

Zverejňovanie informácií o finančných produktoch uvedených v článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852

Názov produktu: AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET I2 EUR, ISIN: LU1883328541, podielový fond (podkladové aktívum) interného fondu Global MA Balanced fond

Identifikátor právneho subjektu (LEI): 549300OD7WDES3BYBD54

Environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti

Má tento finančný produkt udržateľný investičný cieľ?

Áno

Nie

Bude realizovať minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom: ____ %

v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

Bude realizovať minimálny podiel udržateľných investícií so sociálnym cieľom: ____ %

Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, a hoci jeho cieľom nie je udržateľná investícia, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne 10 % .

s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

so sociálnym cieľom

Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, ale nebude realizovať žiadne udržateľné investície

Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k plneniu environmentálneho alebo sociálneho cieľa, za predpokladu, že investícia výrazne nenaruší žiadny environmentálny ani sociálny cieľ a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy

Taxonómia EÚ je systém klasifikácie stanovený v nariadení (EÚ) 2020/852, ktorým sa vytvára zoznam environmentálne udržateľných hospodárskych činností. V uvedenom nariadení nie je stanovený zoznam sociálne udržateľných hospodárskych činností. Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.

Udržateľné investície s sociálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.

Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.

Udržateľné investície s sociálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.

Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.

Ktoré environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti presadzuje tento finančný produkt?

AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET I2 EUR (ďalej len „fond“) podporuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky tým, že sa zameriava na vyššie skóre ESG ako v má zvyšok investičného trhu. Pri určovaní skóre ESG z fond a investičného trhu sa výkonnosť ESG hodnotí porovnaním priemerného výkonu cenného papiera voči odvetviu emitenta cenného papiera, a to pre každú z troch charakteristík ESG: environmentálnej, sociálnej, a riadenia a správy.



Na dosiahnutie environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností tohto fondu nebola určená žiadna referenčná hodnota.

Aké ukazovatele udržateľnosti sa používajú na dosiahnutie každej environmentálnej alebo sociálnej vlastnosti presadzovanej finančným produktom?

Použitým indikátorom udržateľnosti je skóre ESG fondu, ktoré sa porovnáva so skóre ESG ostatného investičného trhu.

Amundi vyvinula svoj vlastný interný proces hodnotenia ESG založený na prístupe „Best-in-class“ („najlepší vo svojej triede“).

Ratingy sú prispôsobené každému sektoru činnosti a majú za cieľ posúdiť dynamiku, v ktorej spoločnosti pôsobia.

Hodnotenie Amundi ESG používané na určenie skóre ESG je kvantitatívne skóre ESG vyjadrené v siedmych stupňoch, od A (najlepšie skóre v investičnom trhu) po G (najhoršie skóre). Cenné papiere, ktoré majú Amundi ESG skóre G, sú zaradené do zoznamu vylúčení. Pre korporátnych emitentov sa hodnota ESG posudzuje globálne a na úrovni relevantných kritérií porovnaním s priemerným skóre v danom sektore činnosti, a to kombináciou troch rozmerov ESG:

- environmentálny rozmer: skúma schopnosť emitentov kontrolovať svoje priame a nepriame vplyvy na životné prostredie obmedzením spotreby energie, znížením emisií skleníkových plynov, bojom proti využívaniu neobnoviteľných zdrojov a ochranou biodiverzity;
- sociálny rozmer: meria, ako emitent funguje na základe dvoch odlišných konceptov: stratégie emitenta rozvíjať svoj ľudský kapitál a dodržiavania ľudských práv vo všeobecnosti;
- dimenzia riadenia: posudzuje schopnosť emitenta zabezpečiť efektívne riadenie a správu spoločnosti a generovať hodnotu z dlhodobého hľadiska.

