

**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: Global Dividend Fund A-ACC-Eur (hedged), ISIN: LU0605515377, podielový fond (podkladové aktívum) interného fondu Fidelity Global Dividend fond

Identifikátor právneho subjektu (LEI): 549300TOZX7F2KZWXK25

**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.



**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 20 % .

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

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

Global Dividend Fund A-ACC-Eur (ďalej len „fond“) presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti investovaním do cenných papierov emitentov s priaznivými ESG charakteristikami. Priaznivé charakteristiky ESG sú určené ESG ratingom. Hodnotenia ESG zohľadňujú environmentálne charakteristiky vrátane uhlíkovej intenzity, uhlíkových emisií, energetickej účinnosti, vodného a odpadového hospodárstva, biodiverzity, ako aj sociálne charakteristiky vrátane bezpečnosti výrobkov, dodávateľského reťazca, BOZP a ľudských práv.

Na dosiahnutie environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností tohto fondu nebola určená žiadna referenčná hodnota. Fond má čiastočne realizovať udržateľné investície.

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

**Ukazovatele udržateľnosti** merajú, ako sú dosahované environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

Na meranie dosiahnutia environmentálnych a sociálnych vlastností používame nasledujúce ukazovatele udržateľnosti:

- i) percento fondu investované do cenných papierov emitentov s priaznivými ESG vlastnosťami v súlade s Rámcom pre udržateľné investície Fidelity;
- ii) v prípade priamych investícií do korporátnych emitentov, percento investované do cenných papierov emitentov s expozíciou voči nami definovaným vylúčeniam (definované nižšie);
- iii) percento investované do udržateľných investícií; a
- iv) percento investované do udržateľných investícií so sociálnym cieľom.

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

Fond určuje udržateľnú investíciu takto:

- a) emitenti, ktorí vykonávajú ekonomické činnosti, ktoré prispievajú k jednej alebo viacerým environmentálnym cieľom stanoveným v taxonómii EÚ a kvalifikujú sa ako environmentálne udržateľné v súlade s taxonómiou EÚ; alebo
- b) emitenti, ktorých väčšina ich obchodných aktivít (viac ako 50 % výnosov) prispieva k environmentálnym alebo sociálnym cieľom v súlade s jedným alebo viacerými cieľmi trvalo udržateľného rozvoja OSN (tzv. „SDG“); alebo
- c) emitenti, ktorí si stanovili cieľ dekarbonizácie v súlade so scenárom oteplenia o maximálne 1,5 stupňa Celzia (overené iniciatívou Science Based Target Initiative alebo klimatickým hodnotením Fidelity Proprietary), čo považujeme za prispievanie k environmentálnym cieľom; za predpokladu, že výrazne nenarušujú žiadny environmentálny ani sociálny cieľ, splňajú minimálne záruky a dodržiavajú postupy dobrej správy.

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

Udržateľné investície sa preverujú, či nie sú zapojené do činností spôsobujúcich významné škody alebo kontroverzie. Ďalšia kontrola vyhodnocuje, či emitent spĺňa minimálne záruky a štandardy, ktoré sa týkajú hlavných nepriaznivých vplyvov, ako aj výsledky meraní indikátorov hlavných nepriaznivých vplyvov. Toto zahŕňa:

- preverovanie založené na normách – skríning cenných papierov identifikovaných v rámci existujúcich skríningových noriem Fidelity (ako je uvedené nižšie);
- preverovanie založené na aktivitách – skríning emitentov na základe ich účasti na aktivitách s výraznými negatívnymi dopadmi na spoločnosť alebo životné prostredie vrátane emitentov, ktorých považujeme za veľmi kontroverzných. „Veľmi vážnu“ kontroverziu zisťujeme pomocou preverovania oblastí, ktoré zahŕňajú:

- 1) environmentálne otázky,
- 2) ľudské práva a komunity,
- 3) pracovné právo a dodávateľský reťazec,
- 4) zákazníkov,
- 5) riadenie;

- ukazovatele hlavných nepriaznivých vplyvov - na vyhodnotenie toho, či je emitent zapojený do činností, ktoré spôsobujú významné poškodenie akéhokoľvek životného prostredia alebo sociálny cieľ, sa používajú kvantitatívne údaje (ak sú k dispozícii) ukazovateľov hlavných nepriaznivých vplyvov.

