

Předsmluvní informace k investicím dle čl. 8 SFDR

Udržitelnou investicí se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozuje a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

Taxonomie EU je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam environmentálně udržitelných hospodářských činností. Uvedené nařízení nestanoví seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.



Název produktu:
AMUNDI FUND EUROPEAN EQUITY
SMALL CAP

Identifikační kód právnické osoby:
549300YCBHBPCBFKKY81
Amundi Luxembourg S.A

Environmentální a/nebo sociální vlastnosti

Má tento finanční produkt cíl udržitelných investic?

Ano

Ne

Bude provádět **udržitelné investice s environmentálním cílem** v minimální výši: _____%

Do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

Do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

Bude provádět **udržitelné investice se sociálním cílem** v minimální výši: _____%

Prosazuje environmentální/sociální (E/S) vlastnosti, a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši 10 %, a to

investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice s environmentální cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice s environmentálním cílem

Prosazuje E/S vlastnosti, ale **nebude provádět žádné udržitelné investice**

Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?

Podfond podporuje environmentální a/nebo sociální charakteristiky tím, že usiluje o dosažení vyššího skóre ESG, než je skóre ESG indexu MSCI Europe Small Cap (dále jen "srovnávací index"). Při určování skóre ESG Podfondu a srovnávacího indexu se výkonnost ESG posuzuje porovnáním průměrné výkonnosti cenného papíru s odvětvím emitenta cenného papíru, a to s ohledem na každou ze tří charakteristik ESG, tj. environmentální, sociální a správní. Benchmark je široký tržní index, který nehodnotí ani nezahrnuje složky podle environmentálních a/nebo sociálních charakteristik, a proto nemá být v souladu s charakteristikami prosazovanými Podfondem. Nebyla určena žádná referenční hodnota ESG.

Ukazatele udržitelnosti měří, jak jsou dosaženy environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

- ***Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?***
Použitým ukazatelem udržitelnosti je skóre ESG podfondu, které se měří ve srovnání se skóre ESG srovnávacího ukazatele podfondu.

Amundi vyvinula vlastní interní proces hodnocení ESG založený na přístupu "Best-in-class". Hodnocení přizpůsobená jednotlivým odvětvím činnosti mají za cíl posoudit dynamiku, v níž společnosti působí.

Hodnocení Amundi ESG, které se používá k určení skóre ESG, je kvantitativní skóre ESG převedené do sedmi stupňů od A (nejlepší skóre přípustných investic) po G (nejhorší). Ve stupnici Amundi ESG Rating odpovídají cenné papíry patřící do seznamu vyloučených cenných papírů stupni G. U firemních emitentů se výkonnost ESG hodnotí globálně a na úrovni příslušných kritérií srovnáním s průměrnou výkonností jejich odvětví, a to prostřednictvím kombinace tří dimenzí ESG:

- Environmentální rozměr: zkoumá schopnost emitentů kontrolovat svůj přímý a nepřímý dopad na životní prostředí omezením spotřeby energie, snížením emisí skleníkových plynů, bojem proti vyčerpávání zdrojů a ochranou biologické rozmanitosti.
- Sociální rozměr: měří, jak emitent pracuje se dvěma různými koncepty: strategie emitenta pro rozvoj lidského kapitálu a dodržování lidských práv obecně;
- Rozměr správy: Hodnotí se schopnost emitenta zajistit základ pro účinný rámec správy a řízení společnosti a vytvářet hodnotu v dlouhodobém horizontu.

Metodika používaná společností Amundi pro hodnocení ESG využívá 38 kritérií, která jsou buď obecná (společná pro všechny společnosti bez ohledu na jejich činnost), nebo specifická pro dané odvětví, která jsou vážena podle odvětví a posuzována z hlediska jejich dopadu na pověst, provozní efektivitu a předpisy týkající se emitenta. Hodnocení Amundi ESG je pravděpodobně vyjádřeno globálně na základě tří dimenzí E, S a G nebo individuálně na základě jakéhokoli environmentálního nebo sociálního faktoru.

