

Predzmluvné 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: Allianz Europe Equity Growth AT, ISIN: LU0256839274, podielový fond (podkladové aktívum) interného fondu Allianz Akciový fond Európa

Identifikátor právneho subjektu (LEI): 549300N3S28ICP3HG051

Aktualizované ku dňu: 18. 10. 2024

Environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti

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 ___% .

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?

Tento fond presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti, ako aj riadenie emisií skleníkových plynov. Uskutočňuje to nasledujúcimi spôsobmi:

- Prvým krokom je presadzovanie environmentálnych a sociálnych vlastností vylúčením priamych investícií do určitých emitentov, ktorí sú zapojení do kontroverzných environmentálnych alebo sociálnych hospodárskych činností uplatňovaním kritérií vylúčenia. Investičný manažér v rámci tohto procesu vylučuje spoločnosti, do ktorých investuje, ktoré nedodržiavajú postupy dobrej správy, zásady Globálneho paktu OSN, Usmernenia OECD pre nadnárodné podniky a Hlavné zásady Organizácie Spojených národov v oblasti podnikania a ľudských práv.
- V druhom kroku investičný manažér posúdi investície (okrem hotovosti a derivátov) podľa emisií skleníkových plynov spoločností, do ktorých sa investuje, pokiaľ sú takéto údaje dostupné. Na základe

toho investičný manažér spravuje fond tak, že intenzita emisií skleníkových plynov portfólia je o 20,00 % nižšia ako intenzita emisií skleníkových plynov referenčnej hodnoty fondu. Intenzita emisií skleníkových plynov je definovaná ako emisie skleníkových plynov (rozsah 1 a 2) na milión USD obratu emitenta. Dôvodom použitia relatívneho ukazovateľa je možnosť porovnať energetickú efektivitu emitentov rôznych veľkostí. Investičný manažér tiež stanovil požiadavku minimálneho percentuálneho pokrytia údajov o intenzite skleníkových plynov, ktoré musia byť k dispozícii.

Na účely dosiahnutia environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností presadzovaných fondom bola určená referenčná hodnota.

Podrobnosti a spôsoby jednotlivých krokov sú popísané v časti „Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?“.

Ukazovatele udržateľnosti

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

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

Na meranie dosiahnutia environmentálnych a sociálnych vlastností používame nasledujúce ukazovatele udržateľnosti (zverejňované vždy na konci účtovného roka):

- uistenie, že hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti sú posudzované prostredníctvom uplatnenia kritérií vylúčenia,
- intenzita emisií skleníkových plynov portfólia fondu v porovnaní s intenzitou emisií skleníkových plynov portfólia referenčnej hodnoty fondu v percentách. Výpočet intenzity skleníkových plynov je opísaný v časti „Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?“,
- percento portfólia fondu, na ktoré sa vzťahujú údaje o intenzite emisií skleníkových plynov. Výpočet intenzity skleníkových plynov je opísaný v časti „Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?“.

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

Investičný manažér sa nezaväzuje k minimálnemu podielu udržateľných investícií.

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

Investičný manažér sa nezaväzuje k minimálnemu podielu udržateľných investícií.

Ako boli zohľadnené ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti?

Investičný manažér sa nezaväzuje k minimálnemu podielu udržateľných investícií.

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

Investičný manažér sa nezaväzuje k minimálnemu podielu udržateľných investícií.

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

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.

Investičný manažér zvažuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti prostredníctvom opatrení priamo ovplyvňujúcich investičnú stratégiu ako napr. uplatňovanie kritérií vylúčenia, a nepriamych opatrení, ako je zapájanie podnikov a členstvo v relevantných medzinárodných iniciatívach. Zvažovanie hlavných nepriaznivých vplyvov neznamená sa im vyhýbať, ale zamerať sa na ich zmiernenie. Celkový cieľ tohto zmiernenia závisí aj od riadenia portfólia podľa všeobecnej investičnej stratégie. Nasledujúce ukazovatele hlavných nepriaznivých vplyvov sa zvažujú prostredníctvom priamych opatrení uvedených v tabuľke nižšie:

