

**Informace související s udržitelností  
pro fond  
I-AM ETFs – Portfolio Select**

ISIN: DE000A1C4DQ3

Obhospodařovatel: Impact Asset Management GmbH (v textu také správce)

Alokace peněžních prostředků do fondu **I-AM ETFs – Portfolio Select** je možná v rámci těchto produktů investičního životního pojištění:

**Výběrové životní pojištění MAXIMUM (MAXIMUM Plus)**  
**Investiční životní pojištění Evropská penze PREMIUM- Důchodový program s bonusem**  
**Výběrové životní pojištění MAXIMUM 3**  
**Výběrové životní pojištění MAXIMUM EVOLUTION**  
**Investiční životní pojištění OK1**  
**Investiční životní pojištění Evoluce**

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

Pokud investujete do **I-AM ETFs – Portfolio Select**, 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**

I-AM ETFs-Portfolio Select investuje do investičních fondů s různým investičním zaměřením. Nejméně 51 % je investováno do investičních jednotek fondů obchodovaných na burze. Až 4-9 % hodnoty fondu může být investováno do jiných investičních jednotek. Jedná se výhradně o fondy peněžního trhu. Cílové fondy jsou vybírány na základě kvalitativních a kvantitativních kritérií a v souladu se zásadou udržitelnosti. Fondy jsou považovány za udržitelné, pokud propagují environmentální nebo sociální vlastnosti a dodržují zásady řádné správy a řízení společností nebo usilují o udržitelné investice. Zvláštní pozornost je věnována tomu, aby investice byly prováděny výhradně do cílových fondů, které jsou klasifikovány jako fondy v souladu s článkem 8 nebo 9 nařízení (EU) 2019/2088 o požadavcích na zveřejňování informací týkajících se udržitelnosti v odvětví finančních služeb a které jsou jako takové propagovány.

I-AM ETFs Portfolio Select je finanční produkt podporující environmentální a sociální vlastnosti a splňuje podmínky čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2088 ("nařízení o zveřejňování informací").

Tento finanční produkt prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, ale neusiluje o udržitelné investice.

Kromě finanční výkonnosti se při výběru aktiv zohledňují také environmentální a sociální vlastnosti.

Fond hodlá investovat převážně do aktiv, která přispívají k dosažení prosazovaných environmentálních nebo sociálních vlastností.

Společnost vyvinula a zavedla proces ESG-Screeningu. Screening ESG se provádí pololetně. Před nákupem nových cenných papírů Controlling limitů kontroluje, zda emitent cenného papíru neporušuje ESG vylučovací kritéria. Kromě toho jsou externí hodnocení důležitá také jako zpětná vazba při hodnocení jednotlivých finančních produktů.

Společnost používá různé ukazatele udržitelnosti k měření dosahování environmentálních a/nebo sociálních vlastností fondu.

Hodnocení environmentálních a/nebo sociálních vlastností investic je založeno na informacích od specializovaných externích poskytovatelů dat, jako jsou např. Sustainalytics a ISS-ESG, a na vlastních

analýzách provedených interními analytiky. Pokyny jsou integrovány do nástrojů používaných v investičním procesu, které se používají také ke sledování omezení přípustných investic.

V případě nejasností nebo chybějících informací o ukazatelích udržitelnosti se společnost snaží o aktivní výměnu s poskytovateli údajů. Kromě toho se v těchto případech může společnost alternativně opřít o vlastní analýzy. Navzdory omezením mohou popsané možnosti a opatření zajistit, aby byly splněny environmentální a/nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

Společnost navrhuje své postupy v souladu se svým chápáním odpovědného investování. Jsou přijata odpovědná opatření, která do investičních procesů v přiměřené míře zahrnují zásady odpovědného investování zakotvené v různých standardech.

Společnost rovněž začlenila faktory udržitelnosti do procesu zapojení, čímž ovlivnila správu a řízení společností i orientaci společností, do nichž je investováno.

Pro tento finanční produkt nebyl stanoven žádný index jako referenční hodnota pro environmentální a/nebo sociální vlastnosti, které finanční produkt podporuje.

