W DOBROM AJ V ZLOM

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
Digital Park I, Einsteinova 21
851 01 Bratislava, SR
IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
IČ DPH: SK7120001559
Obchodný register Mestského súdu
Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 757/B
www.wuestenrot.sk

ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ O UDRŽATEĽNOSTI

V SÚLADE S ČLÁNKOM 10 NARIADENIA (EÚ) 2019/2088 V SPOJENÍ
S ČLÁNKAMI 23 AŽ 36 DELEGOVANÉHO NARIADENIA (EÚ) 2022/1288 01.03.2023

C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced[1]

[1]Informácie uvedené v tomto dokumente boli spoločnosťou Wüstenrot poisťovňa, a. s. preložené z originálneho dokumentu v nemeckom jazyku, ktorý spoločnosť Ampega Investment GmbH pripravila a zverejnila na svojom webovom sídle.

Zhrnutie *(See below for english version)*

Cieľom fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced je mierny rast kapitálu. Investičná stratégia fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced je riadená aktívne a nie je založená na referenčnom benchmarku. Cieľom je skôr dosiahnuť absolútny nárast hodnoty v dlhodobom horizonte. V súlade s rakúskym zákonom o investičných fondoch možno pre fond vybrať nižšie uvedené aktíva. Podiel investícií investičného fondu do podielových listov iných investičných fondov, ktoré sú klasifikované v súlade s článkom 8 alebo 9 podľa nariadenia (EÚ) 2019/2088 („nariadenie o zverejňovaní informácií") predstavuje minimálne 51 % na majetku vo fonde. Nadobúdanie akciových fondov je obmedzené na 50 % aktív fondu. Okrem toho existujú limity na priame nadobúdanie akcií, cenných papierov rovnocenných akciám, dlhopisov a cenných papierov (vrátane cenných papierov s vloženými derivátovými nástrojmi). Nepožaduje sa žiadny minimálny vklad na bankovom účte.

Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced Fund je finančný produkt, ktorým sú presadzované environmentálne a sociálne vlastnosti, a ktorý spĺňa podmienky podľa článku 8 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 („Nariadenie o zverejňovaní informácií").

Tento finančný produkt podporuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ale jeho cieľom nie je udržateľná investícia.

Pri výbere aktív sa okrem finančnej úspešnosti zohľadňujú aj environmentálne a sociálne vlastnosti.

Fond má v úmysle investovať prevažnú časť do aktív, ktoré prispievajú k dosiahnutiu presadzovaných environmentálnych alebo sociálnych vlastností.

Správcovská spoločnosť vypracovala a zaviedla postup posudzovania ESG. Posudzovanie ESG je vykonávané polročne. Pred nákupom nových cenných papierov controlling správcovskej spoločnosti kontroluje, či emitent cenného papiera neporušuje negatívne kritériá ESG. Okrem toho sú pri hodnotení jednotlivých finančných produktov ako spätná väzba dôležité aj externé ratingy.

Správcovská spoločnosť používa rôzne ukazovatele udržateľnosti na meranie dosahovania environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností fondu.

Hodnotenie environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností investícií je založené na informáciách od špecializovaných externých poskytovateľov údajov, ako sú Sustainalytics a ISS-ESG, ako aj na vlastných analýzach vykonaných internými analytikmi. Požiadavky sú integrované do nástrojov používaných

v investičnom procese, ktoré sa používajú aj na monitorovanie reštrikcií investičného prostredia.

V prípade nejasností alebo chýbajúcich informácií o ukazovateľoch udržateľnosti sa správcovská spoločnosť snaží o aktívnu výmenu s poskytovateľmi údajov. Okrem toho môže v týchto prípadoch ako alternatívu použiť vlastné analýzy. Prostredníctvom opísaných možností alebo opatrení je možné dosiahnuť, aby boli environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti, ktoré sú presadzované v súvislosti s finančným produktom, splnené aj napriek obmedzeniam.

Správcovská spoločnosť vytvára svoje procesy v súlade so svojím chápaním zodpovedného investovania. Vo vlastnej kompetencii prijíma opatrenia, ktoré do investičných procesov v primeranej miere zahŕňajú zásady zodpovedného investovania stanovené v rôznych normách.

