

**Informace související s udržitelností
pro fond
Dynamické portfolio**

ISIN: není k dispozici

Obhospodařovatel: Conseq Investment management, a.s.

Alokace peněžních prostředků do fondu **Dynamické portfolio** je možná v rámci těchto produktů investičního životního pojištění:

Investiční životní pojištění Evropská penze -Důchodový program
Investiční životní pojištění Evropská penze PLUS - Důchodový program
Investiční životní pojištění Evropská penze PREMIUM - Důchodový program s bonusem
Investiční životní pojištění OK1
Investiční životní pojištění OK1 PLUS
investiční životní pojištění OK One Invest

Informaci o zvolené alokaci peněžních prostředků naleznete na své pojistné smlouvě / žádance o změnu, kde také naleznete přesný název produktu.

Pokud investujete do **Dynamického portfolio**, fondu dle čl.8 nařízení EU 2019/2088 SFDR, může Váš produkt investičního životního pojištění prosazovat environmentální nebo sociální vlastnosti podle míry zvolené alokace do tohoto fondu.

a) Shrnutí

V souladu s čl. 8 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (nařízení o zveřejňování informací) tento finanční produkt podporuje environmentální nebo sociální vlastnosti, ale nemá udržitelný investiční cíl.

Konkrétně finanční produkt podporuje environmentální a sociální charakteristiky tím, že na všechny přímo držené emity uplatňuje:

- Omezení emitentů zapojených do kontroverzních aktivit. To se provádí vyloučením emitentů investujících do vývoje, výroby, údržby nebo obchodu s kontroverzními zbraněmi, výroby tabákových výrobků a/nebo těžby ropných písků.

- Dodržování postupů v oblastech řádné správy, respektování lidských práv a dodržování předpisů v oblasti pracovního práva, ochrana životního prostředí a prevence úplatkářství a korupce. Správce finančního produktu, jímž je společnost Conseq Investment Management a.s. (dále také „Správce finančního produktu“) tak činí posouzením rozsahu, v jakém emitenti jednájí v souladu s příslušnými zákony a mezinárodně uznávanými normami, například: Směrnice OECD pro nadnárodní společnosti, hlavní zásady OSN pro byznys a lidská práva a Globální pakt OSN.

Vzhledem k výše uvedenému tedy tento finanční produkt bere v úvahu zejména následující environmentální a sociální vlastnosti:

- Environmentální: Emise skleníkových plynů (GHG), Uhlíková stopa, Intenzita skleníkových plynů u společností, do kterých bylo investováno, Expozice vůči společnostem působícím v odvětví fosilních paliv

- Sociální: Porušování principů Globálního patku OSN a Organizace pro hospodářskou spolupráci a Směrnice pro rozvoj (OECD) pro nadnárodní společnosti, Nedostatek procesů a mechanismů shody pro sledování dodržování, Globální pakt OSN a směrnice OECD pro nadnárodní společnosti, Neupravený rozdíl v odměňování žen a mužů, Genderová diverzita v představenstvu, Vystavení kontroverzním zbraním (protipěchotní miny, kazetová munice, chemické zbraně a biologické zbraně).

Na nepřímé investice (zejména podílové listy) se výše uvedené omezení vztahuje v omezené míře, jelikož má Správce finančního produktu omezené možnosti k ovlivňování složení podkladových fondů. Přesto finanční produkt bude provádět investice do podkladových fondů prosazujících environmentální/sociální vlastnosti, byť v omezené míře. Kategorizace podkladového fondu z hlediska Nařízení SFDR je jedním, nikoliv výlučným, z kritérií zvažovaných před zařazením podkladového fondu do portfolia.

Žádný index nebyl určen jako referenční měřítko pro dosažení environmentálních a/nebo sociálních cílů.

Informace o tom, jak jsou prosazovány environmentální nebo sociální vlastnosti fondu, lze nalézt v dokumentu „Předsměrná ESG informace“ zveřejněném na webových stránkách u tohoto finančního produktu.

Informace o tom, jak byly splněny environmentální nebo sociální vlastnosti, a informace o celkovém dopadu fondu na udržitelnost lze nalézt ve výročním dokumentu „Pravidelné ESG informace“.

Summary

In accordance with Art. 8 of Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council on the disclosure of information related to sustainability in the financial services sector (Disclosure Regulation) this financial product promotes environmental or social characteristics but does not have a sustainable investment objective.

Specifically, the financial product supports environmental and social characteristics by applying to all directly held issuers:

- Restrictions on issuers involved in controversial activities. This is done by excluding issuers investing in the development, production, maintenance or trade of controversial weapons, the manufacture of tobacco products and/or oil sands mining.

- Adherence to procedures in the areas of proper administration, respect for human rights and compliance with regulations in the field of labor law, environmental protection and prevention of bribery and corruption. The administrator of the financial product, which is Conseq Investment Management a.s. (hereinafter also the "Financial Product Manager") does so by assessing the extent to which issuers act in accordance with relevant laws and internationally recognized standards, for example: the OECD Guidelines for Multinational Companies, the UN Guiding Principles on Business and Human Rights and the UN Global Compact.