Ukazovateľ pre podniky	Priame opatrenie (ako je opísané v časti: „Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?“)
Emisie skleníkových plynov Uhlíková stopa	- Uplatňovanie vylučovacích kritérií týkajúcich sa ťažby a spoločností generujúcich príjmy z výroby energie z uhlia - Cieľ, aby bola intenzita emisií skleníkových plynov fondu nižšia ako intenzita emisií skleníkových plynov referenčnej hodnoty fondu
Intenzita skleníkových plynov spoločnosti, do ktorej sa investuje	
expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví fosílnych palív	
činnosti s negatívnym vplyvom na územia citlivé z hľadiska biodiverzity	- Uplatňovanie vylučovacích kritérií týkajúcich sa závažného porušenia medzinárodných noriem, ako zásady Globálneho paktu OSN. Nasledujúce zásady Globálneho paktu OSN súvisia s ostatnými environmentálnymi hlavnými nepriaznivými vplyvmi: • Zásada 7: Podniky by mali podporovať preventívny prístup k environmentálnym výzvam; • Zásada 8: Podniky by mali podniknúť iniciatívy na väčšiu podporu environmentálnej zodpovednosti; • Zásada 9: Podniky by mali podporovať rozvoj a šírenie technológií šetrných k životnému prostrediu.
emisie do vody	
podiel nebezpečného odpadu a rádioaktívneho odpadu	
porušovanie zásad globálneho paktu OSN a usmernení Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné podniky	- Uplatňovanie vylučovacích kritérií týkajúcich sa závažného porušenia medzinárodných noriem, ako zásady Globálneho paktu OSN.
neexistencia postupov a mechanizmov dodržiavania predpisov zameraných na monitorovanie dodržiavania zásad globálneho paktu OSN a usmernení OECD pre nadnárodné podniky	
rodová rozmanitosť v správnej rade	- Využitie hlasovacích práv na podporu rodovej diverzity predstavenstva
expozícia voči kontroverzným zbraniam	- Uplatňovanie vylučovacích kritérií týkajúcich sa kontroverzných zbraní
Ukazovatele uplatniteľné na investície do štátov a nadnárodných spoločností	
krajiny, do ktorých sa investuje a ktorých sa týka porušovanie v sociálnej oblasti	- Uplatňovanie kritérií vylúčenia týkajúcich sa štátnych emitentov označených ako „neslobodný“ podľa indexu Freedom House

Dostupnosť údajov potrebných pre ukazovatele nepriaznivých vplyvov je veľmi rôznorodá. Investičný manažér sa bude snažiť získať viac údajov pre ukazovatele hlavných nepriaznivých vplyvov prostredníctvom spolupráce s emitentmi a poskytovateľmi údajov. Investičný manažér bude pravidelne vyhodnocovať, či sa dostupnosť údajov zvýšila dostatočne na to, aby sa ich vyhodnocovanie mohlo potenciálne zahrnúť do investičného procesu.

Hlavné ukazovatele nepriaznivého vplyvu sa zohľadňujú aj prostredníctvom nasledujúcich nepriamych opatrení:

- Investičný manažér aktívne podporuje a vedie dialógy so spoločnosťami, do ktorých investuje, pričom sa venuje širším témam udržateľnosti, ktoré zahŕňajú ukazovatele hlavných nepriaznivých vplyvov, ako je

rodová diverzita, či príprava rozhodnutí o hlasovaní pred valným zhromaždením akcionárov (pravidelne pri priamych investíciách do akcií). Pri rozhodovaní o spôsobe hlasovania Investičný manažér zvažuje aj širšie otázky udržateľnosti. Ďalšie podrobnosti o prístupe investičného manažéra k výkonu hlasovacích práv a zapojenia spoločnosti sú zverejnené vo Vyhlásenie manažéra o správe majetku.

- Správcovská spoločnosť sa pripojila k iniciatíve Net Zero Asset Manager Initiative¹. Ide o medzinárodnú skupinu správcov aktív, ktorí sa zaviazali znižovať emisie skleníkových plynov v spolupráci s inštitucionálnymi investormi.

Informácie o ukazovateľoch hlavných nepriaznivých vplyvov budú dostupné v koncoročnej správe fondu.



Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?

Investičným cieľom fondu je generovať dlhodobý kapitálový rast investovaním na európskych akciových trhoch so zameraním na rastové akcie v súlade s environmentálnymi a sociálnymi vlastnosťami presadzovanými fondom. Všeobecná investičná stratégia fondu je opísaná v štatúte fondu.