Správcovská spoločnosť do procesu zapájania začlenila aj faktory udržateľnosti, a tým ovplyvňuje správu a riadenie spoločností, ako aj orientáciu spoločností, do ktorých investuje.

Pre tento finančný produkt nebol určený žiadny index ako referenčná hodnota pre environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti, presadzované týmto finančným produktom.

Vyhlásenie o odmietnutí zodpovednosti
V prípade rozporu medzi nemeckou a inou jazykovou verziou zhrnutia má prednosť zhrnutie v nemeckom jazyku.

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 pro- moted environmental or social characteristics.

The company has developed and implemented an ESG screening procedure, which is conducted semi-annually. 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 feed- back when evaluating individual financial products.

The company uses various sustainability indicators to measure the achievement of the fund's environ- mental 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 environ- mental and/or social characteristics promoted by the financial product.

Disclaimer

In case of discrepancies between the German and other language versions of the summary, the German summary shall prevail.

Žiadny udržateľný investičný cieľ

Tento finančný produkt presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ale jeho cieľom nie je udržateľná investícia.

Environmentálne alebo sociálne vlastnosti finančného produktu

Pri výbere aktív sa okrem finančnej úspešnosti napríklad zohľadňujú nasledujúce environmentálne a sociálne vlastnosti:

- **Environmentálne („Environmental")**

  Predchádzanie rizikám zmeny klímy, zachovanie flóry a fauny, ochrana prírodných zdrojov a atmosféry, obmedzenie degradácie pôdy a zmeny klímy, zabránenie zásahom do ekosystémov a strate biodiverzity.

- **Sociálne („Social")**

  Všeobecné ľudské práva, zákaz detskej a nútenej práce, dodržiavanie zásad rovnakého zaobchádzania, spravodlivých pracovných podmienok a primeranej odmeny.

- **Zásady správy a riadenia („Governance")**

  Dodržiavanie zásad podnikateľskej etiky a protikorupčných zásad podľa iniciatívy OSN Global Compact, zásad dobrej správy a riadenia spoločností a predpisov na prevenciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Investičná stratégia

Cieľom fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced je mierny rast kapitálu.

Investičná stratégia C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced je riadená aktívne a nie je založená

na referenčnom benchmarku. Cieľom je skôr dosiahnuť absolútny nárast hodnoty v dlhodobom horizonte.

V súlade s rakúskym zákonom o investičných fondoch možno pre fond vybrať nasledujúce aktíva.

Podiel investícií investičného fondu do podielových listov iných investičných fondov, ktoré sú klasifikované v súlade s článkom 8 alebo 9 podľa nariadenia (EÚ) 2019/2088 („Nariadenie o zverejňovaní informácií“) predstavuje minimálne 51 % na majetku vo fonde. Pričom je nadobúdanie akciových fondov je obmedzené na 50 % aktív fondu. Možno nadobúdať aj podielové listy investičných fondov, ktorých cieľom je – vo vzťahu k určitému trhovému trendu – neutrálna alebo opačná výkonnosť.

Priame nadobúdanie akcií a cenných papierov rovnocenných akciám, ako aj dlhopisov je obmedzené celkovo na 49 % aktív fondu, pričom celková kvóta akcií, teda akcií a cenných papierov rovnocenných akciám, ako aj akciových fondov, nepresahuje 50 % aktív fondu. Cenné papiere (vrátane cenných papierov s vloženými derivátovými nástrojmi) možno nadobudnúť do výšky 49 % aktív fondu.

Derivátové nástroje sa môžu používať ako súčasť investičnej stratégie až do výšky 49 % aktív fondu (vypočítaných podľa trhových cien) a na účely zaistenia.

Vklady splatné na požiadanie a vypovedateľné vklady so splatnosťou do 12 mesiacov môžu byť nadobúdané až do výšky 49 % majetku fondu. Nepožaduje sa žiadny minimálny vklad na bankovom účte.