Metodológia použitá pri hodnotení Amundi ESG používa 38 kritérií, ktoré sú buď všeobecné (spoločné pre všetky spoločnosti bez ohľadu na ich činnosť), alebo sektorovo špecifické, ktoré sú vážené podľa sektora z hľadiska ich vplyvu na reputáciu, prevádzkovú efektívnosť a predpisy. Hodnotenie Amundi ESG môže byť vyjadrené globálne v troch rozmeroch E, S a G, alebo individuálne pre akýkoľvek environmentálny alebo sociálny faktor.

Ďalšie informácie o skóre a kritériách ESG nájdete v Regulačnom vyhlásení Amundi ESG dostupnom na www.amundi.lu.

Aké sú ciele udržateľných investícií, ktoré sa majú v rámci finančného produktu čiastočne realizovať, a ako udržateľná investícia prispieva k dosiahnutiu týchto cieľov?

Cieľom udržateľných investícií je investovať do spoločností, ktoré sa snažia splniť dve kritériá:

- 1) dodržiavať najlepšie environmentálne a sociálne postupy; a
- 2) vyhýbať sa výrobe produktov alebo poskytovaniu služieb, ktoré poškodzujú životné prostredie a spoločnosť.

Aby sa spoločnosť, do ktorej sa investuje, považovala za prispievajúcu k vyššie uvedenému cieľu, musí mať najlepšie výsledky v rámci svojho odvetvia činnosti aspoň na jeden z materiálnych environmentálnych alebo sociálnych faktorov.

Definícia „najlepších výsledkov“ sa opiera o vlastnú metodológiu ESG spoločnosti Amundi, ktorej cieľom je merať výkonnosť ESG spoločností, do ktorých sa investuje. Spoločnosť, do ktorej sa investuje, má najlepšie výsledky, ak dosiahne najlepšie tri najvyššie hodnotenia (A, B alebo C, v rámci ratingovej stupnice od A po G) v rámci svojho sektora minimálne pri jednom významnom environmentálnom alebo sociálnom faktore. Významné environmentálne a sociálne faktory sú identifikované na úrovni sektorov. Identifikácia významných faktorov je založená na analytickom rámci Amundi ESG, ktorý kombinuje nefinančné údaje a kvalitatívnu analýzu súvisiacich sektorov a tém udržateľnosti. Faktory identifikované ako významné prispievajú viac ako 10 % k celkovému skóre ESG. Napríklad pre energetický sektor sú významnými faktormi: emisie, energetická náročnosť,

biodiverzity a znečistenie, zdravie a bezpečnosť, miestne spoločenstvá a ľudské práva. Pre úplnejší prehľad sektorov a faktorov nájdete v Regulačnom vyhlásení Amundi ESG dostupnom na www.amundi.lu. K cieľom udržateľných investícií môže prispieť iba spoločnosť, ktorá nie je významne vystavená činnostiam, ktoré nie sú v súlade s týmito kritériami (napríklad tabak, zbrane, hazardné hry, uhlie, letectvo, výroba mäsa, výroba hnojív a pesticídov výroba, výroba plastov na jedno použitie).

Udržateľný charakter investície sa posudzuje na úrovni spoločnosti, do ktorej sa investuje.



Akým spôsobom udržateľné investície, ktoré sa majú v rámci finančného cieľa čiastočne realizovať, výrazne nenarušujú žiadny environmentálny ani sociálny cieľ udržateľných investícií?

Aby sa zabezpečilo, že udržateľné investície nenarušujú žiadny environmentálny ani sociálny cieľ, používa Amundi dva filtre:

- Prvý testovací filter sa spolieha na sledovanie povinných indikátorov hlavných nepriaznivých vplyvov podľa prílohy 1, tabuľky 1 z RTS (regulačné technické predpisy delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2022/1288), kde je k dispozícii množstvo údajov (napr. intenzita skleníkových plynov spoločností, do ktorých sa investuje) a prostredníctvom kombinácie ukazovateľov (napr. uhlíková intenzita) a špecifických prahových hodnôt alebo stanovených pravidiel (napr., že uhlíková intenzita spoločnosti, do ktorej sa investuje, nepatrí do posledného decilu vo svojom sektore). Amundi už v rámci svojej stratégie SRI (Zásady udržateľného a zodpovedného investovania spoločnosti Amundi) používa zoznam vylúčení, ktorý je možné považovať za súčasť špecifických hlavných nepriaznivých vplyvov. Tieto vylúčenia pokrývajú nasledujúce témy: vylúčenia kontroverzných zbraní, porušovanie Zásad Globálneho paktu OSN, uhlie a tabak.
- Okrem prvého testovacieho filtra spoločnosť Amundi vytvorila aj druhý testovací filter, ktorý nie je založený na vyššie uvedených hlavných nepriaznivých vplyvoch. S cieľom overiť, či spoločnosť nemá zlé výsledky z celkového environmentálneho alebo sociálneho hľadiska, porovnáva sa s inými spoločnosťami v rámci svojho sektora, ktorých environmentálne alebo sociálne skóre je vyššie alebo rovné E (podľa hodnotenia Amundi ESG).

Ako boli zohľadnené ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti?

Ukazovatele nepriaznivých vplyvov boli zohľadnené, ako je uvedené vyššie v bode Prvý testovací filter: povinné indikátory hlavných nepriaznivých vplyvov podľa prílohy 1, tabuľky 1 RTS, kde je k dispozícii množstvo údajov (napr. intenzita skleníkových plynov spoločností, do ktorých sa investuje) a prostredníctvom kombinácie ukazovateľov (napr. uhlíková intenzita) a špecifických prahových hodnôt alebo stanovených pravidiel:

- intenzita CO₂ nesmie patriť do posledného decilu v porovnaní s inými spoločnosťami v rámci sektora (platí len pre sektory s vysokou intenzitou);
- spoločnosť, ktorá v rámci svojho sektora nepatrí do posledného decilu v porovnaní s ostatnými, pokiaľ ide o diverzitu predstavenstva;
- v súvislosti s pracovnými podmienkami a ľudskými právami nesmú existovať kontroverzie;
- v súvislosti s biodiverzitou a znečistením nesmú existovať kontroverzie;

Spoločnosť Amundi už v rámci svojej stratégie SRI (Zásady udržateľného a zodpovedného investovania) používa zoznam vylúčení, ktorý je možné považovať za súčasť špecifických hlavných nepriaznivých vplyvov. Tieto vylúčenia pokrývajú nasledujúce témy: vylúčenia kontroverzných zbraní, porušovanie Zásad Globálneho paktu OSN, uhlie a tabak.

K hlavným nepriaznivým vplyvom patria najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.

Ako sú udržateľné investície zosúladené s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv? Podrobnosti:

Smernice OECD pre nadnárodné spoločnosti a hlavné zásady OSN pre podnikanie a ľudské práva sú integrované do našej metodiky hodnotenia ESG. Naš vlastný nástroj hodnotenia ESG posudzuje emitentov pomocou dostupných údajov od našich poskytovateľov údajov. Napríklad model má zvláštne kritériá nazvané „Zapojenie komunity a ľudské práva“, ktoré sa uplatňujú na všetky sektory spolu s ďalšími kritériami súvisiacimi s ľudskými právami vrátane sociálne zodpovedných dodávateľských reťazcov, pracovných podmienok a pracovnoprávných vzťahov. Okrem toho vykonávame monitorovanie kontroverzií minimálne raz za štvrťrok vrátane spoločností identifikovaných pre porušovanie ľudských práv. Keď vzniknú kontroverzie, analytici vyhodnotia situáciu pomocou skóre na kontroverziu (naša vlastná metodika hodnotenia) a určia najlepší postup. Skóre kontroverzií sa aktualizuje štvrťročne, aby sa dostatočne sledoval vývoj a úsilie o nápravu.