## Summary

The 'I-AM ETFs Portfolio Select' invests in investment funds with different investment focuses. At least 51% is invested in investment units of exchange traded funds. Up to 49% of the value of the fund may be invested in other investment fund units. These shall exclusively be money market funds. The target funds are selected on the basis of qualitative and quantitative criteria and in accordance with the principle of sustainability. Funds are considered as sustainable if they promote environmental or social characteristics and observe the principles of good corporate governance or pursue sustainable investment. Attention is placed on ensuring that investments are made exclusively in target funds that are classified as funds in accordance with Article 8 or 9 of Regulation (EU) 2019/2088 on sustainability-related disclosure requirements in the financial services sector and are promoted as such.

The 'I-AM ETFs Portfolio Select' fund is a financial product promoting environmental and/or social characteristics and qualifies under Article 8(1) of Regulation (EU) 2019/2088 ("Disclosure Regulation"). This financial product promotes environmental and/or social characteristics but does not have as its objective sustainable investment.

In addition to financial performance, environmental and social characteristics are considered in the selection of assets.

The fund intends to invest to a predominant part in assets contributing to the achievement of the promoted environmental or social characteristics.

The company has developed and implemented an ESG screening procedure, which is conducted semiannually. Before new securities are acquired, limit controlling is used to examine whether the issuer of the security breaches the ESG exclusion criteria. In addition, external assessments are also relevant as feedback when evaluating individual financial products.

The company uses various sustainability indicators to measure the achievement of the fund's environmental and/or social characteristics.

The assessment of the environmental and/or social characteristics of the investments is based on information from specialized external data providers, such as Sustainalytics and ISS-ESG, as well as on own analyses performed by internal analysts. The parameters are integrated into the tools used in the investment process, which are also used for monitoring the restrictions of the investment universe.

In case of ambiguities or missing information, the company strives for an active exchange with the data providers. Furthermore, the company can alternatively fall back on its own analyses. Despite the limitations, the possibilities or measures described can ensure that the environmental and/or social characteristics promoted with the financial product are fulfilled.

The company designs its processes in accordance with its understanding of responsible investing. Responsible arrangements are made to incorporate the principles of responsible investing anchored in various standards of the investment processes to an appropriate extent.

The company has also integrated sustainability factors into the engagement process and thus influencing corporate governance as well as the orientation of the invested companies.

No index has been designated for this financial product as a reference benchmark to meet the environmental and/or social characteristics promoted by the financial product.

#### **b) Bez cíle udržitelných investic**

Tento finanční produkt prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, ale neusiluje o udržitelné investice.

#### **c) Environmentální nebo sociální vlastnosti finančního produktu**

Kromě finanční výkonnosti se při výběru aktiv zohledňují například tyto environmentální a sociální vlastnosti:

- Životní prostředí („environmental“): Předcházení rizikům změny klimatu, ochrana rostlin a živočichů, ochrana přírodních zdrojů a atmosféry, omezení degradace půdy a změny klimatu, zamezení zásahům do ekosystémů a ztrátě biologické rozmanitosti.

- Sociální („social“): Všeobecná lidská práva, zákaz dětské a nucené práce, dodržování zásad rovného zacházení, spravedlivých pracovních podmínek a přiměřené odměny.

- Zásady správy a řízení společnosti („governance“): Dodržování zásad etiky podnikání a boje proti korupci v souladu s iniciativou Globální pakt OSN, zásadami řádné správy a řízení společností a předpisy o předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu.

#### **d) Investiční strategie**

I-AM ETFs Portfolio Select investuje do investičních fondů s různým investičním zaměřením. Nejméně 51 % je investováno do investičních jednotek ETF fondů. Až 49 % hodnoty fondu může být investováno do jiných investičních jednotek. Jedná se výhradně o fondy peněžního trhu.

Cílové fondy jsou vybírány na základě kvalitativních a kvantitativních kritérií a v souladu se zásadou udržitelnosti. Za udržitelné se považují fondy, které podporují environmentální nebo sociální charakteristiky a dodržují zásady řádné správy a řízení společností nebo usilují o udržitelné investice. Zvláštní pozornost je věnována zajištění toho, aby investice byly prováděny výhradně do cílových fondů, které jsou klasifikovány jako fondy v souladu s článkem 8 nebo 9 nařízení (EU) 2019/2088 o požadavcích na zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb a jsou jako takové nabízeny.