### Ako boli zohľadnené ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti?

V prípade udržateľných investícií, ako je uvedené vyššie, spoločnosť Fidelity vykonáva kvantitatívne hodnotenie s cieľom identifikovať emitentov s kritickými hodnotami v súvislosti s ukazovateľmi hlavných nepriaznivých vplyvov. Investície do emitentov s nízkym skóre nebude možné považovať za „udržateľné investície“, pokiaľ dôkladný prieskum spoločnosti Fidelity nepotvrdí, že emitent neporušuje zásadu „výrazne nenarušiť“, alebo že je na ceste k zmierneniu nepriaznivých vplyvov prostredníctvom efektívneho riadenia alebo prechodu.

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

Používa sa preverovanie založené na normách: investície do emitentov, u ktorých sa zistilo, že neplnia základné povinnosti v oblasti ľudských práv, práce, ochrany životného prostredia a boja proti korupcii v súlade s medzinárodnými normami vrátane tých, ktoré sú stanovené usmerneniami OECD pre nadnárodné spoločnosti a hlavné zásady OSN o podnikaní a ľudských právach, Globálny pakt OSN (UNG), normy Dohovoru Medzinárodnej organizácie práce (tzv. „ILO“), sa nepovažujú za udržateľné investície.

*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

Hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti (označované ako hlavné nepriaznivé vplyvy) zohľadňujeme prostredníctvom rôznych nástrojov vrátane nasledujúcich:

- (i) náležitá starostlivosť – analýza toho, či sú vplyvy na faktory udržateľnosti materiálne a negatívne;
- (ii) hodnotenie ESG – Fidelity odkazuje na hodnotenie ESG, ktoré zohľadňuje materiálne nepriaznivé vplyvy, ako sú emisie uhlíka, bezpečnosť zamestnancov, úplatkárstvo a korupcia, a hospodárenie s vodou. V prípade štátnych cenných papierov používané ratingy zohľadňujú zásadné materiálne nepriaznivé vplyvy, ako sú emisie uhlíka, sociálne porušovanie a sloboda prejavu;
- (iii) vylúčenia – pri investovaní priamo do korporátnych emitentov fond uplatňuje výnimky (ako je definované nižšie). Vylúčenia majú pomôcť zmierniť hlavné nepriaznivé vplyvy.

**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.

Patrí sem:

- zákaz investovania do emitentov, ktorí porušujú medzinárodné štandardy, ako je UNGC, Globálny paktu OSN a usmernenia Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné podniky;
- (iv) politika zapájania - Fidelity využíva politiku zapájania ako nástroj na lepšie pochopenie hlavných nepriaznivých vplyvov a za určitých okolností sa zasadzuje za zmiernenie hlavných nepriaznivých vplyvov. Fidelity sa zúčastňuje na relevantných individuálnych a spoločných zapájaniach, ktoré sa zameriavajú na množstvo hlavných nepriaznivých vplyvov (t. j. Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC – projekt iniciovaný investormi „Investori proti otroctvu a obchodovaniu s ľuďmi).
- (v) Hlasovanie - politika hlasovania Fidelity obsahuje explicitné minimálne štandardy pre rodovú diverzitu predstavenstva a politiku zapájania v oblasti zmeny klímy pre korporátnych emitentov. Fidelity môže tiež hlasovať za pomoc pri zmierňovaní hlavných nepriaznivých vplyvov.
- (vi) Štvrťročné hodnotenia – monitorovanie hlavných nepriaznivých vplyvov a ich hodnotenie každý štvrtrok.

Fidelity zohľadňuje špecifické ukazovatele pre každý faktor udržateľnosti a zvažuje, či investície majú zásadný nepriaznivý vplyv. Tieto ukazovatele podliehajú dostupnosti údajov a môžu sa vyvíjať so zlepšovaním kvality a dostupnosti údajov. Za určitých okolností, napr. pri nepriamych investíciách fondu, sa hlavné nepriaznivé vplyvy nemusia brať do úvahy.

Informácie o ukazovateľoch hlavných nepriaznivých vplyvov budú zverejňované v pravidelných správach k fondu.

#### **Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?**



Minimálne 50 % aktív fondu bude investovaných do cenných papierov s priaznivými charakteristikami ESG.

Priaznivé charakteristiky ESG sa určujú na základe ratingov ESG poskytovaných externými agentúrami a ratingov Fidelity ESG. V rámci tohto investičného portfólia investičný manažér vyberá akcie prostredníctvom prísnej finančnej analýzy a hodnotenia zdola nahor, aby vybral akcie so silným potenciálom návratnosti investícií.

Pokiaľ ide o jeho priame investície do korporátnych emitentov, fond podlieha:

1. celofiremnému zoznamu výnimiek, ktorý zahŕňa kazetovú muníciu a protipechotné nášlapné míny, a
2. skríningu emitentov na základe noriem a následné vylúčenie takých emitentov, ktorí nevedli svoje podnikanie v súlade s medzinárodnými normami, vrátane noriem stanovených v UNGC.

