

## DOKUMENT O UDRŽATEĽNOSTI FONDOV

Základné informácie o ponúkaných fondoch spolu s ich kategorizáciou podľa jednotlivých článkov nariadenia 2019/2088 (čl. 6, 8 a 9), resp. nariadenia 2020/852 (čl. 7) sú zobrazené v nasledujúcej tabuľke.

ISIN	FOND	ČLÁNOK NARIADENIA
SK3110000328	Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond	6
SK3110000377	Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov	6
LU1882445569	Amundi Funds China Equity	8
LU0049112450	Fidelity Pacific Fund	8
LU0099575291	Fidelity Global Dividend Plus Fund	8
SK3110000435	Fond svetových investícií	6

### Informácie k fondom zaradeným podľa čl. 8 nariadenia 2019/2088

Tieto informácie sa vzťahujú na fondy od správcovských spoločností Amundi Asset Management a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group so sídlom Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 3345/B, IČO 31 595 545 (ďalej len „KOMUNÁLNA“) v súlade s nariadeniami Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie 2088“) a č. 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia EÚ 2019/2088 (ďalej len „Nariadenie 852“) (ďalej Nariadenie 2088 a Nariadenie 852 spolu len „Nariadenia“) informuje, že pri poisťných produktoch Provital Invest a Provital Junior si klient môže vybrať z ponúkaných podkladových investícií, ktorých zoznam je uvedený v tabuľke vyššie, v prípade, že to podmienky produktu umožňujú.

#### Amundi Funds China Equity

Tento fond nemá udržateľný investičný cieľ, ale presadzuje environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti a hoci jeho cieľom nie je udržateľné investovanie, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne 5 %. Jeho cieľom je dosiahnuť vyššie ESG skóre ako je ESG skóre indexu MSCI China 10/40, ktorý je zároveň benchmarkom. Indikátor udržateľnosti je ESG skóre fondu, ktoré sa porovnáva s ESG skóre indexu MSCI China 10/40. Spoločnosť Amundi vyvinula svoj vlastný proces hodnotenia založený na princípe „Best-in-class“. Ratingy sú prispôbené každému sektoru. Hodnotenie, ktoré sa používa na určenie ESG skóre je kvantitatívne skóre, ktoré sa prekladá do sedem stupňov od A (najlepšie skóre) po G (najhoršie skóre). Spoločnosti, ktoré sú na liste spoločností, do ktorých sa neinvestuje patria do najhoršieho stupňa G. Sleduje sa kombinácia troch oblastí ESG (environmentálna, sociálna a riadenia). Amundi na tento účel pripravila metodológiu 38 kritérií, ktoré sú buď všeobecné a teda spoločné pre všetky spoločnosti bez ohľadu na ich činnosť alebo sektorovo špecifické. Viac informácií k ESG skóre a kritériám je dostupných na stránke správcovskej spoločnosti Amundi [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) alebo [www.amundi.sk/klienti/Investicne-riesenia/Zodpovedne-investovanie](http://www.amundi.sk/klienti/Investicne-riesenia/Zodpovedne-investovanie). Fond zohľadňuje všetky povinné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.

#### Fidelity Pacific Fund

Tento fond nemá udržateľný investičný cieľ, ale presadzuje environmentálne/sociálne charakteristiky a hoci jeho cieľom nie je udržateľné investovanie, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne 5 %. Fond podporuje environmentálne a sociálne charakteristiky investovaním do cenných papierov emitentov s priaznivými charakteristikami ESG. Priaznivé charakteristiky ESG sa určujú na základe hodnotení ESG. Hodnotenia ESG zohľadňujú environmentálne charakteristiky vrátane uhlíkovej náročnosti, uhlíkových emisií, energetickej účinnosti, vodného a odpadového hospodárstva a biodiverzity, ako aj sociálne charakteristiky vrátane bezpečnosti produktov, zdravia a bezpečnosti a ľudských práv. Na účely dosiahnutia podporovaných environmentálnych a sociálnych charakteristík nebola určená žiadna referenčná hodnota. Fond bude investovať (i) minimálne 50 % svojich aktív do emitentov s priaznivými charakteristikami ESG, (ii) minimálne 20 % do udržateľných investícií, z ktorých minimálne 0 % má environmentálny cieľ (ktorý je v súlade s taxonómiou EÚ), minimálne 0 %

má environmentálny cieľ (ktorý nie je v súlade s taxonómiou EÚ) a minimálne 1 % má sociálny cieľ. Fond zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti. Viac informácií je dostupných na stránke správcovskej spoločnosti Fidelity [www.fidelity.sk](http://www.fidelity.sk)