Zahrnuté sú spoločnosti, ktoré v rámci svojej podnikateľskej činnosti dodržiavajú aspekty správy a riadenia stanovené v článku 2 ods. 17 nariadenia (EÚ) 2019/2088 („Nariadenie o zverejňovaní informácií“). Patria sem len spoločnosti, ktoré dodržiavajú postupy v oblasti riadenia, najmä pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

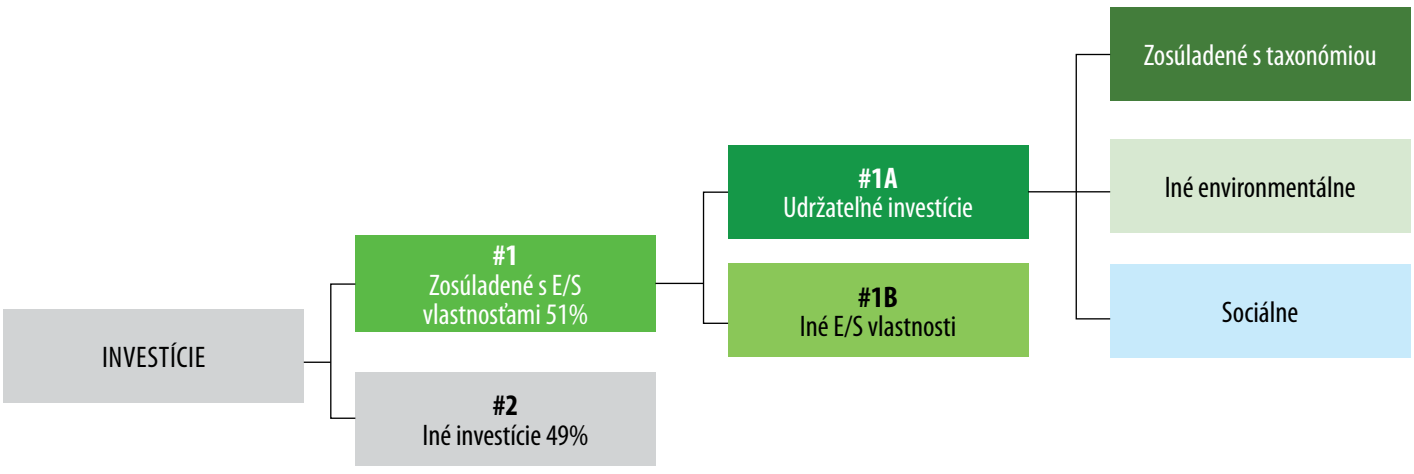
Podiel investícií

Aktíva fondu sú rozdelené do rôznych kategórií v nasledujúcom grafe. Príslušný podiel aktív fondu je uvedený v percentách. Pojem „investície“ zahŕňa všetky aktíva, ktoré je možné pre fond nadobudnúť.

Kategória „#1 zosúladené s environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami“ zahŕňa aktíva, s ktorými sa obchoduje v rámci investičnej stratégie na dosiahnutie presadzovaných environmentálnych alebo sociálnych vlastností.

Kategória „#2 Iné investície“ zahŕňa napríklad deriváty, bankové vklady alebo finančné nástroje, o ktorých nie je dostatok údajov, aby ich bolo možné vyhodnotiť z hľadiska udržateľnej investičnej stratégie fondu.

Kategória „#1A udržateľné investície“ zahŕňa udržateľné investície, podľa definície v článku 2 ods. 17 Nariadenia o zverejňovaní informácií. Patria sem investície, ktoré sa môžu zameriavať na environmentálne ciele „zosúladené s taxonómiou“, „iné environmentálne ciele“ a sociálne ciele („Sociálne“). **Kategória „#1B** iné environmentálne alebo sociálne vlastnosti“ zahŕňa investície, ktoré sa síce zameriavajú na environmentálne a sociálne vlastnosti, ale nie sú kvalifikované ako udržateľné.



#1 Zosúladené s environmentálnymi/so sociálnymi vlastnosťami zahŕňa investície finančného produktu použité na dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom.

#2 Iné investície sa vzťahuje na zostávajúce investície finančného produktu, ktoré nie sú zosúladené s environmentálnymi ani so sociálnymi vlastnosťami, ani sa nepovažujú za udržateľné investície.