Pro pověřeného správce Impact Asset Management GmbH znamená udržitelnost odpovědné podnikání směřující k dlouhodobému hospodářskému úspěchu v souladu s životním prostředím a společností. Udržitelnost je ústředním prvkem jeho obchodní politiky. U udržitelných produktů, které správce spravuje, dbá - v souladu s definicemi udržitelnosti podle OSN - na vyvážené investice, které umožňují uspokojit potřeby dnešní generace, aniž by omezovaly potřeby generace budoucí.

Udržitelnosti v investičním procesu je dosaženo plnohodnotnou integrací ESG, což je zkratka pro environment („životní prostředí“), social („sociální oblast“) a governance (”řádnou správu a řízení“).

Složení portfolia, jakož i hodnocení ESG, vyloučení a další faktory udržitelnosti podkladových aktiv jsou přezkoumávány jak v době investičního rozhodnutí, tak i průběžně. Posouzení sociálních a environmentálních vlastností investice vychází z informací od specializovaných externích poskytovatelů dat a z vlastních analýz provedených interními analytiky.

Zahrnuty jsou společnosti, které v rámci své podnikatelské činnosti dodržují aspekty správy a řízení stanovené v čl. 2 odst. 17 nařízení (EU) 2019/2088 ("nařízení o zveřejňování informací"). Patří mezi ně pouze společnosti, které uplatňují osvědčené postupy správy a řízení, zejména pokud jde o řádné struktury řízení, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

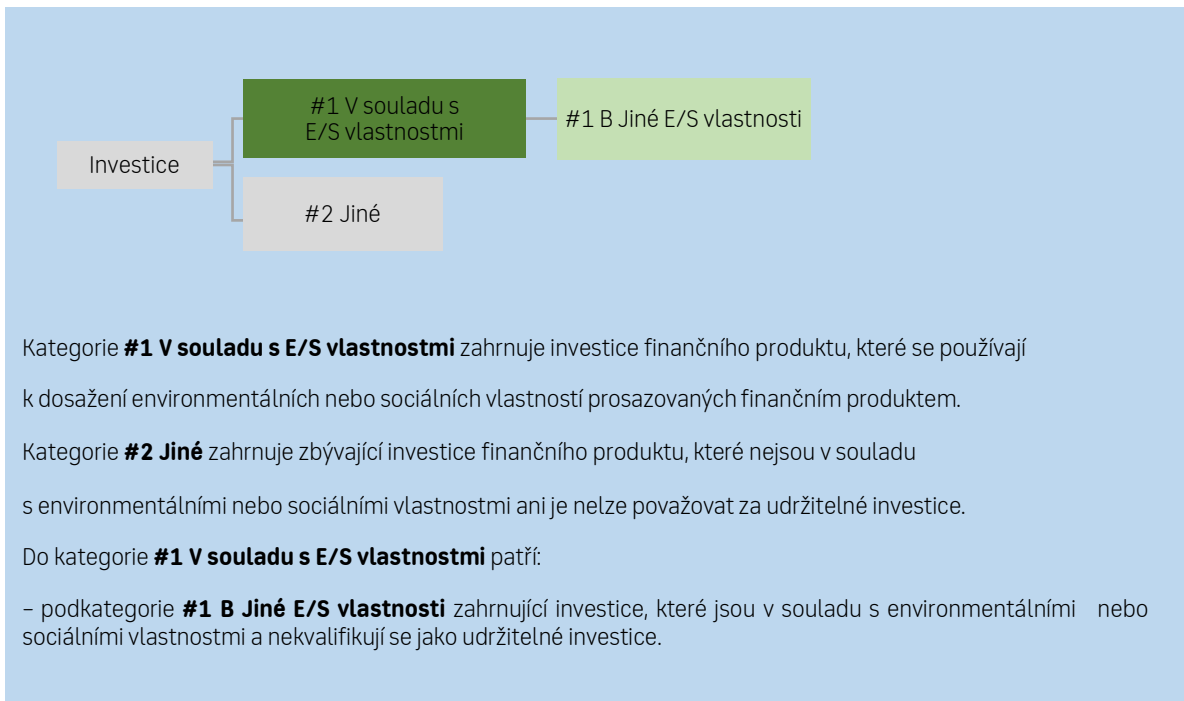
#### e) Podíl investic

Aktiva fondu jsou rozdělena do různých kategorií v níže uvedeném grafu. Příslušný podíl na aktivech fondu je uveden v procentech. Položka "Investice" zahrnuje veškerá aktiva, která může fond pořídit.

