající se investic.

Obdobně by Společnost postupovala i v případě, že by své penzijní fondy spravovala sama.

Společnost zohledňuje tyto PAI z tabulky obsažené v příloze I prováděcího právního předpisu k SFDR:

- Expozice vůči kontroverzním zbraním (protipěchotní miny, kazetová munice, chemické a biologické zbraně); (tabulka č. 1, PAI 14).

- Expozice vůči společnostem působícím v odvětví fosilních paliv, v rozsahu omezení investic do těžby energetického uhlí; (tabulka č. 1, PAI 4).

- Investice do společností, které závažně a systematicky porušují zásady globálního paktu Organizace spojených národů a pokynů Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj (OECD); (tabulka č. 1, PAI 10).

- Investice do zemí, v nichž dochází k závažnému a systematickému porušování lidských práv a proti kterým bylo vydáno zbraňové embargo ze strany OSN; (tabulka č. 1, PAI 16).

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 (údaje k 28. 2. 2023):

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelných investic (čl. 9 SFDR)
Konzervativní fond	Státní dluhopisy	CZ0001004105	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006241	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004600	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005870	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006498	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004469	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003123	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005375	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004477	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006076	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004253	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006506	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005920	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001002547	NE	NE
Korporátní dluhopisy	XS1057735018	NE	NE	
Státní dluhopisy	CZ0001006167	NE	NE	

Název fondu	Podkladová aktiva	ISIN	Prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti (čl. 8 SFDR)	Sleduje cíl udržitelých investic (čl. 9 SFDR)
Vyvážený fond	Akcie	LU0490618542	NE	NE
	Akcie	IE00B5BMR087	NE	NE
	Akcie	FR0012739431	NE	NE
	Akcie	US78462F1030	NE	NE
	Akcie	DE0006289309	NE	NE
	Akcie	IE0008471009	NE	NE
	Akcie	IE00B3XXRP09	NE	NE
	Akcie	GRS419003009	NE	NE
	Akcie	US46434V5140	NE	NE
	Akcie	ROSNPPACNOR9	NE	NE
	Akcie	SK1000025322	NE	NE
	Akcie	ROTLVAACNOR1	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005037	NE	NE
	Státní dluhopisy	XS2333787047	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003859	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004105	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006233	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003123	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005920	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005375	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006241	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001004600	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005888	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006688	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	CZ0003707671	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS2314636668	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001006076	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005037	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS2333787047	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001002059	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001003859	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005870	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS2385133751	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS2015281863	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001001796	NE	NE
	Státní dluhopisy	CZ0001005243	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS1057735018	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	XS1529936335	NE	NE
	Korporátní dluhopisy	CZ0003519472	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	LU0490618542	NE	NE
	Akcie	US78462F1030	NE	NE
	Akcie	IE00B3XXRP09	NE	NE
	Akcie	DE0006289309	NE	NE
	Akcie	AT0000652011	NE	NE
	Akcie	FR0012739431	NE	NE
	Akcie	IE00B5BMR087	NE	NE
	Akcie	FR0007054358	NE	NE
	Akcie	IE00B5BMR087	NE	NE
	Akcie	AT0000743059	NE	NE
	Akcie	CZ0005112300	NE	NE
	Akcie	PLPKO0000016	NE	NE
	Akcie	HU0000061726	NE	NE
	Akcie	AT0000BAWAG2	NE	NE
	Akcie	AT0000746409	NE	NE
	Akcie	AT0000730007	NE	NE
	Akcie	PLPZU0000011	NE	NE
	Akcie	AT0000937503	NE	NE
	Akcie	CZ0008019106	NE	NE
	Akcie	HU0000153937	NE	NE
	Akcie	GRS419003009	NE	NE
	Akcie	PLPEKAO00016	NE	NE
	Akcie	AT0000938204	NE	NE
	Akcie	ROSNPPACNOR9	NE	NE
	Akcie	SI0031102120	NE	NE
	Akcie	PLDINPLO0011	NE	NE
	Akcie	SK1000025322	NE	NE
	Akcie	PLPKN0000018	NE	NE
	Akcie	ROTLVAACNOR1	NE	NE
	Akcie	HU0000123096	NE	NE
	Akcie	PLALIOR00045	NE	NE
	Akcie	PLOPTTC00011	NE	NE
	Akcie	GRS323003012	NE	NE
	Akcie	PLBZ00000044	NE	NE
	Akcie	AT0000831706	NE	NE
	Akcie	ROTRPLACNOR7	NE	NE
	Akcie	PLPGER000010	NE	NE
	Akcie	CZ0005138529	NE	NE
	Akcie	TRP	NE	NE
	Akcie	PGE	NE	NE
	Akcie	MIL	NE	NE
	Akcie	HWIO	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 a lepeň 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 GS, která je dostupná k nahlédnutí na internetových stránkách <https://czfondy.gs.com/sfdr>. Environmentální a/nebo sociální vlastnosti jsou dodržovány začleněním faktorů ESG. Pro začlenění faktorů ESG Politika odpovědného investování společnosti GS určuje, že environmentální a sociální faktory a faktory v oblasti správy a řízení m usejí být během investičního procesu prokazatelně a konzistentně posuzovány a systematicky dokumentovány.

V souladu s Rámcovou politikou odpovědného investování a Politikou odpovědného investování společnosti GS a jejími kritérii odpovědného investování, která jsou založena na normách, má GS 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 těžby 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 GS posuzuje a hodnotí dobrou správu a řízení, naleznete na <https://czfondy.gs.com/sfdr>.

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 GS <https://czfondy.gs.com/sfdr>.

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.

Rozdílem oproti předchozí verzi je změna názvu externího správce aktiv NN Investment Partners na Goldman Sachs Asset Management a aktualizace podkladových aktiv účastnických fondů doplňkového penzijního spoření.

Tato verze je zpracována k 1. 7. 2024.