V taxonómii EÚ sa stanovuje zásada „výrazne nenarušiť“, podľa ktorej by investície zosúladené s taxonómiou nemali výrazne narušiť ciele taxonómie EÚ a ktorú dopĺňajú osobitné kritériá EÚ.

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.

Environmentálne alebo sociálne ciele nesmú výrazne narušiť ani žiadne iné udržateľné investície.



Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?



Áno



Nie

- Fond zohľadňuje všetky povinné hlavné nepriaznivé vplyvy, ako je uvedené vyššie podľa prílohy 1, tabuľky 1 RTS, ktoré sa vzťahujú na stratégiu fondu a využívajú kombináciu politík vylúčenia (normatívnych a sektorových), integráciu hodnotenia ESG do investičného procesu, zapájanie a prístupy k hlasovaniu:
- Vylúčenia: spoločnosť Amundi definovala normatívne vylúčenia založené na činnosti a sektore týkajúce sa niektorých kľúčových nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť uvedených v tomto dokumente.
 - Integrácia faktorov ESG: Amundi prijala minimálne použité štandardy integrácie ESG do svojich aktívne spravovaných fondov (vylúčenie emitentov s ratingom G a lepšie vážené priemerné skóre ESG vyššie ako príslušný benchmark). 38 kritérií použité v Amundi ESG ratingovom prístupe boli tiež navrhnuté tak, aby zohľadnili kľúčové vplyvy na faktory udržateľnosti, ako aj kvalitu vykonaných zmierňujúcich opatrení v tomto ohľade.
 - Zapájanie: zapájanie je nepretržitý a účelovo riadený proces zameraný na ovplyvňovanie činností alebo správania spoločností, do ktorých sa investuje. Cieľ zapájania sa týka najmä dvoch kategórií: zlepšiť spôsob integrácie environmentálnych a sociálnych vplyvov do svojich činností a aby emitent zlepšil svoj vlastný vplyv na environmentálne, sociálne a ľudské práva alebo iné záležitosti týkajúce sa udržateľnosti, ktoré sú významné pre spoločnosť a globálnu ekonomiku.
 - Hlasovanie: Politika hlasovania Amundi reaguje na holistickú analýzu všetkých dlhodobých problémov, ktoré môžu ovplyvniť tvorbu hodnôt vrátane významných otázok ESG. Pre viac informácií pozrite pravidlá hlasovania Amundi.

- Monitorovanie kontroverzií: Amundi vyvinula systém sledovania kontroverzií, ktorý využíva dáta od troch externých poskytovateľov údajov. Tí systematicky sledujú kontroverzie a ich stupeň závažnosti. Tento kvantitatívny prístup je potom obohatený o hĺbkové hodnotenie každej závažnej kontroverzie, ktoré vykonávajú analytici ESG a pravidelne preskúmajú jej vývoj. Tento prístup sa vzťahuje na všetky fondy Amundi.

Informácie o tom, ako sa používajú povinné indikátory hlavného nepriaznivého vplyvu, nájdete v Regulačnom vyhlásení Amundi ESG dostupnom na www.amundi.lu.



Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?

Cieľom fondu je zvýšiť hodnotu investície klienta a poskytnúť výnos počas odporúčanej držby produktu.

Investovanie: fond investuje, priamo alebo nepriamo, do širokej škály cenných papierov z celého sveta. To môže zahŕňať akcie, štátne a korporátne dlhopisy, dlhopisy s opčnými listami, konvertibilné dlhopisy (až do 10 % aktív fondu môže byť v podmienených konvertibilných dlhopisoch), cenné papiere peňažného trhu a vklady s maximálnou dobou splatnosti 12 mesiacov. Fond môže investovať až 15 % svojich aktív do investícií, ktorých hodnoty sú spojené s cenami komodít. Patria sem napr. štátne dlhopisy, korporátne dlhopisy či iné dlhopisy.