Vyššie uvedené vylúčenia a skríning (ďalej len „Vylúčenia“) môžu byť z času na čas aktualizované. Ďalšie informácie nájdete na webovej stránke [Rámec udržateľného investovania \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Investičný manažér má tiež možnosť z času na čas implementovať vyššie a prísnejšie udržateľné požiadavky a vylúčenia.

#### **Áké záväzné prvky investičnej stratégie sa používajú na výber investícií s cieľom dosiahnuť všetky environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované týmto finančným produktom?**

Fond sa zaväzuje investovať:

- i) minimálne 50 % svojich aktív do emitentov s priaznivými charakteristikami ESG;
- (ii) minimálne 20 % v udržateľných investíciách, z ktorých minimálne 0 % má environmentálny cieľ (ktorý je v súlade s taxonómiou EÚ), minimálne 0 % má environmentálny cieľ (ktorý nie je v súlade s taxonómiou EÚ) a minimálne 1 % má sociálny cieľ.

Okrem toho bude fond systematicky uplatňovať vylúčenia tak, ako je opísané vyššie.

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

Minimálna sadzba zníženia rozsahu investícií zvažovaných pred uplatnením tejto investičnej stratégie sa v tomto fonde neuplatňuje.

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

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

Postupy správy a riadenia emitentov sa hodnotia pomocou základného výskumu, vrátane hodnotenia Fidelity ESG, a údajov týkajúcich sa kontroverzií a porušení strategickej iniciatívy OSN „UN Global Compact“.

Medzi kľúčové body, ktoré sa analyzujú, patrí doterajšia alokácia kapitálu, finančná transparentnosť, transakcie so spriaznenými osobami, nezávislosť a veľkosť predstavenstva, platy vedúcich pracovníkov, audítori a interný dohľad, práva menšinových akcionárov a iné.

### Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt?

**#1 Zosúladené s environmentálnymi/so sociálnymi vlastnosťami** – fond má zaciel' investovať:

(i) minimálne 50 % svojich aktív do cenných papierov emitentov s priaznivými charakteristikami ESG,

(ii) Minimálne 20 % svojich aktív v udržateľných investíciách (# 1A udržateľné)\*, z toho minimálne 0 % má environmentálny cieľ (ktorý je v súlade s taxonómiou EÚ), minimálne 0 % má environmentálny cieľ (ktorý nie je v súlade s taxonómiou EÚ) a minimálne 1 % má sociálny cieľ.

(#1B Ostatné E/S charakteristiky zahŕňa cenné papiere emitentov s priaznivými ESG charakteristikami, ale nie sú udržateľnými investíciami).

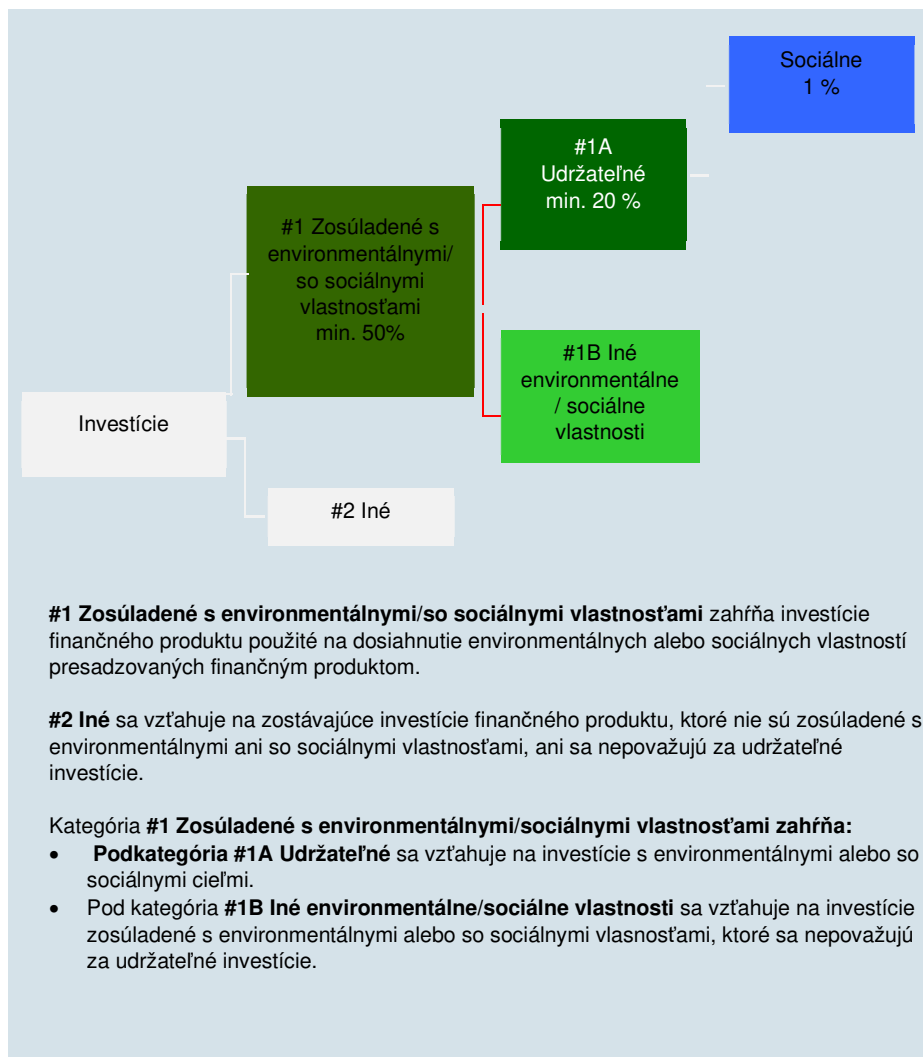
\*Fidelity určuje minimálne celkové percento udržateľných investícií na základe vlastností emitentov, ako je opísané vyššie, pričom viac ako 50 % výnosov prispieva k udržateľným investičným cieľom.