Další informace o hodnocení a kritériích ESG naleznete v Prohlášení Amundi o ESG, které je k dispozici na adrese www.amundi.lu.

- ***Jaké jsou cíle udržitelných investic, které má finanční produkt částečně provádět, a jak dané udržitelné investice k těmto cílům přispívají?***

Cílem udržitelných investic je investovat do společností, které se snaží splnit dvě kritéria:

- 1) dodržovat osvědčené environmentální a sociální postupy a
- 2) nevyrábět výrobky nebo neposkytovat služby, které poškozují životní prostředí a společnost.

Aby společnost, do níž bylo investováno, mohla být považována za společnost přispívající k výše uvedenému cíli, musí být v rámci svého odvětví činnosti "nejlepší" alespoň v jednom z podstatných environmentálních nebo sociálních faktorů.

Definice "nejvýkonnějšího" vychází z vlastní metodiky Amundi ESG, jejímž cílem je měřit výkonnost společnosti, do níž bylo investováno, v oblasti ESG. Aby mohla být společnost, do níž bylo investováno, považována za "best performer", musí mít v rámci svého odvětví nejlepší tři nejlepší hodnocení (A, B nebo C z hodnotící škály od A do G) alespoň v jednom podstatném environmentálním nebo sociálním faktoru. Významné environmentální a sociální faktory jsou identifikovány na úrovni odvětví. Identifikace podstatných faktorů vychází z rámce analýzy Amundi ESG, který kombinuje mimofinanční údaje a kvalitativní analýzu souvisejících témat odvětví a udržitelnosti. Faktory identifikované jako významné mají za následek příspěvek více než 10 % k celkovému skóre ESG. Například pro energetický sektor jsou podstatnými faktory: emise a energie, biologická rozmanitost a znečištění, zdraví a bezpečnost, místní komunity a lidská práva. Úplnější přehled sektorů a faktorů naleznete v Prohlášení společnosti Amundi o regulaci ESG, k dispozici na adrese www.amundi.lu.

Aby společnost, do níž bylo investováno, přispěla k výše uvedeným cílům, neměla by být významně vystavena činnostem (např. tabák, zbraním, hazardním hrám, uhlí, letectví, výrobě masa, hnojiv a pesticidů, výrobě plastů na jedno použití), které nejsou v souladu s těmito kritérii.

Udržitelnost investice se posuzuje na úrovni společnosti, do níž bylo investováno.

Hlavní nepříznivé dopady jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

● ***Jak udržitelné investice, které má finanční produkt částečně provádět, významně nepoškozují žádný environmentální ani sociální cíl udržitelných investic?***

K zajištění toho, aby udržitelné investice nezpůsobily žádnou významnou škodu ("DNSH"), používá Amundi dva filtry:

- První testovací filtr DNSH se opírá o sledování povinných ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů v tabulce 1 přílohy 1 RTS, pokud jsou k dispozici spolehlivé údaje (např. intenzita emisí skleníkových plynů společností, do nichž se investuje), a to prostřednictvím kombinace ukazatelů (např. intenzita emisí uhlíku) a specifických prahových hodnot nebo pravidel (např. že intenzita emisí uhlíku společnosti, do níž se investuje, nepatří do posledního decilu odvětví).

Amundi již zohledňuje konkrétní princip nepříznivých dopadů v rámci své politiky vyloučení jako součást politiky odpovědného investování Amundi. Tato vyloučení, která se uplatňují nad rámec výše podrobně popsanych testů, zahrnují následující témata: vyloučení týkající se kontroverzních zbraní, porušování zásad UN Global Compact, uhlí a tabáku.

-Kromě specifických ukazatelů udržitelnosti s hlavními nepříznivými dopady, které jsou zahrnuty v prvním filtru, společnost Amundi definovala druhý filtr, který nebere v úvahu výše uvedené povinné ukazatele hlavních nepříznivých dopadů, aby ověřila, že společnost nemá špatné výsledky z celkového environmentálního nebo sociálního hlediska ve srovnání s ostatními společnostmi v rámci svého odvětví, což odpovídá environmentálnímu nebo sociálnímu skóre vyššímu nebo rovnému E při použití hodnocení ESG společnosti Amundi.