Kategória #1 Zosúladené s environmentálnymi/sociálnymi vlastnosťami zahŕňa:

- **Podkategória #1A Udržateľné investície,** ktorá sa vzťahuje na investície s environmentálnymi alebo sociálnymi cieľmi.
- **Podkategória #1B Iné environmentálne/sociálne vlastnosti** sa vzťahuje na investície zosúladené s environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami, ktoré sa nepovažujú za udržateľné investície.

Monitorovanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností

Správcovská spoločnosť vypracovala a zaviedla postup posudzovania ESG. Posudzovanie ESG je vykonávané polročne.

Pred nákupom nových cenných papierov controlling správcovskej spoločnosti kontroluje, či emitent cenného papiera neporušuje negatívne kritériá ESG. Okrem toho sú externé ratingy dôležité aj ako spätná

väzba pri hodnotení jednotlivých finančných produktov. Informácie poskytnuté spoločnosťami Sustainalytics a ISS-ESG, sú rozhodujúce pre uplatnenie tu uvedených negatívnych kritérií. V prípade potreby sa pre jednotlivých emitentov vykonávajú hodnotenia ESG.

Ukazovatele udržateľnosti sú odvodené od prvkov, ktoré sú pre fond záväzné. Tieto záväzné prvky sa monitorujú v rámci systémov. Ak dôjde k ich porušeniu, oznámi sa táto skutočnosť zodpovedným útvarom a porušenia sú riešené na základe interných postupov.

Metodiky

Správcovská spoločnosť používa rôzne ukazovatele udržateľnosti na meranie dosahovania environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností fondu. Sem patria:

- Negatívne kritériá:

  Pre portfólio fondu bol vytvorený základný katalóg filtrov, ktorý sa uplatňuje na všetky uskutočnené investície. Tento katalóg zahŕňa aj vylúčenie kontroverzných výrobcov zbraní alebo zohľadnenie kritérií iniciatívy OSN Global Compact. Prostredníctvom tohto prístupu sa investície hodnotia a posudzujú z hľadiska rizík udržateľnosti ako súčasť rozhodnutia o alokácii. Týmto spôsobom je vymedzený prípustný okruh investícií a obmedzujú sa investície s vysokým rizikom ohrozujúcim udržateľnosť.

- Ukazovatele udržateľnosti:

  Aktíva sa vyberajú na základe interne vyvinutého kvantitatívneho hodnotenia udržateľnosti vypracovaného na základe viacerých zdrojov údajov ESG.

  V rámci analýzy environmentálnych, sociálnych vlastností a vlastností správy a riadenia na určenie najudržateľnejších spoločností v rôznych hospodárskych odvetviach sa okrem iného používajú ukazovatele externých poskytovateľov údajov, napríklad:

  výkonnosť spoločnosti v oblasti ESG, úroveň rizík a vplyvov E, S a G špecifických pre jednotlivé odvetvia, príležitosti v oblasti udržateľnosti, riziká ohrozujúce udržateľnosť, správu a riadenie, rating rizík ESG, environmentálna výkonnosť, ochrana zdrojov, dodržiavanie ľudských práv, riadenie dodávateľského reťazca.

Zdroje údajov a ich spracovanie

Hodnotenie environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností investícií je založené na informáciách od špecializovaných externých poskytovateľov údajov, ako sú Sustainalytics a ISS-ESG, ako aj na vlastných analýzach vykonaných internými analytikmi.

Požiadavky sú integrované do nástrojov používaných v investičnom procese, ktoré sa používajú aj

na monitorovanie reštrikcií investičného prostredia.

Zloženie portfólia, ako aj skóre ESG, negatívne kritériá a ďalšie faktory udržateľnosti podkladových aktív sa prehodnocujú v čase investičného rozhodnutia aj priebežne. Každých šesť mesiacov sa s podporou externých poskytovateľov údajov vykonáva úplné preskúmanie investícií z hľadiska súladu so stanovenými faktormi udržateľnosti.