S ohľadom na environmentálne a sociálne vlastnosti investičnej stratégie platí:

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

Ako prvý krok Investičný manažér uplatňuje nasledujúce kritériá vylúčenia, t. j. priamo neinvestuje do cenných papierov spoločností:

- ktoré závažným spôsobom porušujú zásady a usmernenia, ako sú zásady Globálneho paktu OSN, Usmernenia OECD pre nadnárodné podniky a Hlavné zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv,
- ktoré sú zapojené (vývoj, produkcia, užívanie, servis, predaj, distribúcia, skladovanie, preprava) do kontroverzných zbraní (protipechotné míny, kazetová munícia, chemické zbrane, biologické zbrane, ochudobnený urán, biely fosfor a jadrové zbrane),
- ktoré získavajú viac ako 10 % svojich príjmov zo zbraní, vojenského vybavenia a služieb,
- ktoré získavajú viac ako 10 % svojich príjmov z ťažby energetického uhlia,
- ktoré sa zaoberajú energetikou a generujú viac ako 20 % svojich tržieb z uhlia,
- zapojených do výroby a distribúcie tabaku, z ktorej získajú viac ako 5 % tržieb.

Priame investície do štátnych emitentov s nedostatočným indexom Freedom House Index² sú vylúčené.

Investičný manažér aplikuje kritériá vylúčenia na konkrétneho emitenta na základe informácií poskytnutých externými poskytovateľmi údajov, prípadne z interného prieskumu. Hodnotenie emitentov podľa kritérií vylúčenia sa vykonáva minimálne raz za pol roka. Investičný manažér môže za určitých podmienok tieto informácie zmeniť. O zmene rozhoduje interný rozhodovací orgán, ktorý sa skladá z odborníkov v oblasti investícií a dodržiavania právnych predpisov. Ďalšie informácie o externých poskytovateľoch údajov nájdete na webovom zverejnení podľa článku 10 SFDR k produktu, ktorého je tento fond súčasťou.

Okrem toho investičný manažér posudzuje investície (okrem hotovosti a derivátov) podľa intenzity emisií skleníkových plynov spoločností, do ktorých sa investuje, pokiaľ sú takéto údaje dostupné. Emisie skleníkových plynov zahŕňajú nielen emisie CO₂, ale aj iných skleníkových plynov, napr. metánu. Intenzita emisií skleníkových plynov je definovaná ako emisie skleníkových plynov (rozsah 1 a 2) na milión USD obratu emitenta. Rozsah 1 pokrýva priame (vyprodukované) emisie subjektu, zatiaľ čo rozsah 2 zahŕňa nepriame emisie z nakúpenej energie. Dôvodom použitia relatívneho ukazovateľa je možnosť porovnať energetickú efektívnosť emitentov rôznych veľkostí. Na základe toho investičný manažér spravuje fond tak,

¹ <https://www.netzeroassetmanagers.org/>

² Príslušnú krajinu možno nájsť na indexe Freedom House (<https://freedomhouse.org/countries/freedom-world/scores> v stĺpci „Total Score and Status“ v náhľade „Global Freedom Scores“).

aby intenzita emisií skleníkových plynov portfólia bola nepretržite nižšia ako intenzita emisií skleníkových plynov referenčnej hodnoty fondu. Konkrétne platí toto:

Investičný manažér dostáva údaje o intenzite emisií skleníkových plynov od externého poskytovateľa údajov. Tento ukazovateľ nie je k dispozícii pre hotovosť, deriváty, štátne subjekty a subjekty, ktorých údaje poskytovateľ nemá. Ukazovateľ však musí pokryť min. 80 % portfólia fondu. Základom pre výpočet 80 % hranice sú čisté hodnoty aktív fondu okrem nástrojov, pre ktoré takéto údaje neexistujú. Intenzita emisií skleníkových plynov sa vypočítava aj pre interné Cieľové fondy. Veľkosť portfólia, pre ktoré nie sú dostupné údaje o intenzite, sa líši v závislosti od všeobecnej investičnej stratégie fondu opísanej v jeho štatúte.

- Do výpočtu emisií skleníkových plynov spadajú iba emitenti a nástroje, pri ktorých Investičný manažér dostáva kvantitatívne údaje pre tento ukazovateľ. Intenzita emisií skleníkových plynov každého subjektu sa posudzuje vo vzťahu k jeho váhe vo fonde. Váhy tých subjektov, ktorí majú údaje o intenzite emisií skleníkových plynov, sú matematicky upravené tak, aby bol súčet ich váh vo fonde 100 %. Veľkosť portfólia, pre ktoré nie sú dostupné údaje o intenzite, sa líši v závislosti od všeobecnej investičnej stratégie fondu opísanej v jeho štatúte.
- Investičný manažér vyberie a zváži zvyšné investície (t. j. po uplatnení kritérií vylúčenia) tak, aby bola intenzita emisií skleníkových plynov portfólia nepretržite nižšia ako intenzita emisií skleníkových plynov referenčnej hodnoty fondu.

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?