Jak byly zohledněny ukazatele nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti?

Ukazatele nepříznivých dopadů byly zohledněny, jak je podrobně popsáno v prvním filtru "nezpůsobit významnou újmu" (DNSH) výše:

První filtr DNSH se opírá o sledování povinných ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů v tabulce 1 přílohy 1 RTS, pokud jsou k dispozici spolehlivé údaje prostřednictvím kombinace těchto ukazatelů a specifických prahových hodnot nebo pravidel:

- mít intenzitu emisí CO₂, která nepatří do posledního decilu ve srovnání s ostatními společnostmi v daném odvětví (platí pouze pro odvětví s vysokou intenzitou), a
- mít diverzitu představenstva, která nepatří do posledního decilu ve srovnání s ostatními společnostmi v daném odvětví, a
- Očistit se od jakýchkoli sporů týkajících se pracovních podmínek a lidských práv.
- Očistit se od jakýchkoli sporů v souvislosti s biologickou rozmanitostí a znečištěním.

Amundi již zohledňuje konkrétní princip nepříznivých dopadů v rámci své politiky vyloučení jako součást politiky odpovědného investování Amundi. Tato vyloučení, která se uplatňují nad rámec výše podrobně popsanych testů, zahrnují následující témata: vyloučení týkající se kontroverzních zbraní, Porušení pravidel OSN, Global Compact, uhlí a tabáku.

Jak jsou udržitelné investice v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní společnosti a s obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv? Podrobnosti:

Směrnice OECD pro nadnárodní společnosti a Obecné zásady OSN pro podnikání a lidská práva jsou integrovány do naší metodiky hodnocení ESG. Náš vlastní nástroj pro hodnocení ESG hodnotí emitenty na základě dostupných údajů od našich poskytovatelů dat. Model má například speciální kritérium nazvané "Zapojení komunity a lidská práva", které se uplatňuje na všechna odvětví vedle dalších kritérií souvisejících s lidskými právy, včetně sociálně odpovědných dodavatelských řetězců, pracovních podmínek a pracovních vztahů. Kromě toho provádíme minimálně čtvrtletní monitorování sporů, které zahrnuje společnosti, u nichž bylo zjištěno porušování lidských práv. Když se objeví kontroverze, analytici vyhodnotí situaci a použijí pro ni bodové hodnocení (pomocí naší vlastní metodiky bodování) a určí nejlepší postup. Skóre kontroverzí se čtvrtletně aktualizuje, aby bylo možné sledovat trend a úsilí o nápravu.

Taxonomie EU stanoví zásadu "významně nepoškodit", podle níž se taxonomie-sladěné investice by neměly významně poškodit cíle taxonomie EU a jsou doprovázeny specifickými kritérii EU.

Zásada "nepůsobit významnou škodu" se vztahuje pouze na ty investice, které jsou podkladovým aktivem finančního produktu a které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Jakékoli další udržitelné investice rovněž nesmí významně poškodit žádné environmentální nebo sociální cíle.



Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Ano

Ano, podfond bere v úvahu všechny povinné hlavní nepříznivé dopady podle tabulky 1 přílohy 1 RTS, které se vztahují na strategii podfodu, a spoléhá se na: kombinace politik vyloučení (normativní a sektorové), integrace hodnocení ESG do investičního procesu, zapojení a přístupů k hlasování:

- Vyloučení: Amundi definovala normativní pravidla pro vyloučení podle činností a odvětví, která se vztahují na některé klíčové nepříznivé ukazatele udržitelnosti uvedené v nařízení o zveřejňování informací.
- Integrace faktorů ESG: Amundi přijala minimální standardy integrace faktorů ESG, které se standardně uplatňují na její aktivně spravované otevřené fondy (vyloučení emitentů s ratingem G a lepší vážený průměr skóre ESG vyšší než příslušný benchmark). 38 kritérií použitých v přístupu Amundi k hodnocení ESG bylo rovněž navrženo tak, aby zohledňovalo klíčové dopady na faktory udržitelnosti, a v tomto ohledu se rovněž zohledňuje kvalita provedených zmírnění.
- Zapojení: Zapojení je kontinuální a cílevědomý proces, jehož cílem je ovlivnit činnost nebo chování společností, do nichž bylo investováno. Cílem zapojení je činnosti lze rozdělit do dvou kategorií: zapojit emitenta do zlepšení způsobu, jakým integruje environmentální a sociální rozměr, zapojit emitenta do zlepšení jeho dopadu na environmentální, sociální a lidskoprávní nebo jiné otázky udržitelnosti, které jsou podstatné pro společnost a globální ekonomiku.
- Hlasování: Hlasování Amundi reaguje na komplexní analýzu všech dlouhodobých otázek, které mohou ovlivnit tvorbu hodnoty, včetně podstatných otázek ESG. Více informací naleznete v dokumentu Politika hlasování společnosti Amundi.
- Sledování kontroverzí: Amundi vyvinula systém sledování kontroverzí, který se opírá o tři externí poskytovatele dat a systematicky sleduje kontroverze a jejich závažnost. Tento kvantitativní přístup je pak obohacen o hloubkové posouzení každé závažné kontroverze, které vedou analytici ESG, a o pravidelný přezkum jejího vývoje. Tento přístup se vztahuje na všechny fondy Amundi.
- Veškeré informace o tom, jak se používají povinné ukazatele zásadního nepříznivého dopadu, naleznete v prohlášení Amundi ESG Regulatory Statement, které je k dispozici na adrese www.amundi.lu.

Ne



Investiční strategie

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

Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

Cíl: Tento finanční produkt usiluje o zvýšení hodnoty vaší investice po doporučenou dobu držení.

Investice: Podfond investuje především do široké škály akcií společností s malou tržní kapitalizací, které mají sídlo v Evropě nebo většinu svého podnikání provozují v Evropě. Podfond definuje společnosti s malou kapitalizací jako společnosti, které se v době nákupu nacházejí v rozmezí tržní kapitalizace indexu MSCI Europe Small Cap. Podfond využívá deriváty ke snížení různých rizik, k efektivnímu řízení portfolia a jako způsob získání expozice (dlouhé nebo krátké) vůči různým aktivům, trhům nebo jiným investičním příležitostem (včetně derivátů zaměřených na akcie).

Referenční hodnota: Podfond je aktivně řízen na základě indexu MSCI Europe Small Cap a usiluje o překonání (po odečtení příslušných poplatků). Podfond je vystaven především emitentům uvedeným ve srovnávacím indexu, nicméně správa Podfondu je diskreční a bude vystaven i emitentům, kteří nejsou zahrnuti ve srovnávacím indexu. Podfond sleduje rizikovou expozici ve vztahu ke srovnávacímu indexu, nicméně se očekává, že rozsah odchylky od srovnávacího indexu bude významný. Referenční hodnota je široký tržní index, který nehodnotí ani nezahrnuje složky podle environmentálních charakteristik, a proto není v souladu s environmentálními charakteristikami podporovanými Podfondem.

Další proces řízení:

Podfond začleňuje faktory udržitelnosti do svého investičního procesu, jak je podrobněji popsáno v části "Udržitelné investování" Prospektu. Investiční manažer používá fundamentální analýzu jednotlivých emitentů k identifikaci akcií s lepšími dlouhodobými vyhlídkami. Podfond usiluje o to, aby skóre jeho portfolia v oblasti ESG bylo vyšší než skóre srovnávacího indexu.

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

Všechny cenné papíry držené v podfondu podléhají kritériím ESG. Toho je dosaženo použitím vlastní metodiky Amundi a/nebo informací třetích stran o ESG.

