

**Informace související s udržitelností
pro fond
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced VT (CZK)**

ISIN: AT0000A139C4

Obhospodařovatel: Impact Asset Management GmbH

Alokace peněžních prostředků do fondu **C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced VT (CZK)** je možná v rámci těchto produktů investičního životního pojištění:

Výběrové životní pojištění MAXIMUM (MAXIMUM Plus)
Investiční životní pojištění Evropská penze PREMIUM- Důchodový program s bonusem
Výběrové životní pojištění MAXIMUM 3
Výběrové životní pojištění MAXIMUM EVOLUTION
Výběrové životní pojištění MAXIMUM EVOLUTION PLUS
Investiční životní pojištění OK1
Investiční životní pojištění OK1 PLUS
Investiční životní pojištění Evoluce
Investiční životní pojištění EVOLUCE PLUS
Investiční životní pojištění ŠTÍSTKO

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

Pokud investujete do **C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced VT (CZK)**, 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

Cílem „C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced“ je mírný růst kapitálu. Investiční strategie fondu „C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced“ je aktivně řízena a není založena na referenčních hodnotách. Cílem je spíše dosáhnout absolutního růstu hodnoty v dlouhodobém horizontu. Pro fond lze v souladu s InvFG vybrat následující aktiva. Fond investuje minimálně 51 % majetku fondu do podílových listů jiných investičních fondů zařazených podle čl. 8 nebo 9 podle nařízení (EU) 2019/2088 („nařízení o zveřejňování informací“). Nabývání podílových fondů je omezeno na 50 % aktiv fondu. Dále je omezeno přímé nabývání akcií, cenných papírů podobných akciím, dluhopisů a cenných papírů (včetně cenných papírů s vloženými derivátovými nástroji). Není stanoven žádný minimální zůstatek na bankovním účtu.

Fond „C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced“ je finanční produkt podporující environmentální a/nebo sociální vlastnosti a splňuje podmínky podle čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2088 („nařízení o zveřejňování informací“). Tento finanční produkt podporuje environmentální a/nebo sociální vlastnosti, ale nemá za cíl udržitelné investice.

Kromě finanční výkonnosti se při výběru aktiv zohledňují také environmentální a sociální vlastnosti.

Fond hodlá investovat převážnou část do aktiv, která přispívají k dosažení podporovaných environmentálních nebo sociálních vlastností.

Společnost vyvinula a zavedla postup prověřování ESG, který se provádí jednou za půl roku. Před pořízením nových cenných papírů se pomocí limitního controllingu zkoumá, zda emitent cenného papíru neporušuje vylučovací kritéria ESG. Kromě toho jsou externí hodnocení relevantní také jako zpětná vazba při hodnocení jednotlivých finančních produktů.

Společnost používá různé ukazatele udržitelnosti k měření dosahování environmentálních a/nebo sociálních vlastností fondu.

Hodnocení environmentálních a/nebo sociálních vlastností investic je založeno na informacích od specializovaných externích poskytovatelů dat, jako jsou Sustainalytics a ISS-ESG, a na vlastních analýzách provedených interními analytiky. Tyto parametry jsou integrovány do nástrojů používaných v investičním procesu, které se používají také pro sledování omezení přípustných investic.

V případě nejasností nebo chybějících informací se společnost snaží o aktivní výměnu s poskytovateli údajů. Kromě toho může společnost alternativně vycházet z vlastních analýz. Navzdory omezením mohou popsané možnosti nebo opatření zajistit, aby byly splněny environmentální a/nebo sociální vlastnosti, které jsou u finančního produktu podporovány.

Společnost navrhuje své postupy v souladu s chápáním odpovědného investování. Odpovědná opatření jsou přijata tak, aby zásady odpovědného investování byly v přiměřené míře zakotveny v různých standardech investičních procesů.

Společnost rovněž začlenila faktory udržitelnosti do procesu zapojení, a tím ovlivnila správu a řízení společností i orientaci společností, do nichž investovala.

Pro tento finanční produkt nebyl určen žádný index jako referenční měřítko pro splnění environmentálních a/nebo sociálních vlastností podporovaných tímto finančním produktem.