Kategorie "#1 V souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi" zahrnuje aktiva, která jsou obchodována v rámci investiční strategie s cílem dosáhnout prosazovaných environmentálních nebo sociálních vlastností. Minimální podíl investic uskutečněných za účelem naplnění inzerovaných environmentálních nebo sociálních charakteristik je 51 %.

Kategorie "#2 Jiné investice" zahrnuje například deriváty, bankovní vklady nebo finanční nástroje, o nichž není dostatek údajů, aby je bylo možné vyhodnotit z hlediska udržitelné investiční strategie fondu. Až 49 % investic může odpovídat kategorii „#2 Jiné investice“.

Kategorie "#1A Udržitelné investice" zahrnuje udržitelné investice podle článku 2 odst. 17 nařízení o zveřejňování informací. Patří sem investice, které usilují o sledování "v souladu taxonomii odpovídajících" environmentálních cílů, "ostatních environmentálních cílů" a sociálních cílů ("sociální"). Kategorie "#1B Jiné environmentální nebo sociální vlastnosti" zahrnuje investice, které se zaměřují na environmentální a sociální vlastnosti, ale nekvalifikují se jako udržitelné investice.



#### f) Monitorování environmentálních nebo sociálních vlastností

Společnost vyvinula a zavedla postup ESG-Screeningu. Tento ESG-Screening se provádí každých šest měsíců.

Před nákupem nových cenných papírů limitní controlling kontroluje, zda emitent cenného papíru neporušuje ESG vylučovací kritéria. Kromě toho jsou jako zpětná vazba při hodnocení jednotlivých finančních produktů důležitá také externí hodnocení. Rozhodující pro provádění zde uvedených vylučovacích kritérií jsou informace dostupné od Sustainalytics a ISS ESG. V případě potřeby se u jednotlivých emitentů provádí vlastní hodnocení ESG.

Ukazatele udržitelnosti jsou odvozeny od závazných prvků pro fond. Tyto závazné prvky jsou v rámci systémů sledovány. Pokud dojde k jejich porušení, jsou hlášeny odpovědným útvarům a vyřešeny na základě interních postupů.

## **g) Metodologie**

Společnost používá různé ukazatele udržitelnosti k měření dosahování environmentálních a/nebo sociálních vlastností fondu. Patří mezi ně:

- Vylučovací kritéria:

Pro portfolio fondu byl vytvořen základní katalog filtrů, který je aplikován na všechny provedené investice. Tento zahrnuje vyloučení kontroverzních výrobců zbraní nebo zohlednění kritérií Globálního paktu OSN. Prostřednictvím tohoto přístupu jako součásti rozhodnutí o alokaci jsou investice hodnoceny a zohledňovány z hlediska rizik udržitelnosti. Tím je definován okruh přípustných investic a investice s vysokým rizikem udržitelnosti jsou omezeny.

- Ukazatele udržitelnosti:

Ukazatele udržitelnosti jsou fondy, které jsou klasifikovány v souladu s článkem 8 nebo 9 OffVO nebo MiFID II.

Fondy, které propagují environmentální nebo sociální charakteristiky a dodržují zásady řádné správy a řízení společností nebo se snaží o udržitelné investice, jsou považovány za udržitelné. Zvláštní pozornost je věnována zajištění toho, aby se investovalo pouze do cílových fondů, které jsou klasifikovány jako fondy v souladu s článkem 8 nebo 9 nařízení (EU) 2019/2088 o požadavcích na zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (nařízení o zveřejňování informací) a jsou jako takové inzerovány.

Investice jsou prováděny do cílových fondů, které jsou uznány v souladu s článkem 2 č. 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 (ve znění nařízení v přenesené pravomoci 2021/1253) (MiFID-II).

(a) Minimální podíl na environmentálně udržitelných investicích podle definice v čl. 2 bodě 1 nařízení (EU) 2020/852;

(b) Minimální podíl na udržitelných investicích podle definice v čl. 2 bodě 17 nařízení (EU) 2019/2088;

(c) Prokázat zohlednění hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti nebo jejich kombinaci.