Mezi postupy řádné

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

Podfond nejprve uplatňuje zásady vyloučení Amundi včetně následujících pravidel:

- právní výjimky týkající se kontroverzních zbraní (protipěchotní miny, kazetové bomby, chemické zbraně, biologické zbraně a zbraně s ochuzeným uranem atd.);
- společnosti, které závažně a opakovaně porušují jednu nebo více z deseti zásad Globálního paktu, aniž by přijaly věrohodná nápravná opatření;
- sektorové výjimky skupiny Amundi týkající se uhlí a tabáku (podrobnosti o této politice jsou k dispozici v politice odpovědného investování Amundi, která je k dispozici na internetových stránkách www.amundi.lu).

Cílem podfondu jako závazného prvku je mít vyšší skóre ESG než skóre ESG indexu MSCI Europe Small Cap.

Kritéria ESG podfondu se vztahují minimálně na:

- 90 % akcií emitovaných společnostmi s velkou kapitalizací ve vyspělých zemích; dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu s investičním ratingem a státní dluh emitovaný vyspělými zeměmi;
- 75 % akcií emitovaných společnostmi s velkou kapitalizací v zemích rozvíjejících se trhů; akcie emitované společnostmi s malou a střední kapitalizací v jakékoli zemi; dluhové cenné papíry a nástroje peněžního trhu s vysokým výnosovým ratingem; a státní dluh emitovaný zeměmi rozvíjejících se trhů.

Investoři by však měli vzít na vědomí, že nemusí být prakticky možné provést analýzu ESG u peněžních prostředků, téměř peněžních prostředků, některých derivátů a některých programů kolektivního investování podle stejných standardů jako u ostatních investic. Metodika výpočtu ESG nezahrnuje ty cenné papíry, které nemají rating ESG, ani peněžní prostředky, téměř peněžní prostředky, některé deriváty a některé programy kolektivního investování.

Kromě toho a s ohledem na minimální závazek 10 % udržitelných investic do udržitelných investic s cílem ochrany životního prostředí investuje podfond do společností, do nichž investuje, a které jsou považovány za "nejúspěšnější", pokud mají v rámci svého odvětví alespoň jeden významný environmentální nebo sociální faktor, který je hodnocen jako nejlepší tři (A, B nebo C ze stupnice hodnocení od A do G).

- **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 společností, do nichž je investováno?**