Spoločnosti sú vylúčené na základe overenej informácie o nedodržiavaní stanovených noriem zodpovedajúcich štyrom zásadám riadenia: zdravé riadiace štruktúry, korektné vzťahy so zamestnancami, odmeňovanie zamestnancov a dodržiavanie daňových predpisov. Vylúčenie spoločnosti je založené na informáciách od externých poskytovateľov údajov a prípadne internom prieskume. Investičný manažér môže za určitých podmienok tieto informácie zmeniť. O zmene rozhoduje interný rozhodovací orgán, ktorý sa skladá z odborníkov v oblasti investícií a dodržiavania právnych predpisov.

Okrem toho je investičný manažér fondu povinný aktívne podporovať otvorený dialóg so spoločnosťami, do ktorých investuje, ohľadom riadenia spoločnosti, splnomocneného hlasovania a udržateľnosti, a to pred tým, ako sa uskutoční zhromaždenie akcionárov.

Postup investičného manažéra fondu pri uplatňovaní zapájania a splnomocneného hlasovania je stanovený vo Vyhlásení Správcovskej spoločnosti.

Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt?

Časť „podiel investícií“ popisuje, ktoré aktíva portfólia sa investičný manažér zaväzuje použiť na presadzovanie

environmentálnych alebo sociálnych vlastností fondu:

- Investičný manažér sa zaväzuje investovať tak, aby minimálne 80 % hodnoty investičného portfólia malo údaje o intenzite emisií skleníkových plynov (#1 v súlade s E/S vlastnosťami). Základom pre výpočet 80% hranice sú čisté hodnoty aktív fondu okrem nástrojov, pre ktoré takéto údaje neexistujú, ako je opísané v časti „Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?“ príslušného predzmluvného zverejnenia podľa SFDR. Investičný manažér spravuje fond takým spôsobom, aby bola intenzita emisií skleníkových plynov portfólia o 20 % nižšia ako intenzita emisií skleníkových plynov referenčnej hodnoty fondu.

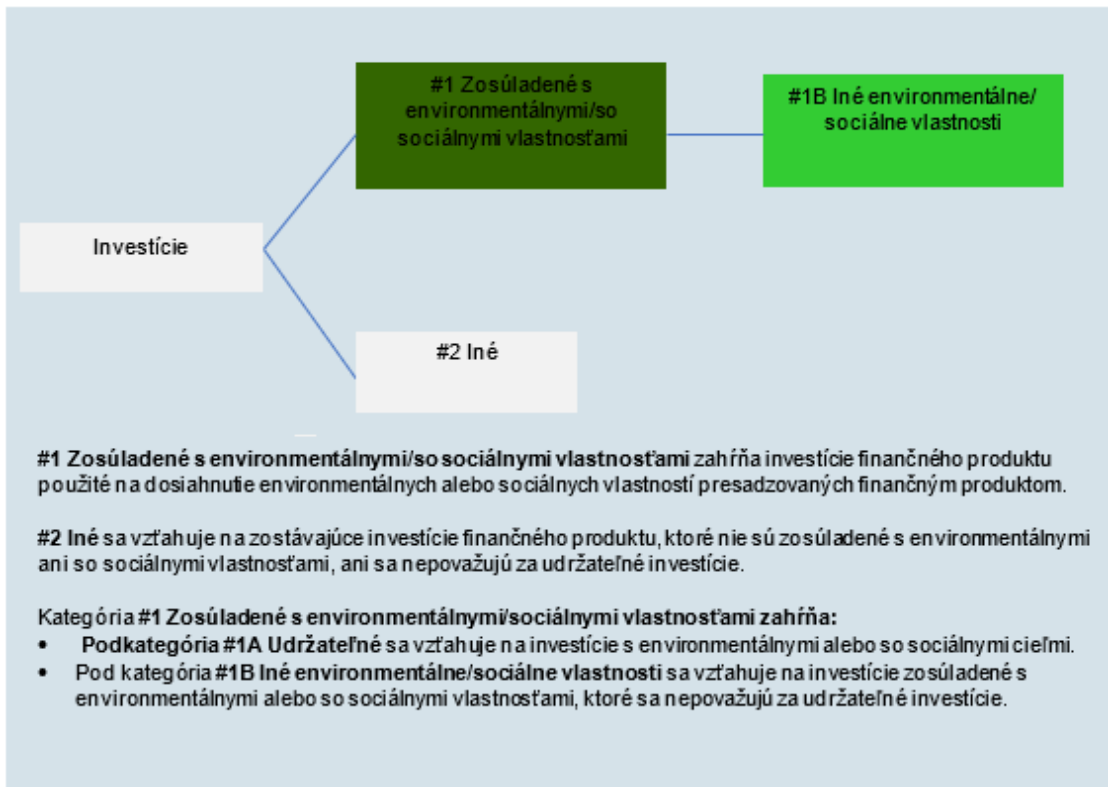
Postupy dobrej správy zahŕňajú zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.