Summary

The 'C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced' aims at moderate capital growth. The investment strategy of 'C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced' is actively managed and is not based on a benchmark. Rather, the aim is to generate absolute value growth over the long term. The following assets may be selected for the fund in accordance with the InvFG. The fund invests at least 51% of the fund's assets in units of other investment funds classified under Art. 8 or 9 pursuant to Regulation (EU) 2019/2088 ("Disclosure Regulation"). The acquisition of equity funds is limited to 50% of the fund assets. Furthermore, there are limitations on the direct acquisition of equities, equity-like securities, bonds and securities (including securities with embedded derivative instruments). No minimum bank balance is to be held.

The 'C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced' is a financial product promoting environmental and/or social characteristics and qualifies under Article 8(1) of Regulation (EU) 2019/2088 ("Disclosure Regulation"). This financial product promotes environmental and/or social characteristics but does not have as its objective sustainable investment.

In addition to financial performance, environmental and social characteristics are considered in the selection

of assets.

The fund intends to invest to a predominant part in assets contributing to the achievement of the promoted environmental or social characteristics.

The company has developed and implemented an ESG screening procedure, which is conducted semiannually. Before new securities are acquired, limit controlling is used to examine whether the issuer of the security breaches the ESG exclusion criteria. In addition, external assessments are also relevant as feedback when evaluating individual financial products.

The company uses various sustainability indicators to measure the achievement of the fund's environmental

and/or social characteristics.

The assessment of the environmental and/or social characteristics of the investments is based on information from specialized external data providers, such as Sustainalytics and ISS-ESG, as well as on

own analyses performed by internal analysts. The parameters are integrated into the tools used in the investment

process, which are also used for monitoring the restrictions of the investment universe.

In case of ambiguities or missing information, the company strives for an active exchange with the data providers. Furthermore, the company can alternatively fall back on its own analyses. Despite the limitations, the possibilities or measures described can ensure that the environmental and/or social characteristics promoted with the financial product are fulfilled.

The company designs its processes in accordance with its understanding of responsible investing. Responsible arrangements are made to incorporate the principles of responsible investing anchored in various standards of the investment processes to an appropriate extent.

The company has also integrated sustainability factors into the engagement process and thus influencing corporate governance as well as the orientation of the invested companies.

No index has been designated for this financial product as a reference benchmark to meet the environmental and/or social characteristics promoted by the financial product.

b) Bez cíle udržitelných investic

Tento finanční produkt prosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti, ale neusiluje o udržitelné investice.

c) Environmentální nebo sociální vlastnosti finančního produktu

Kromě finanční výkonnosti se při výběru aktiv zohledňují například tyto environmentální a sociální vlastnosti:

- Životní prostředí („environmental“): Předcházení rizikům změny klimatu, ochrana rostlin a živočichů, ochrana přírodních zdrojů a atmosféry, omezení degradace půdy a změny klimatu, zamezení zásahům do ekosystémů a ztrátě biologické rozmanitosti.

- Sociální („social“): Všeobecná lidská práva, zákaz dětské a nucené práce, dodržování zásad rovného zacházení, spravedlivých pracovních podmínek a přiměřené odměny.

- Zásady správy a řízení společnosti („governance“): Dodržování zásad etiky podnikání a boje proti korupci v souladu s iniciativou Globální pakt OSN, zásadami řádné správy a řízení společností a předpisy o předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu.

d) Investiční strategie

C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced usiluje o mírný růst kapitálu.

Investiční strategie C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced je aktivně řízená a není orientovaná na referenční hodnotu. Místo toho je cílem dosáhnout absolutního růstu hodnoty v dlouhodobém horizontu.

Do fondu lze v souladu s InvFG vybrat následující aktiva. Investiční fond investuje nejméně 51 % majetku fondu do podílových jednotek jiných investičních fondů, které jsou klasifikovány v souladu s čl. 8 nebo 9 nařízení (EU) 2019/2088 („nařízení o zveřejňování informací“). Nabývání akciových fondů je omezeno na 50 % majetku fondu. Lze rovněž nabývat podílové jednotky investičních fondů, jejichž cílem je dosáhnout neutrální nebo opačné výkonnosti ve vztahu k určitému tržnímu trendu.

Přímé nabývání akcií a podílů na stejných cenných papírech a dluhopisů je omezeno na celkovou výši 49 % majetku fondu, přičemž celková kvóta akcií, tj. akcií a podílů na stejných cenných papírech a akciových fondů, nepřesahuje 50 % majetku fondu. Cenné papíry (včetně cenných papírů s vloženými derivátovými nástroji) lze pořídit až do výše 49 procent aktiv fondu.