In view of the above, this financial product takes into account in particular the following environmental and social characteristics:

- Environmental: Greenhouse Gas (GHG) Emissions, Carbon Footprint, GHG Intensity of Invested Companies, Exposure to Fossil Fuel Companies

- Social: Violations of the UN Global Compact and Organization for Economic Co-operation and Development (OECD) Guidelines for Multinational Companies, Lack of compliance processes and mechanisms to monitor compliance with the UN Global Compact Principles and OECD Guidelines for Multinational Companies, Unadjusted Gender Pay Gap, Board gender diversity, Exposure to controversial weapons (anti-personnel mines, cluster munitions, chemical weapons and biological weapons).

The above-mentioned restriction applies to a limited extent to indirect investments (especially units), as the Manager of the financial product has limited possibilities to influence the composition of the underlying funds. Nevertheless, the financial product will make investments in underlying funds promoting environmental/social properties, albeit to a limited extent. The categorization of the underlying fund from the point of view of the SFDR Regulation is one, but not the only, of the criteria considered before including the underlying fund in the portfolio.

No index has been determined as a benchmark for achieving environmental and/or social goals.

Information on how the fund's environmental or social characteristics are promoted can be found in the "Pre-Contract ESG Information" document published on the website for this financial product.

Information on how environmental or social attributes have been met and information on the fund's overall sustainability impact can be found in the annual "Regular ESG Information" document.

b) Bez cíle udržitelných investic

Tento finanční produkt prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, ale nesleduje cíl udržitelných investic. Udržitelnou investicí se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozuje a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

Informace o tom, jakým způsobem produkt prosazuje environmentální a sociální charakteristiky jsou uvedeny v oddíle c) Environmentální nebo sociální vlastnosti finančního produktu.

c) Environmentální nebo sociální vlastnosti finančního produktu

Omezení emitentů zapojených do kontroverzních aktivit. To se provádí vyloučením emitentů investujících do vývoje, výroby, údržby nebo obchodu s kontroverzními zbraněmi, výroby tabákových výrobků a/nebo těžby ropných písků.

Dodržování postupů v oblastech řádné správy, respektování lidských práv a dodržování předpisů v oblasti pracovního práva, ochrana životního prostředí a prevence úplatkářství a korupce. Správce finančního produktu tak činí posouzením rozsahu, v jakém emitenti jednají v souladu s příslušnými zákony a mezinárodně uznávanými normami, například: Směrnice OECD pro nadnárodní společnosti, hlavní zásady OSN pro byznys a lidská práva a Globální pakt OSN.

Konkrétní hranice pro vylučovací kritéria uvedená výše jsou uvedeny v dokumentu „Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti“ dostupném na webových stránkách <https://www.cpp.cz/zivotni-a-urazove-pojisteni/investicni-zivotni-pojisteni#esg>.

Vzhledem k výše uvedenému tedy tento finanční produkt bere v úvahu zejména následující environmentální a sociální vlastnosti:

- Environmentální: Emise skleníkových plynů (GHG), Uhlíková stopa, Intenzita skleníkových plynů u společností, do kterých bylo investováno, Expozice vůči společnostem působícím v odvětví fosilních paliv
- Sociální: Porušování principů Globálního paktu OSN a Organizace pro hospodářskou spolupráci a Směrnice pro rozvoj (OECD) pro nadnárodní společnosti, Nedostatek procesů a mechanismů shody pro sledování dodržování Globálního paktu OSN a směrnice OECD pro nadnárodní společnosti, Neupravený rozdíl v odměňování žen a mužů, Genderová diverzita v představenstvu, Vystavení kontroverzním zbraním (protipěchotní miny, kazetová munice, chemické zbraně a biologické zbraně).

Na nepřímé investice (zejména podílové listy) se výše uvedené omezení vztahuje v omezené míře, jelikož má Správce finančního produktu omezené možnosti k ovlivňování složení podkladových fondů. Přesto finanční produkt bude provádět investice do podkladových fondů prosazujících environmentální/sociální vlastnosti, byť v omezené míře. Kategorizace podkladového fondu z hlediska Nařízení SFDR je jedním, nikoliv výlučným, z kritérií zvažovaných před zařazením podkladového fondu do portfolia.

Žádný index nebyl určen jako referenční měřítko pro dosažení environmentálních a/nebo sociálních cílů.

d) Investiční strategie

Správce finančního produktu pro tento finanční produkt nestanovuje žádný závazný minimální podíl investic, které jsou v souladu s kritérii udržitelnosti uplatňovanými pro tento finanční produkt, přesto je předpokládáno, že 35 % investic tohoto finančního produktu bude směřovat do investic, které správce finančního produktu na základě předem stanoveného výběrového procesu klasifikuje jako v souladu s kritérii udržitelnosti.

