

Predzmluvné informácie o začlenení rizík ohrozujúcich udržateľnosť

v zmysle nariadenia (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Sustainable Finance Disclosure Regulation – ďalej ako „SFDR“)

Nariadenie rozdeľuje produkty do troch základných kategórií (ďalej len „SFDR klasifikácia“):

- Finančný produkt je transparentný v tom, ako sú riziká spojené s udržateľnosťou integrované do produktu (článok 6 SFDR);
- Finančný produkt presadzuje medzi ostatnými vlastnosťami environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu (článok 8 SFDR);
- Finančný produkt má udržateľné investície ako svoj cieľ (článok 9 SFDR).

Riziko ohrozujúce udržateľnosť je definované v SFDR ako: „environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície“.

Investičné životné poistenie W pohode

Produkt je klasifikovaný podľa článku 6 a teda nepresadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu a nemá udržateľné investície ako svoj cieľ.

Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

WP aktuálne neposudzuje ESG riziká a ich vplyv na výnos produktu, nakoľko to nedokáže relevantne vyhodnotiť a to z nižšie uvedených dôvodov:

- umožňuje investície do rôznych podkladových aktív, ktorých zloženie sa môže meniť v zmysle investičnej stratégie konkrétneho fondu,
- finančný produkt sa uzatvára väčšinou na dlhšiu dobu (odporúčaná doba držby je 30 rokov) a je ťažké odhadnúť relevantné dopady rizík ohrozujúcich udržateľnosť na budúce výnosy z tohto finančného produktu s ohľadom na tak dlhý horizont trvania produktu,
- WP nemá možnosť ovplyvniť investičné rozhodovanie jednotlivých správcov aktív,
- WP nedisponuje všetkými potrebnými informáciami od tretích strán (účastníkov finančného trhu), ktoré by jej v danej súvislosti umožnili zohľadniť ESG riziká.

WP dôsledne a starostlivo dbá pri výbere správcov aktív a spolupracuje s renomovanými správcami aktív, ktorí sú dohliadaní dozornými orgánmi svojej krajiny a ktorí striktne dbajú na dodržiavanie legislatívy.

Do budúca, aj s ohľadom na trendy a postupné smerovanie EÚ ekonomík k udržateľnému rozvoju, bude WP ďalej postupne začleňovať ESG riziká vo svojich politikách a aj v investičnom rozhodovacom procese.

WP investuje do podielových fondov alebo iných spoločných investičných nástrojov spravovaných **externým správcom aktív** (okrem **Fondu Wüstenrot** spravovaným WP), pričom investičnú stratégiu určuje správca aktív. Zoznam externých správcov aktív:

- [Tatra Asset Management, správ. spol, a. s.](#)
- [C-QUADRAT Investment AG](#)
- [Spängler IQAM Invest GmbH](#)

Podrobnosti o tom, ako títo externí správcovia začleňujú ESG riziká do procesu rozhodovania o investovaní, sú k dispozícii na webových stránkach daného externého správcu.