**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?

Ak má cenný papier, ktorý je podkladom derivátu, priaznivé ESG charakteristiky v súlade s rámcom Fidelity's Sustainable Investing Framework, môže byť derivát zahrnutý do určenia podielu fondu určeného na podporu environmentálnej alebo sociálnej vlastnosti.



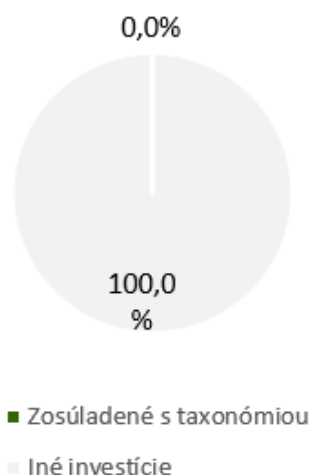
### Do akej minimálnej miery sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ?

Tento produkt nemá žiadny záväzok minimálneho podielu udržateľných investícií s environmentálnym cieľom v súlade s taxonómiou EÚ. Súlad investícií fondu s taxonómiou EÚ nebude podliehať uisteniu audítormi alebo preskúmaniu tretími stranami.

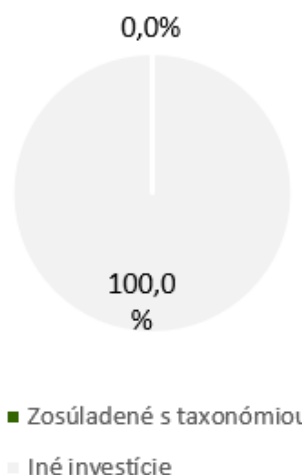
Zosúladenie EÚ s taxonómiou základných investícií fondu sa meria podľa obratu.

V uvedených dvoch grafoch je zelenou farbou znázornený 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\*



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

**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 úroveň emisií skleníkových plynov zodpovedajúce najlepšiemu výkonu.

### Aký je minimálny podiel investícií do prechodných a podporných činností?

Tento produkt nemá žiadny záväzok minimálneho podielu investícií do prechodných a podporných činností.



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

Tento produkt nemá žiadny záväzok minimálneho podielu udržateľných investícií, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou EÚ. Investície by mohli byť v súlade s taxonómiou EÚ, ale investičný manažér v súčasnosti nie je v takej pozícii, aby dokázal špecifikovať presný podiel podkladových investícií fondu, ktoré zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné



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

hospodárske činnosti. Situácia sa však bude priebežne monitorovať s tým, ako sa budú finalizovať základné pravidlá a dostupnosť spoľahlivých údajov sa bude zvyšovať.



#### **Aký je minimálny podiel sociálne udržateľných investícií?**

Minimálny podiel sociálne udržateľných investícií v tomto fonde je 1 %.



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

Zvyšné investície fondu budú investované do aktív v súlade s finančnými cieľmi fondu, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sa používajú na účely likvidity, a deriváty, možno použiť na investovanie a efektívnu správu portfólia.

Ako minimálnu environmentálnu a sociálnu ochranu bude fond dodržiavať záväzné vylúčenia.



#### **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 zosúladovaná 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/cesta-zivotom.html](https://www.allianz.sk/sk_SK/sukromne-osoby/zivot/cesta-zivotom.html), v časti „Zverejňovanie informácií o udržateľnosti“.

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