

NARIADENIA

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2023/363

z 31. októbra 2022

ktorým sa menia a opravujú regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2022/1288, pokiaľ ide o obsah a prezentáciu informácií v súvislosti so zverejňovaním informácií v predzmluvných dokumentoch a pravidelných správach o finančných produktoch, ktorými sa investuje do environmentálne udržateľných hospodárskych činností

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb ⁽¹⁾, a najmä na jeho článok 8 ods. 3 štvrtý pododsek, článok 8 ods. 4 štvrtý pododsek, článok 9 ods. 5 štvrtý pododsek, článok 9 ods. 6 štvrtý pododsek, článok 10 ods. 2 štvrtý pododsek, článok 11 ods. 4 štvrtý pododsek a článok 11 ods. 5 štvrtý pododsek,

keďže:

- (1) V delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1288 ⁽²⁾ sa stanovujú podrobnosti o obsahu a prezentácii informácií v súvislosti so zásadou „výrazne nenarušiť“. Špecifikuje sa v ňom aj obsah, metodiky a prezentácia informácií v súvislosti s ukazovateľmi udržateľnosti a nepriaznivými vplyvmi na udržateľnosť, ako aj obsah a prezentácia informácií, ktoré sa majú poskytovať v predzmluvných dokumentoch, na webovom sídle a v pravidelných správach v súvislosti s presadzovaním environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľnými investičnými cieľmi finančných produktov. Pokiaľ ide o finančné produkty investujúce do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu v zmysle článku 2 bodu 17 nariadenia (EÚ) 2019/2088, v delegovanom nariadení (EÚ) 2022/1288 sa navyše špecifikujú aj informácie o stupni zosúladenia s taxonómiou, ktoré sa majú zverejniť v predzmluvných dokumentoch a pravidelných správach.
- (2) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/1214 ⁽³⁾ s osobitným odkazom na odvetvia fosílného plynu a jadrovej energie bolo prijaté 9. marca 2022.
- (3) Komisia vyzvala európske orgány dohľadu, aby spoločne navrhli zmeny delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/1288, pokiaľ ide o informácie, ktoré sa majú poskytovať v predzmluvných dokumentoch, na webových sídlach a v pravidelných správach o expozíciách finančných produktov voči investíciám do činností v oblasti fosílného plynu a jadrovej energie.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019, s. 1.

⁽²⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/1288 zo 6. apríla 2022, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, upresnením podrobností obsahu a prezentácie informácií v súvislosti so zásadou „výrazne nenarušiť“, upresnením obsahu, metodík a prezentácie informácií v súvislosti s ukazovateľmi udržateľnosti a nepriaznivými vplyvmi na udržateľnosť, ako aj obsahu a prezentácie informácií v súvislosti s presadzovaním environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľnými investičnými cieľmi v predzmluvných dokumentoch, na webových sídlach a v pravidelných správach (Ú. v. EÚ L 196, 25.7.2022, s. 1).

⁽³⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/1214 z 9. marca 2022, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2021/2139, pokiaľ ide o hospodárske činnosti v určitých odvetviach energetiky, a delegované nariadenie (EÚ) 2021/2178, pokiaľ ide o osobitné zverejňovanie informácií o týchto hospodárskych činnostiach (Ú. v. EÚ L 188, 15.7.2022, s. 1).