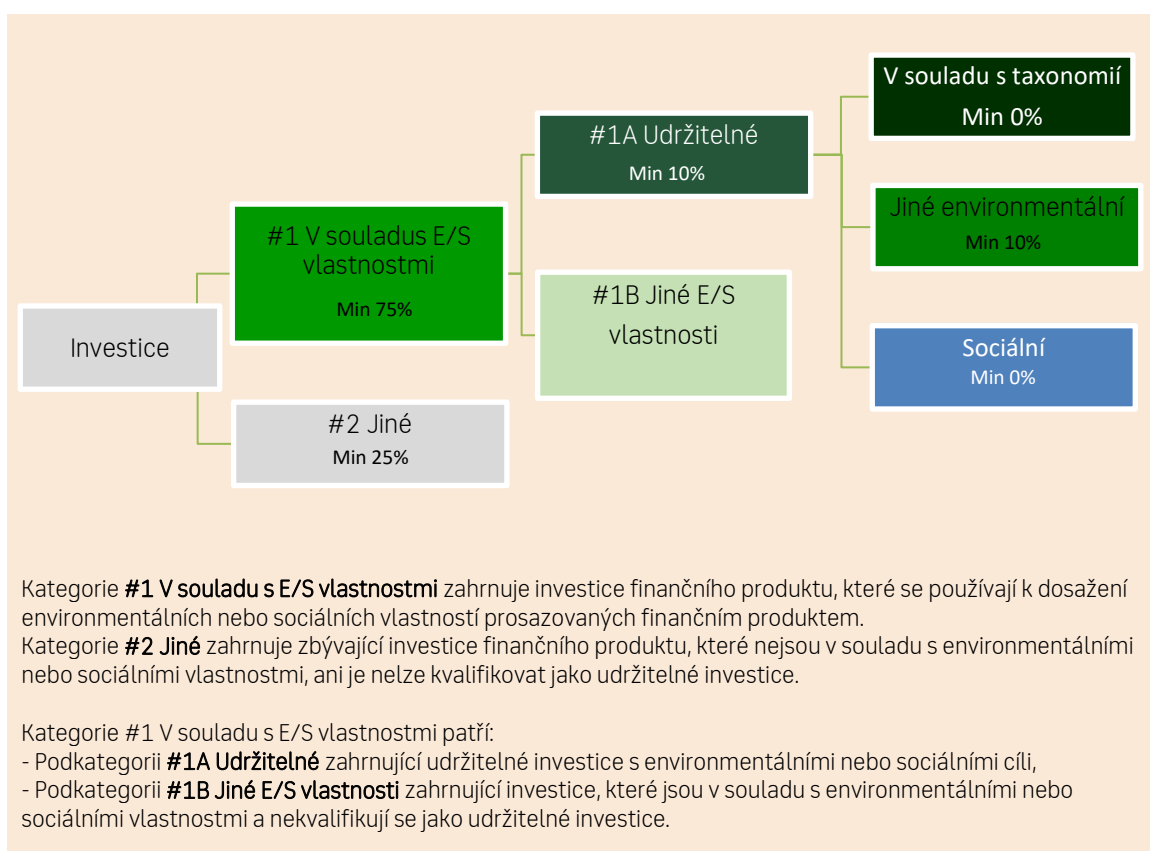
Vycházíme z metodiky hodnocení ESG společnosti Amundi. Bodové hodnocení ESG společnosti Amundi je založeno na vlastním rámci analýzy ESG, který zohledňuje 38 obecných a odvětvových kritérií, včetně kritérií správy a řízení. V dimenzi správy a řízení hodnotíme schopnost emitenta zajistit účinný rámec správy a řízení společnosti, který zaručuje, že bude plnit své dlouhodobé cíle (např. zaručuje hodnotu emitenta v dlouhodobém horizontu) Dílčími kritérii správy a řízení, která se berou v úvahu, jsou: struktura představenstva, audit a kontrola, odměňování, práva akcionářů, etika, daňové postupy a strategie ESG.

Stupnice Amundi ESG Rating obsahuje sedm stupňů od A do G, kde A je nejlepší a G nejhorší hodnocení. Společnosti s hodnocením G jsou z našich přípustných investic vyloučeny.



Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

Nejméně 75 % investic podfondu bude použito na splnění environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných podfondem v souladu se závaznými prvky investiční strategie podfondu. Podfond se dále zavazuje mít minimálně 10 % udržitelných investic. Investice v souladu s jinými environmentálními nebo sociálními vlastnostmi (#1B) budou představovat rozdíl mezi skutečným podílem investic v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi (#1) a skutečným podílem udržitelných investic (#1A). Plánovaný podíl ostatních environmentálních investic představuje minimálně 10 % a může se měnit podle toho, jak se bude zvyšovat skutečný podíl investic v souladu s a/nebo sociálních investic.



Alokace aktiv popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

- **obratu** znázorňující, jak „zelené“ jsou společnosti, do nichž je investováno, dnes,
- **kapitálových výdajích** (CAPEX) znázorňující zelené investice společnosti, do nichž je investováno, relevantní pro přechod na zelenou ekonomiku,
- **provozních nákladech** (OPEX) představující zelené provozní činnosti společnosti, do nichž je investováno.

- Jak využití derivátů dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných daným finančním produktem?
Deriváty se nepoužívají k dosažení environmentálních a sociálních charakteristik podporovaných dílčím fondem.



V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Podfond v současné době nemá žádný minimální závazek k udržitelným investicím s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU.

- Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním plynem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU?²

- ano
- do fosilních plynů do jaderné energie
- ne

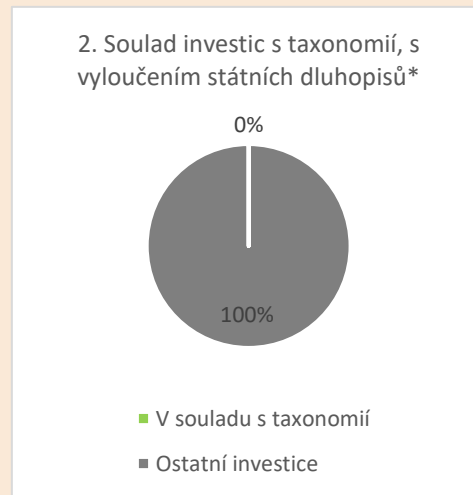
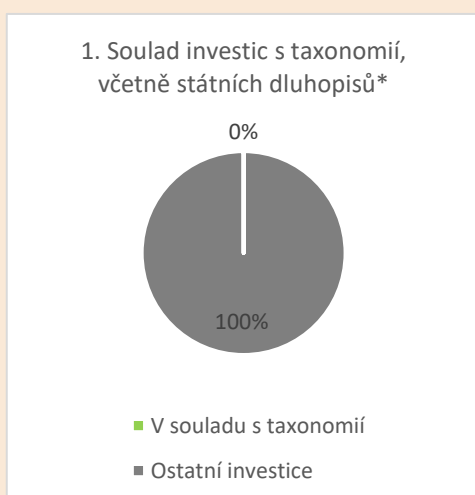
V zájmu souladu s taxonomií EU zahrnují kritéria pro **fosilní plyn** omezení emisí a přechod na energii z obnovitelných zdrojů nebo nízkouhlíková paliva do konce roku 2035.

Pokud **jde o jadernou energii**, kritéria zahrnují komplexní pravidla bezpečnosti a nakládání s odpady.

Podpůrné činnosti přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.

Přechodné činnosti jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úrovně emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.

Níže uvedené grafy znázorňují (zelenou barvou) minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.



* Pro účely těchto grafů představují „státní dluhopisy“ všechny státní expozice.

¹ Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispívají k omezení změny klimatu ("zmírňování změny klimatu") a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU - viz vysvětlivka na levém okraji. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

- **Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?**

Podfond nemá stanoven minimální podíl investic do přechodných nebo podpůrných činností.



Jaký je minimální podíl udržitelných investic s environmentálním cílem, které nejsou v souladu s taxonomií EU?

Podfond bude mít minimální závazek 10 % udržitelných investic s environmentálním cílem bez závazku jejich souladu s taxonomií EU.



Jaký je minimální podíl sociálně udržitelných investic?

Produkt nemá definovaný minimální podíl.



Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné“, jaký byl jejich účel a byly u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

V položce "#2 Jiné" jsou zahrnuty peněžní prostředky a nástroje pro účely řízení likvidity a portfoliového rizika. Může také zahrnovat cenné papíry bez ratingu ESG, pro které nejsou k dispozici údaje potřebné pro měření dosažení environmentálních nebo sociálních charakteristik.



Je jako referenční hodnota pro zjištění toho, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které prosazuje, určen konkrétní index?

Tento podfond nemá konkrétní index určený jako referenční měřítko pro určení, zda je tento finanční produkt v souladu s environmentálními nebo sociálními charakteristikami, které podporuje.



jsou udržitelné investice s environmentálním cílem, které **nezohledňují** kritéria pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti podle nařízení (EU) 2020/852.

Referenční hodnoty jsou indexy měřící, zda finanční produkt dosahuje environmentálních nebo sociálních vlastností, které prosazuje.

- ***Jak je referenční hodnota průběžně udržována v souladu s jednotlivými environmentálními nebo sociálními vlastnostmi, které daný finanční produkt prosazuje?***

Neuplatňuje se.

- ***Jak je průběžně zajištěn soulad investiční strategie s metodikou daného indexu?***

Neuplatňuje se

- ***Jak se určený index liší od příslušného širokého tržního indexu?***

Neuplatňuje se.

- ***Kde najdu metodiku používanou k výpočtu určeného indexu?***

Neuplatňuje se.



Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách:

<https://www.cpp.cz/zivotni-a-urazove-pojisteni/investicni-zivotni-pojisteni#esg>