Fond využíva deriváty na zníženie rôznych rizík, na efektívnu správu portfólia a ako spôsob, ako získať expozíciu (dlhú alebo krátku) voči rôznym aktívam, trhom alebo iným investičným príležitostiam (vrátane derivátov, ktoré sa zameriavajú na úvery, akcie, úrokové sadzby, devízy a infláciu).

Benchmark: Fond je aktívne riadený a používa 60 % Svetového Indexu MSCI; 40 % JP Morgan GBI Global Index sa využíva „a posteriori“ ako indikátor na hodnotenie výkonnosti fondu a pokiaľ ide o benchmark výkonnostného poplatku používaného príslušnými triedami akcií, na výpočet výkonnostných poplatkov. Neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa akejkoľvek takejto obmedzujúcej konštrukcie portfólia benchmarkov.

Proces správy: fond do svojho investičného procesu integruje faktory udržateľnosti, ako je podrobnejšie uvedené v časti „Trvalo udržateľné investovanie“ v prospekte fondu. Investičný manažér používa svoju vlastnú globálnu ekonomickú analýzu na určenie najatraktívnejších typov aktív a geografických oblastí, potom pomocou analýzy jednotlivých emitentov identifikuje jednotlivé cenné papiere, ktoré pri podstúpenom riziku ponúkajú najlepší potenciálny zisk. Fond sa snaží dosiahnuť ESG skóre svojho portfólia vyššie ako skóre zbytku investičného sveta.

Aké závažné prvky investičnej stratégie sa používajú na výber investícií s cieľom dosiahnuť všetky environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované týmto finančným produktom?

Na všetky cenné papiere fondu sa vzťahujú kritériá ESG. K tomu sa používa vlastná metodika Amundi a dáta ESG od externých dodávateľov.

V prvom rade sa na fond uplatnia pravidlá vylúčenia vrátane:

- kontroverzných zbraní (protipechotné míny, klastrové bomby, chemické zbrane, biologické zbrane, ochudobnený urán, atď.);
- spoločností, ktoré vážne opakovane porušujú jeden alebo viac z 10 princípov globálneho paktu OSN bez zjavných nápravných opatrení;
- Amundi group vylučuje niektoré sektory: uhlie a tabak (podrobnosti nájdete v dokumente Responsible Investment Policy na www.amundi.lu).

Záväzným prvkom fondu je dosiahnuť ESG skóre vyššie ako skóre ostatného investičného sveta.

Investičná stratégia
usmerňuje investičné rozhodnutia na základe faktorov, ako sú investičné ciele a tolerancia rizika.

Kritériá ESG pre fond sa vzťahujú minimálne na:

- 90 % aktív vydaných veľkými kapitalizačnými spoločnosťami v rozvinutých krajinách, dlhopisy a nástroje finančného trhu s investičným úverovým ratingom, a štátne dlhopisy vydané rozvinutými krajinami;
- 75 % aktív vydaných veľkými kapitalizačnými spoločnosťami v rozvojových krajinách, aktíva vydané strednými a malými kapitalizačnými spoločnosťami v ktorejkoľvek krajine, dlhopisy a nástroje finančného trhu s vysokým úverovým ratingom, a štátne dlhopisy vydané rozvojovými krajinami.

Analýza ESG sa nevykonáva na hotovosť, niektoré deriváty a niektoré schémy kolektívneho investovania podľa rovnakých štandardov ako pre ostatné investície. Metodika výpočtu ESG nebude zahŕňať tie cenné papiere, ktoré nemajú rating ESG, ani hotovosť, niektoré deriváty a niektoré schémy kolektívneho investovania.

V súvislosti s minimálnym záväzkom 10 % do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom fond investuje do spoločností, ktoré majú najlepší výkon, a to tri najlepšie hodnotenia (A, B alebo C zo stupnice A až G) v rámci svojho sektoru na aspoň jeden významný environmentálny alebo sociálny faktor.

Aká je záväzná minimálna sadzba zníženia rozsahu investícií zvažovaných pred uplatnením tejto investičnej stratégie?

