

**Informace související s udržitelností
pro fond
Partners Universe 6**

ISIN: CZ0008473709

Obhospodařovatel: Partners investiční společnost, a.s.

LEI: 31570010000000109802

Alokace peněžních prostředků do fondu **Partners Universe 6** je možná v rámci těchto produktů investičního životního pojištění:

Výběrové životní pojištění MAXIMUM 3

Výběrové životní pojištění MAXIMUM EVOLUTION (pro smlouvy uzavřené do 7/2014)

Výběrové životní pojištění MAXIMUM EVOLUTION PLUS

Maximum Invest (pro smlouvy uzavřené do 5/2022)

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

Pokud investujete do **Partners Universe 6**, 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

Smyslem investování je přirozeně dosažení finančního výnosu. Mnozí investoři se snaží nejen zhodnotit své finanční prostředky, ale také přispět k lépe fungujícímu světu. Jsou firmy, které dosahují zajímavých výsledků v environmentálních a společenských oblastech. Například mají vysokou energetickou efektivitu, neznečišťují ovzduší a vody, zodpovědně nakládají s odpadem, produkují minimum skleníkových plynů, případně se snaží o co největší snížení emisí. Co se týče společenských témat, dodržují lidská práva a pracovní standardy, dělají maximum pro spokojenost svých zákazníků a podobně.

V této oblasti investic se hovoří jako o udržitelnosti či ESG. Písmeno E představuje termín environmentální (environmentální), písmeno S sociální (sociální) a písmeno G představuje governance (řízení). Nařízení o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb, zkráceně nařízení SFDR, které upravuje základní pravidla pro ESG, rozlišuje investice na ty, které jsou přímo zaměřené na cíle udržitelnosti (někdy se zkráceně hovoří o investicích podle článku 9 nařízení SFDR nebo také „dark green“ investicích), dále rozlišuje ty, které mimo ESG sledují i jiné cíle (hovoří se o investicích podle článku 8 nařízení SFDR nebo také o „light green“ investicích) a poslední kategorií jsou investice, které se ESG nevěnují vůbec (hovoří se také o investicích podle článku 6 nařízení SFDR).

Tento fond je zaměřen na investice podle článku 8 čili light green investice. To znamená, že portfolio fondu se věnuje ESG pouze z části. Tato část portfolia, slovy nařízení SFDR, prosazuje environmentální a sociální vlastností (dále také „E/S vlastnosti“). Regulace umožňuje, aby fondy v této kategorii obsahovaly dark green investice, tj. takové, které dle nařízení SFDR sledují cíle udržitelných investic.

b) Bez cíle udržitelných investic

Tento finanční produkt prosazuje zejména environmentální 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 nepoškozují a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

Vyloučené investice. Z investičního rozhodování jsou vyloučeny následující oblasti:

- biologické a chemické zbraně, nášlapné miny, kazetové bomby a atomové zbraně,
- společnosti s vysokým obrátem z těžby uhlí,
- společnosti pracující s geneticky upravenými potravinami,
- společnosti využívající dětskou práci, a
- společnosti, které podporují korupci.

c) Environmentální nebo sociální vlastnosti finančního produktu

Produkt prosazuje zejména environmentální vlastnosti. Zaměřuje se na snižování emisí skleníkových plynů. Není stanovena žádná referenční hodnota.

d) Investiční strategie

Investiční strategie představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.

Záměrem Fondu je vyvážené investování vložených prostředků podílníků, přičemž těžištěm investic Fondu jsou investice do spíše konzervativních investičních nástrojů. Fond umožňuje investorům do určité míry participovat i na vývoji akciového trhu a případně dalších rizikových aktiv. Investiční strategií Fondu je zejména investování do nástrojů peněžního trhu a dluhopisů, a to i prostřednictvím jiných tuzemských a zahraničních fondů kolektivního investování. Dále Fond investuje do určité míry do akciových nástrojů a může v určité míře investovat i do aktiv vymezených statutem fondu.

Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?

Investice s ESG ratingem jsou identifikovány a při investičním rozhodování je ESG rating zohledňován.

K nastavení investiční strategie z hlediska ESG přistupuje obhospodařovatel konzervativně. Je jeho záměrem, aby s postupným zvyšováním kvality dostupných ESG dat došlo k jasnějšímu odlišení jednotlivých fondů z hlediska ESG tak, aby investor měl k dispozici rozmanitější nabídku produktů.

Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?

Není stanovena minimální míra.