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?

Deriváty sa nepoužívajú na dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných fondom.



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

Tento fond nemá za cieľ udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ.

Na dosiahnutie súladu s taxonómiou EÚ zhrňajú kritériá pre **fosíly 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.

Investuje sa prostredníctvom finančného produktu do činností súvisiacich s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ?³

Áno: podrobné údaje sú v grafoch nižšie

Vo fosílnom plyne

V jadrovej energii

Nie

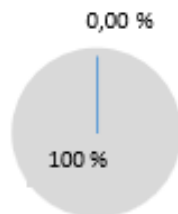
³Činnosti súvisiace s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou budú v súlade s taxonómiou EÚ len vtedy, ak prispievajú k obmedzeniu zmeny klímy („zmiernenie zmeny klímy“) a výrazne nenarúšajú žiadny z cieľov taxonómie EÚ – pozri vysvetľujúcu poznámku na ľavom okraji. Úplné kritériá pre hospodárske činnosti 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 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*

■ Zosúlad. s tax.: (žiadna
jadr. el. ani fos. plyn):
0,00 %

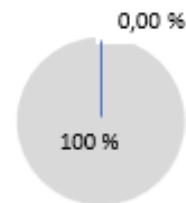
■ Nezosúladené s tax.:
100 %



2. Zosúladenie investícií s taxonómiou bez štátnych dlhopisov*

■ Zosúlad. s tax.: (žiadna
jadr. el. ani fos. plyn):
0,00 %

■ Nezosúladené s tax.:
100 %



Tento graf predstavuje X % z celkových investícií**

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

** Keďže tento fond sa nezaväzuje k minimálnemu podielu investícií zosúladených s taxonómiou, graf na pravej strane nevytvára žiadnu dodatočnú pridanú hodnotu v porovnaní s oproti grafu na ľavej strane.

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 deliť zosúladienie s taxonómiou na prechodné činnosti, podporné činnosti a vlastný výkon.



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.

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



Aký je minimálny podiel sociálne udržateľných investícií?

Tento produkt nemá žiadny záväzok minimálneho podielu sociálne udržateľných investícií.



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

Pod „#2 Iné“ môžu byť zahrnuté investície v súlade so štatútom fondu. Ide o hotovosť alebo deriváty či cieľové fondy. Žiadne z týchto sa nepodieľajú na presadzovaní environmentálne alebo sociálne vlastnosti. Deriváty sa môžu použiť na efektívne riadenie portfólia (vrátane riadenia konverzného rizika) a/alebo na iné investičné účely. Pri takýchto typoch investícií sa neuplatňujú žiadne environmentálne ani sociálne záruky.



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?

Áno, fond určil index „S&P Europe Large Mid Cap Growth Total Return Net“ ako referenčnú hodnotu. Referenčná hodnota je trhovým indexom. Fond bude presadzovať environmentálne a sociálne vlastnosti tým, že bude mať intenzitu emisií skleníkových plynov nepretržite o 20 % nižšiu ako je intenzita emisií skleníkových plynov referenčnej hodnoty fondu.

Referenčné hodnoty sú

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

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

Referenčná hodnota je trhoví index a jeho konštrukcia nezahŕňa environmentálne alebo sociálne vlastnosti.

Ako sa priebežne zabezpečuje zosúladenie investičnej stratégie s metodikou indexu?

Investičná stratégia nie je nepretržite zosúladená, pretože referenčná hodnota pri konštrukcii indexu nezahŕňa environmentálne alebo sociálne vlastnosti.

Ako sa určený index odlišuje od všeobecného trhového indexu?

Referenčná hodnota je široký trhoví index.

Kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu?

Podrobnosti o metodike referenčnej hodnoty nájdete na:

<https://www.spglobal.com/spdji/en/documents/methodologies/methodology-sp-global-bmi-sp-ifci-indices.pdf>, alebo na www.spglobal.com.



Kde sa dá nájsť viac informácií o konkrétnych produktoch online?

Viac informácií o produkte nájdete na webovej stránke:

<https://www.allianz.sk/sk/sukromne-osoby/dalsie-produkty/Invest-CLI-pre-Allianz.html>