Minimálna sadzba zníženia rozsahu investícií sa neuplatňuje.

Aká je politika posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje?

Pri posudzovaní využívame metodiku bodovania Amundi ESG. Bodovanie ESG spoločnosti Amundi je založené na vlastnom analytickom rámci ESG, ktorý zahŕňa 38 všeobecných a sektorovo špecifických kritérií vrátane kritéria riadenia. V dimenzii riadenie hodnotíme schopnosť emitenta zabezpečiť efektívny systém riadenia spoločnosti, ktorý zaručí, že bude spĺňať svoje dlhodobé ciele (napr. hodnota emitenta z dlhodobého hľadiska). Ďalšie zvažované kritériá riadenia sú: štruktúra predstavenstva, audit a kontrola, odmeňovanie, práva akcionárov, etika, daňové praktiky a stratégia ESG. Hodnotiacia škála Amundi ESG obsahuje sedem stupňov v rozsahu od A po G, kde A je najlepšie a G najhoršie hodnotenie. Spoločnosti s ratingom G sú vylúčené z nášho investičného portfólia.

Postupy dobrej správy zahŕňajú zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt?

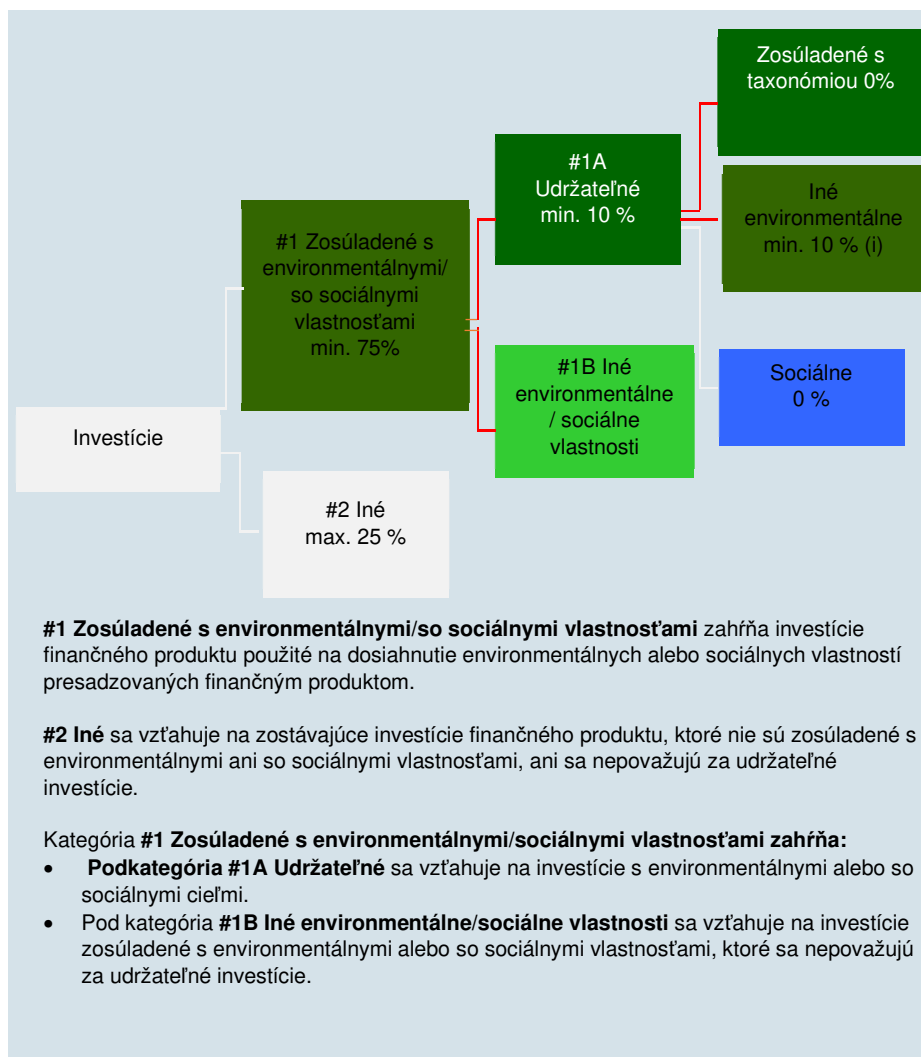
Najmenej 75 % investícií fondu sa použije na splnenie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných týmto fondom v súlade so záväznými prvkami investičnej stratégie. Okrem toho sa fond zaväzuje mať minimálne 10 % udržateľných investícií podľa nižšie uvedenej tabuľky. Investície v súlade s inými charakteristikami E/S (# 1B) predstavujú rozdiel medzi skutočným podielom investícií v súlade s environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami (# 1) a skutočným podielom udržateľných investícií (# 1A). Plánovaný podiel ostatných environmentálnych investícií predstavuje minimálne 10 % (i) a môže sa meniť s tým, ako sa skutočné podiely investícií zosúladených s taxonómiou a/alebo sociálnych investícií zvyšujú.



Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

- **obratu**, ktorý odráža podiel príjmov z ekologických činností spoločností, do ktorých sa investuje
- **kapitálových výdavkov** (CapEx), ktoré vyjadrujú ekologické investície spoločností, do ktorých sa investuje, napr. na prechod na zelené hospodárstvo.
- **prevádzkové výdavky** (OpEx), ktoré odrážajú ekologické prevádzkové činnosti spoločností, do ktorých sa investuje.



Ako sa v prípade použitia derivátov dosahujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom?

Tento produkt nepoužíva deriváty na dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych vlastností.



Do akej miery sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ?

Tento produkt nemá za cieľ udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ. Produkt taktiež nemá žiadne záväzky investovať do fosilného plynu a/alebo jadrovej energie zosúladených s taxonómiou, ako je znázornené nižšie.

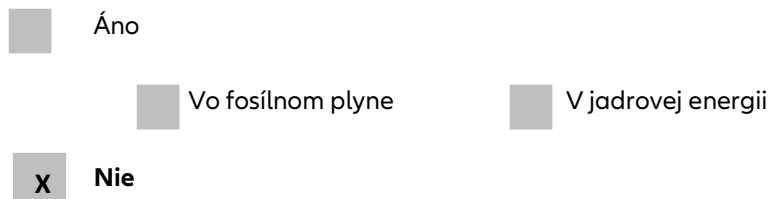
V rámci investičnej stratégie však môže investovať do spoločností, ktoré sú v týchto odvetviach aktívne. Takéto investície môžu, ale nemusia byť v súlade s taxonómiou.

Na dosiahnutie súladu s taxonómiou EÚ zhrňajú kritériá pre **fosilný plyn** určité obmedzenia týkajúce sa emisií a prechod na energiu z obnoviteľných zdrojov alebo nízkouhlíkové palivá do konca roka 2035. Pokiaľ ide o **jadrovú energiu**, kritériá zahŕňajú komplexné pravidlá bezpečnosti a nakladania s odpadom.

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispievať k plneniu environmentálneho cieľa.

Prechodné činnosti sú činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízkouhlíkové alternatívy a ktoré navyše majú úrovne emisií skleníkových plynov zodpovedajúce najlepšiemu výkonu.