## **h) Zdroje údajů a jejich zpracování**

Hodnocení environmentálních a/nebo sociálních vlastností investic je založeno na informacích od specializovaných externích poskytovatelů dat, jako jsou Sustainalytics a ISS-ESG, a na vlastních analýzách prováděných interními analytiky.

Pokyny jsou integrovány do nástrojů používaných v investičním procesu, které se používají také ke sledování omezení přípustných investic.

Složení portfolia, jakož i ESG hodnocení, vyloučení a další faktory udržitelnosti podkladových aktiv jsou přezkoumávány jak v době investičního rozhodnutí, tak i průběžně. Úplné přezkoumání provedených investic z hlediska souladu se stanovenými faktory udržitelnosti se provádí pololetně s podporou externích poskytovatelů údajů.

Kromě získaných nezpracovaných údajů nás poskytovatelé údajů pravidelně informují e-mailem o změnách ve faktorech udržitelnosti, zejména v ESG hodnocení emitentů.

V případě chybějících údajů se odhaduje pouze minimální množství informací. Pro tento případ se provádí interní analýza. Společnost usiluje v případě nejasností nebo chybějících informací o aktivní výměnu informací s poskytovateli údajů.

#### **i) Omezení metodologií a údajů**

Pro hodnocení environmentálních a/nebo sociálních vlastností se používají různé zdroje dat a metody. Je možné, že informace a údaje budou neúplné, nepřesné nebo nedostupné. Důvodem může být například skutečnost, že v současné době mají povinnost zveřejňovat informace o ukazatelích udržitelnosti pouze některé společnosti.

V případě nejasností nebo chybějících informací o ukazatelích udržitelnosti se společnost snaží o aktivní výměnu s poskytovateli údajů. Kromě toho se v těchto případech může společnost alternativně opřít o vlastní analýzy.

Navzdory omezením mohou popsané možnosti a opatření zajistit, aby byly splněny environmentální a/nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

#### **j) Náležitá péče**

Společnost navrhuje své postupy v souladu se svým chápáním odpovědného investování. Jsou přijata opatření, která v přiměřené míře začleňují zásady odpovědného investování zakotvené v různých standardech do investičních procesů.

Společnost je signatářem Principů odpovědného investování (PRI) a zavázala se tak k rozšiřování udržitelných investic a k dodržování šesti zásad odpovědného investování stanovených OSN. Společnost také podporuje iniciativu Globální pakt OSN, největší světovou iniciativu pro odpovědné řízení podniků.

Jako řádný člen Spolkového svazu pro správu investic a aktiv (Bundesverband Investment und Asset Management e.V., dále jen "BVI") se společnost řídí pravidly chování BVI a přebírá společenskou odpovědnost v ekologických a sociálních otázkách, jakož i za řádné řízení společnosti.

Výběr a průběžná kontrola aktiv pro fond se řídí prodejním prospektem a obecnými a zvláštními investičními podmínkami fondu. Společnost přitom dodržuje požadavky německého investičního zákoníku (Kapitalanlagegesetzbuch - KAGB) a směrnice o správcích alternativních investičních fondů (AIFMD).

#### **k) Politiky zapojení**

Společnost rovněž začlenila faktory udržitelnosti do procesu zapojení, a tím ovlivňuje správu a řízení společností i zaměření společností, do nichž investuje. Při výkonu hlasovacích práv se sledují cíle stanovené v investiční strategii, které jsou zahrnuty do navrhovaných usnesení valných hromad. Externí a specializovaní poskytovatelé dat (např. ISS-ESG) jsou rovněž využíváni k analýze podkladů pro valné hromady s cílem zahrnout faktory udržitelnosti do způsobu hlasování. Zásady zapojení společnosti naleznete na následujícím odkazu:

[https://www.ampega.de/fileadmin/mediapool/assets\\_ampega/downloads/fonds\\_hinweise/2022-11-17\\_Mitwirkungspolitik\\_2022.pdf/](https://www.ampega.de/fileadmin/mediapool/assets_ampega/downloads/fonds_hinweise/2022-11-17_Mitwirkungspolitik_2022.pdf/).

#### **l) Určená referenční hodnota**

Pro tento finanční produkt nebyl stanoven žádný index jako referenční hodnota pro environmentální a/nebo sociální vlastnosti, které finanční produkt prosazuje.