

**Informace související s udržitelností  
pro fond  
PARTNERS UNIVERSE 10**

ISIN: CZ0008473527

Obhospodařovatel: Partners investiční společnost, a.s.

Alokace peněžních prostředků do fondu **PARTNERS UNIVERSE 10** je možná v rámci těchto produktů investičního životního pojištění:

**Výběrové životní pojištění MAXIMUM 3**  
**Výběrové životní pojištění MAXIMUM EVOLUTION**  
**Výběrové životní pojištění MAXIMUM EVOLUTION PLUS**  
**Maximum Invest** (pro smlouvy uzavřené v období do 5/2022)

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

Pokud investujete do PARTNERS UNIVERSE 10, 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 enviromental (enviromentální), písmeno S social (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 enviromentální 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.

**Summary**

The purpose of investing is naturally to achieve a financial return. Many investors try not only to evaluate their financial resources, but also to contribute to a better functioning world. There are companies that achieve interesting results in environmental and social areas. For example, they have high energy efficiency, do not pollute air and water, handle waste responsibly, produce a minimum of greenhouse gases, or try to reduce emissions as much as possible. In terms of social issues, they respect human rights and labor standards, do their best to satisfy their customers, and so on.

This area of investment is referred to as sustainability or ESG. The letter E represents the term enviromental, the letter S social and the letter G represents governance. The Financial Services Industry Sustainability Disclosure Regulation, abbreviated SFDR, which regulates the basic rules for ESG,

distinguishes between investments that are directly aimed at sustainability objectives (sometimes referred to as Article 9 SFDR investments for short, or "dark green" investments), further distinguishes those that pursue other goals outside of ESG (we are talking about investments according to Article 8 of the SFDR regulation or also about "light green" investments) and the last category are investments that do not address ESG at all (investments according to Article 6 of the SFDR Regulation are also discussed).

This fund is focused on investments according to Article 8, i.e. light green investments. This means that the fund's portfolio is only partially dedicated to ESG. This part of the portfolio, in the words of the SFDR regulation, promotes environmental and social properties (hereinafter also "E/S properties"). The regulation allows funds in this category to contain dark green investments, i.e. those that, according to the SFDR regulation, follow the goals of sustainable investments.

#### **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 nepoškozuje a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

Vyloučené investice. Z investičního rozhodování vylučujeme 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 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 dynamické zhodnocení vložených prostředků podílníků, přičemž těžištěm investic fondu jsou investice do jiných fondů kolektivního investování. Fond tak umožňuje investorům do určité míry participovat na vývoji většiny tříd aktiv celého kapitálového trhu. Investiční strategií fondu je zejména investování do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování. Fond dále investuje do nástrojů peněžního trhu a dluhopisů.

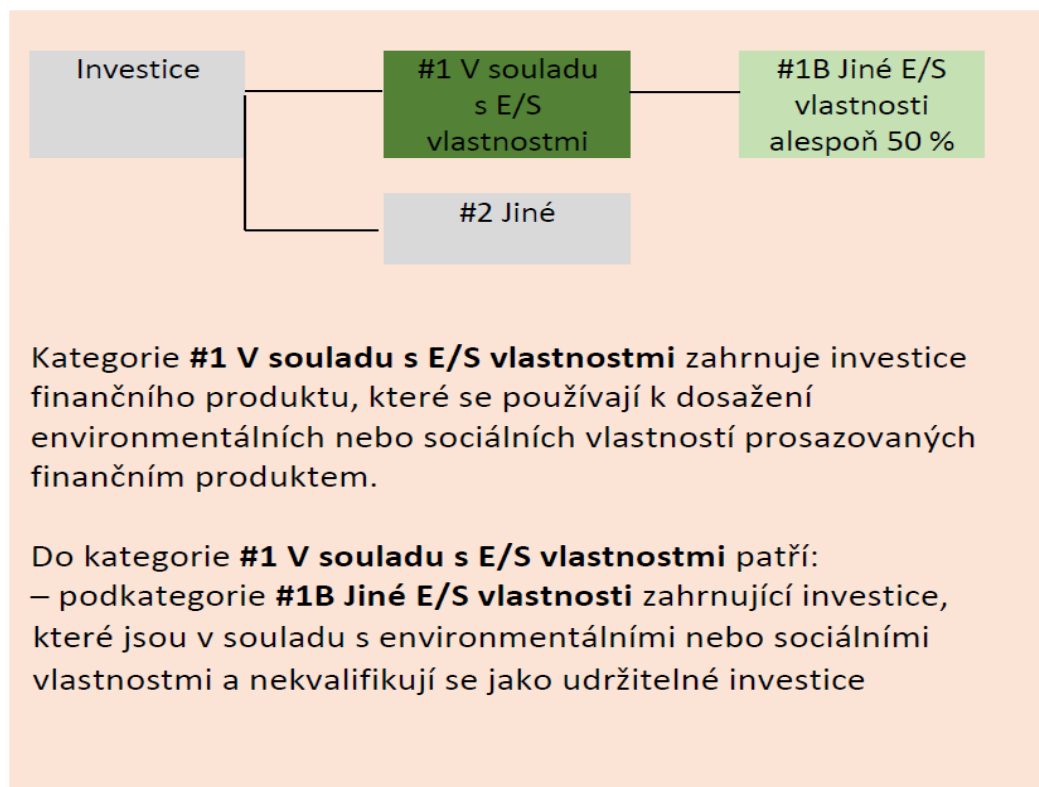
Investice s ESG ratingem jsou identifikovány a při investičním rozhodování je ESG rating zohledňován.

Při identifikaci vhodné investice a její realizaci přihlížíme k dílčímu ratingu, který hodnotí postupy řádné správy a řízení společnosti, vztahy se zaměstnanci a jejich odměňování a dodržování daňových předpisů. Pakliže dílčí rating není k dispozici, posuzujeme postupy řádné správy z veřejně dostupných informací.

K nastavení investiční strategie z hlediska ESG přistupujeme konzervativně. Je naším 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.

#### 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 je stanovena dolní hranice pro investice prosazující environmentální nebo sociální vlastnosti, která činí 50 %.



#### f) Monitorování environmentálních nebo sociálních vlastností

Základní monitoring probíhá měsíčně. Rozšíření 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 jsme si vědomi, 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 enviromentální 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. Investiční výbor rovněž projednává ESG data jednotlivých fondů. 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 enviromentálním a sociálním otázkám. Politika zapojení je zveřejněna na webu [www.partnersis.cz](http://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.