Derivátové nástroje mohou být použity jako součást investiční strategie až do výše 49 % aktiv fondu (vypočteno podle tržních cen) a pro účely zajištění.

Vklady na viděnou a vklady na požádání s maximální dobou trvání 12 měsíců mohou být drženy až do výše 49 % aktiv fondu. Minimální zůstatek na bankovním účtu nemusí být držen

Společnosti jsou zahrnuty, pokud jejich obchodní činnost splňuje aspekty správy a řízení uvedené v čl. 2 č. 17 nařízení (EU) 2019/2088 („nařízení o zveřejňování informací“). Patří sem pouze společnosti, které uplatňují správné postupy správy a řízení společnosti, zejména pokud jde o zdravé řídicí struktury, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

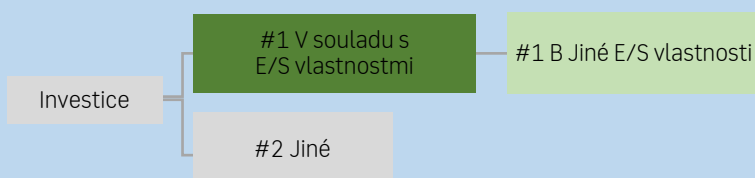
e) Podíl investic

Aktiva fondu jsou rozdělena do různých kategorií v níže uvedeném grafu. Položka "Investice" zahrnuje veškerá aktiva, která může fond pořídit.

Kategorie "#1 V souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi" zahrnuje aktiva, která jsou obchodována v rámci investiční strategie s cílem dosáhnout prosazovaných environmentálních nebo sociálních vlastností. Minimální podíl investic uskutečněných za účelem naplnění inzerovaných environmentálních nebo sociálních vlastností je 51 %.

Kategorie "#2 Jiné investice" zahrnuje například deriváty, bankovní vklady nebo finanční nástroje, o nichž není dostatek údajů, aby je bylo možné vyhodnotit z hlediska udržitelné investiční strategie fondu. Až 49 % investic může odpovídat kategorii „#2 Jiné investice“.

Kategorie "#1A Udržitelné investice" zahrnuje udržitelné investice podle článku 2 odst. 17 nařízení o zveřejňování informací. Patří sem investice, které usilují o sledování "v souladu taxonomií odpovídajících" environmentálních cílů, "ostatních environmentálních cílů" a sociálních cílů ("sociální"). Minimálně 0 % je investováno do udržitelných investic (kategorie „1A Udržitelné investice“). Kategorie "#1B Jiné environmentální nebo sociální vlastnosti" zahrnuje investice, které se zaměřují na environmentální a sociální vlastnosti, ale nekvalifikují se jako udržitelné investice.



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 **#1 B 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

Společnost vyvinula a zavedla postup ESG-Screeningu. Tento ESG-Screening se provádí každých šest měsíců.

Před nákupem nových cenných papírů limitní controlling kontroluje, zda emitent cenného papíru neporušuje ESG vylučovací kritéria. Kromě toho jsou jako zpětná vazba při hodnocení jednotlivých finančních produktů důležitá také externí hodnocení. Rozhodující pro provádění zde uvedených vylučovacích kritérií jsou informace dostupné od Sustainalytics a ISS ESG. V případě potřeby se u jednotlivých emitentů provádí vlastní hodnocení ESG.

Ukazatele udržitelnosti jsou odvozeny od závazných prvků pro fond. Tyto závazné prvky jsou v rámci systémů sledovány. Pokud dojde k jejich porušení, jsou hlášeny odpovědným útvarům a vyřešeny na základě interních postupů.

g) Metodologie

Společnost používá různé ukazatele udržitelnosti k měření dosahování environmentálních a/nebo sociálních vlastností fondu. Patří mezi ně:

- Vylučovací kritéria:

Pro portfolio fondu byl vytvořen základní katalog filtrů, který je aplikován na všechny provedené investice. Tento zahrnuje vyloučení kontroverzních výrobců zbraní nebo zohlednění kritérií Globálního paktu OSN. Prostřednictvím tohoto přístupu jako součásti rozhodnutí o alokaci jsou investice hodnoceny a zohledňovány z hlediska rizik udržitelnosti. Tím je definován okruh přípustných investic a investice s vysokým rizikem udržitelnosti jsou omezeny.

- Ukazatele udržitelnosti:

Aktiva jsou vybírána na základě vlastního kvantitativního hodnocení udržitelnosti vyvinutého na základě různých zdrojů ESG dat.