Okrem získaných prvotných údajov poskytovatelia údajov pravidelne informujú o zmenách faktorov udržateľnosti, najmä o skóre ESG emitentov, prostredníctvom e-mailov.

V prípade chýbajúcich údajov sa odhaduje len minimálne množstvo informácií. V tomto prípade sa vykonáva interná analýza. Správcovská spoločnosť sa snaží o aktívnu výmenu informácií s poskytovateľmi údajov

v prípade nejasností alebo chýbajúcich informácií.

Obmedzenia metodík a údajov

Na hodnotenie environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností sa používajú rôzne zdroje údajov a metodiky. Existuje možnosť, že informácie a údaje môžu byť neúplné, nepresné alebo nedostupné. Dôvodom môže byť napríklad skutočnosť, že v súčasnosti majú povinnosť zverejňovať informácie o ukazovateľoch udržateľnosti len niektoré spoločnosti.

V prípade nejasností alebo chýbajúcich informácií o ukazovateľoch udržateľnosti sa správcovská spoločnosť snaží o aktívnu výmenu s poskytovateľmi údajov. Okrem toho môže v týchto prípadoch ako alternatívu použiť vlastné analýzy.

Prostredníctvom opísaných možností alebo opatrení je možné dosiahnuť, aby boli environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti, ktoré sú presadzované v súvislosti s finančným produktom, splnené aj napriek obmedzeniam.

Náležitá starostlivosť

Správcovská spoločnosť vytvára svoje procesy v súlade so svojím chápaním zodpovedného investovania. Vo vlastnej kompetencii prijíma opatrenia, ktoré do investičných procesov v primeranej miere zahŕňajú zásady zodpovedného investovania stanovené v rôznych normách.

Správcovská spoločnosť je signatárom Princípov zodpovedného investovania (Principles for Responsible Investment/PRI) a zaviazala sa tak k rozširovaniu udržateľných investícií a dodržiavaniu šiestich zásad zodpovedného investovania stanovených OSN. Správcovská spoločnosť podporuje aj iniciatívu OSN Global Compact, najväčšiu svetovú iniciatívu za zodpovedné riadenie spoločností.

Ako riadny člen asociácie Bundesverband Investment und Asset Management e.V. („BVI“) sa správcovská spoločnosť riadi pravidlami správania asociácie BVI a preberá spoločenskú zodpovednosť v ekologických a sociálnych otázkach, ako aj za dobré riadenie spoločnosti.

Výber a priebežné monitorovanie aktív v majetku fondu vychádza z predajného prospektu a všeobecných a osobitných investičných podmienok fondu. Správcovská spoločnosť pritom dodržiava ustanovenia nemeckého investičného kódexu (Kapitalanlagegesetzbuch - „KAGB“) a Smernice o správcoch alternatívnych investičných fondov („AIFMD“ - Directive on Alternative Investment Funds Managers).

Politiky zapájania

Správcovská spoločnosť do procesu zapájania začlenila aj faktory udržateľnosti, a tým ovplyvňuje správu a riadenie spoločností, ako aj orientáciu spoločností, do ktorých investuje. Pri výkone hlasovacích práv sa sledujú ciele stanovené v investičnej stratégii a zohľadňujú sa v návrhoch uznesení valných zhromaždení. Pri analýze dokumentov pre valné zhromaždenia sa využívajú aj externí a špecializovaní poskytovatelia údajov (napr. ISS-ESG) s cieľom zahrnúť faktory udržateľnosti do procesu hlasovania. Politiku zapájania (Engagement Policy) správcovskej spoločnosti nájdete na nasledujúcom odkaze:

https://www.ampega.de/publikumsfonds/hinweise/informationen-zur-nachhaltigkeit/

https://www.ampega.de/fileadmin/mediapool/assets_ampega/downloads/fonds_hinweise/04-2023_Ampega-Engagement-policy.pdf

Určená referenčná hodnota

Pre tento finančný produkt nebol určený žiadny index ako referenčná hodnota pre environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti, presadzované týmto finančným produktom.

Dátum zverejnenia slovenského prekladu: 11.12.2023

Dátum aktualizácie slovenského prekladu: 11.12.2023