Investuje sa prostredníctvom finančného produktu do činností súvisiacich s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ?¹

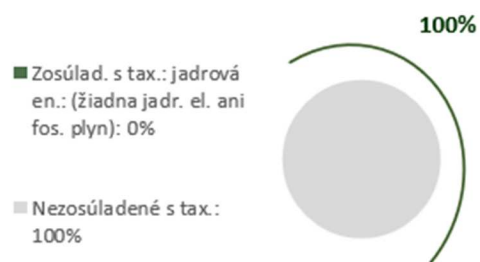
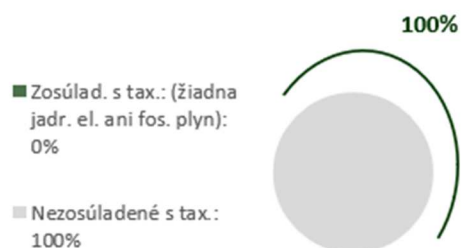


¹Činnosti súvisiace s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou budú v súlade s taxonómiou EÚ len vtedy, ak prispievajú k obmedzeniu zmeny klímy („zmierňovanie zmeny klímy“) a výrazne nenarúšajú žiadny z cieľov taxonómie EÚ – pozri vysvetľujúcu poznámku na ľavom okraji. Úplné kritériá pre hospodárske činnosti v oblasti fosílného plynu a jadrovej energie, ktoré sú v súlade s taxonómiou, sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214.

V uvedených dvoch grafoch je zelenou farbou znázomený minimálny percentuálny podiel investícií, ktoré sú zosúladené s taxonómiou EÚ. Keďže neexistuje vhodná metodika na určenie zosúladenia štátnych dlhopisov* s taxonómiou, na prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo na druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.

1. Zosúladenie investícií s taxonómiou **vrátane štátnych dlhopisov***

2. Zosúladenie investícií s taxonómiou **bez štátnych dlhopisov***



Tento graf predstavuje 75 % z celkových investícií**

* Na účely týchto grafov „štátne dlhopisy“ zahŕňajú všetky vystavenia voči štátnym dlhopisom.

** Tento údaj je len orientačný.



sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom, ktoré **nezohľadňujú kritériá** environmentálne udržateľných hospodárskych činností podľa taxonómie EÚ.



Referenčné hodnoty sú indexy, ktoré sa používajú na meranie toho, či finančný produkt dosahuje environmentálne alebo sociálne ciele, ktoré presadzuje.



Aký je minimálny podiel investícií do prechodných a podporných činností?

Fond nemá minimálny podiel do prechodných a podporných činností.

Aký je minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou EÚ?

Fond má minimálny záväzok vo výške 10 % udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou EÚ.

Aký je minimálny podiel sociálne udržateľných investícií?

Fond nemá definovaný minimálny podiel sociálne udržateľných investícií.

Ktoré investície sú zahrnuté pod "#2 Iné", aký je ich účel a existujú nejaké minimálne environmentálne alebo sociálne záruky?

V položke „#2 Ostatné“ sú zahrnuté hotovosť a nástroje na účely riadenia rizika likvidity a portfólia. zvládanie. Môže zahŕňať aj cenné papiere bez ratingu ESG, pre ktoré nie sú k dispozícii údaje potrebné na meranie dosahovania environmentálnych alebo sociálnych vlastností.

Je ako referenčná hodnota na určenie toho, či je tento finančný produkt zosúladený s environmentálnymi a/alebo so sociálnymi vlastnosťami, ktoré presadzuje, určený konkrétny index?

Na určenie toho, či je tento finančný produkt zosúladený s environmentálnymi a/alebo so sociálnymi vlastnosťami, ktoré presadzuje, nebol ako referenčná hodnota určený nijaký konkrétny index.

Ako je referenčná hodnota priebežne zosúlaďovaná s jednotlivými environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami presadzovanými finančným produktom?

Neuplatňuje sa.

Ako sa priebežne zabezpečuje zosúladenie investičnej stratégie s metodikou indexu?

Neuplatňuje sa.

Ako sa určený index odlišuje od všeobecného trhového indexu?

Neuplatňuje sa.

Kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu?

Neuplatňuje sa.

Kde sa dá nájsť viac informácií o konkrétnych produktoch online?

Viac informácií o produkte nájdete na webovej stránke:

https://www.allianz.sk/sk_SK/sukromne-osoby/zivot/amundi-strategy-portfolio.html, v časti „Zverejňovanie informácií o udržateľnosti“.