V rámci environmentálně-sociálně-právní analýzy pro určení nejudržitelnějších společností v různých odvětvích hospodářství se používají různé ukazatele od externích poskytovatelů údajů, např.:

Klasifikace nařízení o poskytování informací nebo klasifikace MiFID II.

h) Zdroje údajů a jejich zpracování

Hodnocení environmentálních a/nebo sociálních vlastností investic je založeno na informacích od specializovaných externích poskytovatelů dat, jako jsou Sustainalytics a ISS-ESG, a na vlastních analýzách prováděných interními analytiky.

Pokyny jsou integrovány do nástrojů používaných v investičním procesu, které se používají také ke sledování omezení přípustných investic.

Složení portfolia, jakož i ESG hodnocení, vyloučení a další faktory udržitelnosti podkladových aktiv jsou přezkoumávány jak v době investičního rozhodnutí, tak i průběžně. Úplné přezkoumání provedených investic z hlediska souladu se stanovenými faktory udržitelnosti se provádí pololetně s podporou externích poskytovatelů údajů.

Kromě získaných nezpracovaných údajů nás poskytovatelé údajů pravidelně informují e-mailem o změnách ve faktorech udržitelnosti, zejména v ESG hodnocení emitentů.

V případě chybějících údajů se odhaduje pouze minimální množství informací. Pro tento případ se provádí interní analýza. Společnost usiluje v případě nejasností nebo chybějících informací o aktivní výměnu informací s poskytovateli údajů.

i) Omezení metodologií a údajů

Pro hodnocení environmentálních a/nebo sociálních vlastností se používají různé zdroje dat a metody. Je možné, že informace a údaje budou neúplné, nepřesné nebo nedostupné. Důvodem může být například skutečnost, že v současné době mají povinnost zveřejňovat informace o ukazatelích udržitelnosti pouze některé společnosti.

V případě nejasností nebo chybějících informací o ukazatelích udržitelnosti se společnost snaží o aktivní výměnu s poskytovateli údajů. Kromě toho se v těchto případech může společnost alternativně opřít o vlastní analýzy.

Navzdory omezením mohou popsané možnosti a opatření zajistit, aby byly splněny environmentální a/nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

j) Náležitá péče

Společnost navrhuje své postupy v souladu se svým chápáním odpovědného investování. Jsou přijata opatření, která v přiměřené míře začleňují zásady odpovědného investování zakotvené v různých standardech do investičních procesů.

Společnost je signatářem Principů odpovědného investování (PRI) a zavázala se tak k rozšiřování udržitelných investic a k dodržování šesti zásad odpovědného investování stanovených OSN. Společnost také podporuje iniciativu Globální pakt OSN, největší světovou iniciativu pro odpovědné řízení podniků.

Jako řádný člen Spolkového svazu pro správu investic a aktiv (Bundesverband Investment und Asset Management e.V., dále jen "BVI") se společnost řídí pravidly chování BVI a přebírá společenskou odpovědnost v ekologických a sociálních otázkách, jakož i za řádné řízení společnosti.

Výběr a průběžná kontrola aktiv pro fond se řídí prodejním prospektem a obecnými a zvláštními investičními podmínkami fondu. Společnost přitom dodržuje požadavky německého investičního zákoníku (Kapitalanlagegesetzbuch - KAGB) a směrnic o správcích alternativních investičních fondů (AIFMD).

k) Politiky zapojení

Společnost rovněž začlenila faktory udržitelnosti do procesu zapojení, a tím ovlivňuje správu a řízení společností i zaměření společností, do nichž investuje. Při výkonu hlasovacích práv se sledují cíle stanovené v investiční strategii, které jsou zahrnuty do navrhovaných usnesení valných hromad. Externí a specializovaní poskytovatelé dat (např. ISS-ESG) jsou rovněž využíváni k analýze podkladů pro valné hromady s cílem zahrnout faktory udržitelnosti do způsobu hlasování. Zásady zapojení společnosti naleznete na následujícím odkazu:

https://www.ampega.de/fileadmin/mediapool/assets_ampega/downloads/fonds_hinweise/2022-11-17_Mitwirkungspolitik_2022.pdf/

l) Určená referenční hodnota

Pro tento finanční produkt nebyl stanoven žádný index jako referenční hodnota pro environmentální a/nebo sociální vlastnosti, které finanční produkt prosazuje.