#### **Fidelity Global Dividend Plus Fund**

Tento fond nemá udržateľný investičný cieľ, ale presadzuje environmentálne/sociálne charakteristiky a hoci jeho cieľom nie je udržateľné investovanie, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne 20 %. Fond podporuje environmentálne a sociálne charakteristiky investovaním do cenných papierov emitentov s priaznivými charakteristikami ESG. Priaznivé charakteristiky ESG sa určujú na základe hodnotení ESG. Hodnotenia ESG zohľadňujú environmentálne charakteristiky vrátane uhlíkovej náročnosti, uhlíkových emisií, energetickej účinnosti, vodného a odpadového hospodárstva a biodiverzity, ako aj sociálne charakteristiky vrátane bezpečnosti produktov, zdravia a bezpečnosti a ľudských práv. Na účely dosiahnutia podporovaných environmentálnych a sociálnych charakteristík nebola určená žiadna referenčná hodnota. Fond bude investovať (i) minimálne 70 % svojich aktív do emitentov s priaznivými charakteristikami ESG. Emitenti, ktorí nie sú hodnotení ako emitenti s priaznivými charakteristikami ESG, sú oprávnení na zaradenie až do výšky 30 % aktív za predpokladu, že sú schopní preukázať, že pokiaľ ide o ich charakteristiky ESG, sú na pozitívnej trajektórii, (ii) minimálne 20 % do udržateľných investícií, z ktorých minimálne 0 % má environmentálny cieľ (ktorý je v súlade s taxonómiou EÚ), minimálne 5 % má environmentálny cieľ (ktorý nie je v súlade s taxonómiou EÚ) a minimálne 5 % má sociálny cieľ. Fond zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti. Viac informácií je dostupných na stránke správcovskej spoločnosti Fidelity [www.fidelity.sk](http://www.fidelity.sk)

Pre ostatných podkladových investíciách finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Tieto podkladové investície sú uvedené v tabuľke:

ISIN	FOND
SK3110000328	Erste Asset Management GmbH, Eurový dlhopisový fond
SK3110000377	Erste Asset Management GmbH, Fond maximalizovaných výnosov
SK3110000435	Fond svetových investícií

Tieto informácie podliehajú pravidelnej revízii, pričom aktuálna verzia dokumentu je dostupná na webovej stránke spoločnosti KOMUNÁLNA a to v časti „Predzmluvná dokumentácia, Životné poistenie, Dokumenty o udržateľnosti“, kde sú umiestnené aj všetky časové verzie Dokumentov o udržateľnosti fondov.

Informácie podľa článkov 3, 4, 5 a 10 Nariadenia 2088 sú zverejnené spoločnosťou KOMUNÁLNA na webovej stránke spoločnosti [www.kpas.sk/stranka/udrzatelne-financovanie](http://www.kpas.sk/stranka/udrzatelne-financovanie).

#### **Informácie k fondom zaradeným podľa čl. 6 nariadenia 2019/2088**

Tieto informácie sa vzťahujú na vlastný fond poisťovne KOMUNÁLNA s podkladovým aktívom od Erste Asset Management GmbH. Spoločnosť KOMUNÁLNA ďalej informuje, že **Fond svetových investícií** (ďalej len „fond“) je vlastný fond poisťovne spravovaný spoločnosťou KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, so sídlom Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č.: 3345/B, IČO: 31 595 545 (ďalej len „Poisťovňa“).

Fond investuje peňažné prostriedky do špeciálneho podielového fondu kvalifikovaných investorov „Erste Asset Management GmbH, Svetové akcie, o.p.f.“ ISIN3110000435 (ďalej len „SA“), spravovaného správcovskou spoločnosťou Erste Asset Management GmbH, so sídlom Tomášiková 48, 832 65 Bratislava, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 4550/B, IČO: 51 410 818 (ďalej len „správcovská spoločnosť“).

Pre SA sa uplatňuje článok 6 podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ 2019/2088 z 27. novembra 2019, pričom pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Správcovská spoločnosť používa pri svojich investičných rozhodnutiach rôzne nástroje na riadenie a znižovanie rizík udržateľnosti. Tieto nástroje sú podrobnejšie popísané na webovom sídle správcovskej spoločnosti <https://www.erste-am.sk/sk/amslsp/zodpovedne-investovanie/zverejnenia-o-udrzatelnosti>. K minimálnym štandardom pre priame investície do cenných papierov patrí napríklad zamedzenie investícií do uhlia, vylúčenie kontroverzných zbraní (ich výroba a obchod) a odmietnutie nástrojov na špekulácie s potravinami.

Tento dokument nadobúda platnosť od 28.03.2025.