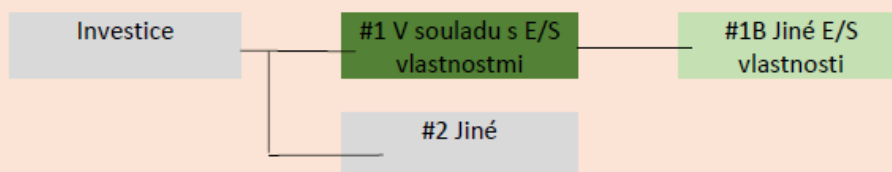
Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společnosti, do nichž je investováno?

Při identifikaci vhodné investice a její realizaci přihlíží obhospodařovatel k dílčímu ratingu, který hodnotí postupy řádné správy a řízení společnosti. Pokud dílčí rating není k dispozici, posuzují se postupy řádné správy z veřejně dostupných informací.

Mezi postupy řádné správy a řízení patří řádné struktury řízení, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

e) Podíl investic

Alokace aktiv je upravena ve statutu fondu, kde je procentuálně stanoveno, jaká je minimální a maximální alokace v dané kategorii aktiv. Z hlediska ESG není prozatím stanovena horní ani dolní hranice pro investice prosazující environmentální nebo sociální vlastnosti.



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.

Do kategorie #1 V souladu s E/S vlastnostmi patří:

– podkategorie **#1B Jiné E/S vlastnosti** zahrnující investice, které jsou v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi a nekvalifikují se jako udržitelné investice

f) Monitorování environmentálních nebo sociálních vlastností

Monitorování je prováděno čtvrtletně prostřednictvím analýzy zpracované externím dodavatelem.

g) Metodologie

Za interní postupy ve vztahu k udržitelnosti je odpovědné představenstvo společnosti, které schvaluje interní předpis upravující interní pravidla přístupu k udržitelnosti a další související dokumenty. Za rámcové vymezení investiční strategie je odpovědný investiční výbor, který zasedá jednou měsíčně. Za realizaci investiční strategie je odpovědný příslušný portfolio manažer.

h) Zdroje údajů a jejich zpracování

Základem pro vyhodnocení investiční příležitosti z hlediska ESG jsou veřejně dostupné informace, zejména informace zveřejněné emitentem a data společností zaměřujících se na hodnocení investičních nástrojů z hlediska ESG (MSCI, Sustainalytics). Základem pro monitoring portfolia je analýza dodávaná externím dodavatelem. Analýza poskytuje informace o tom, jaká část portfolia prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, a vyhodnocuje kvalitu této části portfolia na stupnici od 0 do 10. Analýza dále poskytuje dílčí vyhodnocení pro jednotlivé sledované segmenty E, S a G. V segmentu E rovněž informuje o dílčích ukazatelích zejména v oblasti snižování emisí skleníkových plynů.

i) Omezení metodologií a údajů

Kvalita vstupních dat pro vyhodnocení investic a následný monitoring je omezena postupným zaváděním standardů do vykazování. Zároveň si je obhospodařovatel vědom, že rovněž data zpracovávaná externími dodavateli a ratingovými agenturami jsou limitována obdobným způsobem. S postupným zaváděním vyšších standardů do vykazování dat a rozšiřováním okruhu osob, jež podléhají povinnosti zpracovávat a zveřejňovat ESG data, dojde k postupnému zvýšení úrovně monitoringu investic a také zvýšení rozmanitosti při zacílení výběru investic na jednotlivé segmenty ESG.

j) Náležitá péče

V případě fondu, který prosazuje environmentální a sociální vlastnosti, je při investičním rozhodování zohledněno, zda ESG charakteristiky vybraného investičního nástroje, do něhož je investováno, jsou dostatečně kvalitní a vhodně doplňují portfolio fondu. Obecné zaměření jednotlivých fondů je diskutováno a nastaveno v rámci zasedání investičního výboru, které probíhá každý měsíc. S čtvrtletní frekvencí jsou portfolio manažerům a investičnímu výboru k dispozici data od externího dodavatele, která poskytují informace o stavu portfolia fondu za předcházející čtvrtletí. Celkové přehodnocení strategie udržitelnosti obhospodařovatele probíhá alespoň jednou ročně.

k) Politiky zapojení

Zapojení je proces zaměřený na ovlivnění chování společnosti, do které je investováno. Účelem je přimět danou společnost, aby zlepšila svůj přístup k environmentálním a sociálním otázkám. Politika zapojení je zveřejněna na webu www.partnersis.cz.

l) Určená referenční hodnota

Prozatím není určen referenční index pro oblast ESG, pro zjištění toho, zda je tento produkt v souladu s environmentálními vlastnostmi, které prosazuje.