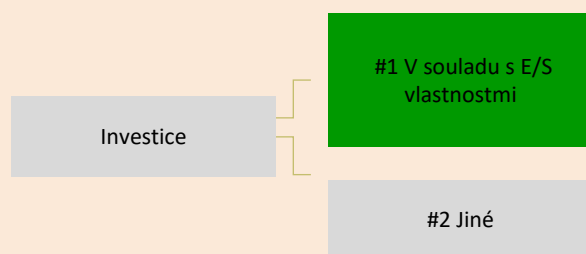
Tento finanční produkt investuje prostředky portfolia zejména do podílových listů akciových fondů a smíšených fondů a v menší míře také do dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách. Správce finančního produktu při výběru aktiv zařazovaných do majetku finančního produktu dodržuje minimální standardy udržitelnosti uvedené v sekci „c) *Environmentální nebo sociální vlastnosti finančního produktu*“.

e) Podíl investic

Fond předpokládá, že 35 % investic tohoto finančního produktu bude v souladu s ESG kritérii uvedenými výše.

f) Monitorování environmentálních nebo sociálních vlastností

Kritéria ESG jsou průběžně monitorována, pokud jde o vylučovací kritéria v oblasti životního prostředí, sociální a etické oblasti, jakož i v souvislosti s analýzou ESG pro přímé investice do cenných papírů a investice do investičních fondů (nepřímé investice). To je zajištěno pravidelnou měsíční aktualizací ESG dat a pravidelnou roční revizí po obdržení ESG reportů podkladových fondů, na jejichž základě dochází k případné realokaci portfolia (jak při měsíční tak při roční aktualizaci/revizi). V momentě, kdy investice přestane být v souladu s ESG kritérii, bude investice držena do doby než bude možné (z pohledu Správce finančního produktu) a praktické takovou pozici vypořádat.



Kategorie #1 V souladu s E/S vlastnostmi zahrnuje investice finančního produktu, které se používají k dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných finančním produktem.

Kategorie #2 Jiné zahrnuje zbývající investice finančního produktu, které nejsou v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi ani je nelze považovat za udržitelné investice.

g) Metodologie pro environmentální nebo sociální vlastnosti

Správce finančního produktu používá k měření environmentálních a sociálních vlastností kombinaci dat od různých třetích stran, která následně procházejí procesem zpracování. Správce finančního produktu využívá k měření environmentálních a sociálních vlastností zejména, nikoliv výlučně, následující indexy:

MSCI ESG controversies score. Pro další informace ohledně metodologie indexu prosím přejděte na <https://www.msci.com/documents/10199/acbe7c8a-a4e4-49de-9cf8-5e957245b86b>

MSCI Business involvement and UNGC screens. Pro další informace ohledně metodologie indexu prosím přejděte na https://www.msci.com/documents/1296102/1636401/MSCI_ESG_BIS_Research_Productsheet_April_2015.pdf/babff66f-d1d6-4308-b63d-57fb7c5ccfa9

V případě emitentů podílových listů se spoléhá na data poskytnutá daným fondem.

h) Zdroje údajů a jejich zpracování

Při shromažďování údajů souvisejících s udržitelností se pro analýzu udržitelnosti používají také údaje od externích poskytovatelů.

Využívají se mimo jiné následující zdroje a poskytovatelé dat:

- MSCI ESG
- Bloomberg

Výše uvedené informace jsou pravidelně zaznamenávány a zpracovávány do reportů, které reflektují získaná data vzhledem k finančnímu produktu (vyjma investic do podílových listů). Tento report umožňuje sledování a vyhodnocení environmentálních vlastností finančního produktu.

i) Omezení metodologií a údajů

Externí údaje mohou být neúplné, nepřesné nebo někdy nedostupné. Poskytovatelé hodnocení udržitelnosti také zohledňují různé vlivy a používají různé váhy, což znamená, že společnost, která je cílem investice, může mít různé hodnocení udržitelnosti. Existuje tedy riziko, že cenný papír nebo emitent bude ohodnocen nesprávně.

K omezení tohoto rizika se používá vlastní ratingový model Správce finančního produktu. V tomto ratingovém modelu se při analýze kombinují převládající přístupy k udržitelnosti na trhu (eticky orientovaný přístup versus rizikový pohled) do celkového pohledu. Kombinací různých poskytovatelů se snižují případné mezery v údajích a také se ověřuje věrohodnost různých přístupů, a tím se dosahuje prosazovaných environmentálních nebo sociálních charakteristik.

j) Náležitá péče

Vzhledem ke složení portfolia, které je tvořeno zejména podílovými listy, není náležitá péče součástí environmentální nebo sociální investiční strategie.

k) Politiky zapojení

Vzhledem ke složení portfolia, které je tvořeno zejména podílovými listy, není zapojení součástí environmentální nebo sociální investiční strategie.

l) Určená referenční hodnota

Žádný index nebyl určen jako referenční měřítko pro dosažení environmentálních a/nebo sociálních cílů.