- (4) Uvedené zmeny sú potrebné na zvýšenie transparentnosti, a tým na pomoc účastníkom finančných trhov a investorom pri identifikácii environmentálne udržateľných činností súvisiacich s fosílnym plynom a jadrovou energiou, do ktorých investujú finančné produkty. Poskytovanie podrobnejších informácií o investíciách do týchto činností by zároveň malo podporiť porovnateľnosť informácií zverejňovaných investormi. Preto je vhodné zabezpečiť transparentnosť investícií do environmentálne udržateľných činností v oblasti fosílného plynu a jadrovej energie počas celého životného cyklu príslušných finančných produktov v predzmluvných dokumentoch a pravidelných správach. Takéto informácie by sa mali zahrnúť aj do informácií zverejňovaných na webových sídlach. Európske orgány dohľadu poznamenali, že transparentnosť investícií v odvetviach a pododvetviach súvisiacich s činnosťami v oblasti fosílného plynu a jadrovej energie sa už vyžaduje v rámci ustanovení o pravidelných správach podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/1288.
- (5) Treba objasniť, že na účely začatia uplatňovania článku 6 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 ⁽⁴⁾ je irelevantné, či sa finančný produkt zaviazal investovať do hospodárskych činností, ktoré prispievajú k environmentálnemu cieľu v zmysle článku 2 bodu 17 nariadenia (EÚ) 2019/2088.
- (6) Európske orgány dohľadu navyše poznamenali, že treba uskutočniť dve zmeny krížových odkazov uvedených v pravidelných zverejneniach, keďže tieto odkazy boli chybné.
- (7) Delegované nariadenie (EÚ) 2022/1288 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť a opraviť.
- (8) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktoré Komisii predložili Európsky orgán pre bankovníctvo, Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov a Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ďalej len „európske orgány dohľadu“).
- (9) Spoločný výbor európskych orgánov uvedený v článku 54 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽⁵⁾, v článku 54 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 ⁽⁶⁾ a v článku 54 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 ⁽⁷⁾ požiadal o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, Skupinu zainteresovaných strán v poisťovníctve a zaistovníctve a Skupinu zainteresovaných strán v dôchodkovom poistení zamestnancov zriadené v súlade s článkom 37 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a Skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010.
- (10) Zmeny delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/1288 predstavujú obmedzené úpravy existujúceho regulačného rámca a sú potrebné na zosúladienie rámca zverejňovania informácií s delegovaným nariadením (EÚ) 2022/1214, ktoré sa má začať uplatňovať od 1. januára 2023. Vzhľadom na obmedzený rozsah zmien a potrebu zabezpečiť právnu istotu a súdržnosť s uplatňovaním delegovaných nariadení (EÚ) 2022/1214 a (EÚ) 2022/1288 by bolo neprimerané, aby európske orgány dohľadu uskutočňovali otvorené verejné konzultácie alebo analýzy možných súvisiacich nákladov a prínosov,

⁽⁴⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 (Ú. v. EÚ L 198, 22.6.2020, s. 13).

⁽⁵⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽⁶⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

⁽⁷⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmeny delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/1288

Delegované nariadenie (EÚ) 2022/1288 sa mení takto:

1. V článku 15 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Na účely odseku 1 písm. a) sa uplatňujú všetky tieto ustanovenia:

a) účastníci finančného trhu používajú:

- i) rovnaký kľúčový ukazovateľ výkonnosti pre súhrnné investície do nefinančných podnikov;
- ii) rovnaký kľúčový ukazovateľ výkonnosti pre súhrnné investície do rovnakého typu finančných podnikov;

b) v prípade poisťovní a zaistovní, ktoré vykonávajú činnosti upisovania neživotného poistenia, môže kľúčový ukazovateľ výkonnosti kombinovať kľúčové ukazovatele výkonnosti v oblasti investícií a upisovania v súlade s článkom 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2178;

c) ak finančné produkty investujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností uvedených v oddieloch 4.26, 4.27 a 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139 alebo do environmentálne udržateľných hospodárskych činností uvedených v oddieloch 4.29, 4.30 a 4.31 uvedených príloh, grafické znázornenie samostatne znázorňuje podiel súhrnných investícií do:

- i) environmentálne udržateľných hospodárskych činností uvedených v oddieloch 4.26, 4.27 a 4.28 uvedených príloh;
- ii) environmentálne udržateľných hospodárskych činností uvedených v oddieloch 4.29, 4.30 a 4.31 uvedených príloh.“

2. Článok 55 sa mení takto:

a) V odseku 1 sa úvodná veta nahrádza takto:

„V prípade finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 účastníci finančného trhu uvádzajú v oddiele „Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?“ vo vzore stanovenom v prílohe IV všetky tieto informácie:“;

b) V odseku 2 sa dopĺňa toto písmeno d):

„d) ak finančné produkty realizovali počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, investície do environmentálne udržateľných hospodárskych činností uvedených v oddieloch 4.26, 4.27 a 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139 alebo do environmentálne udržateľných hospodárskych činností uvedených v oddieloch 4.29, 4.30 a 4.31 uvedených príloh, grafické znázornenie samostatne znázorňuje:

- i) súhrn environmentálne udržateľných hospodárskych činností uvedených v oddieloch 4.26, 4.27 a 4.28 uvedených príloh;
- ii) súhrn environmentálne udržateľných hospodárskych činností uvedených v oddieloch 4.29, 4.30 a 4.31 uvedených príloh.“

3. Prílohy II až V sa nahrádzajú prílohami I až IV k tomuto nariadeniu.

Článok 2

Opravy delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/1288

Delegované nariadenie (EÚ) 2022/1288 sa opravuje takto:

1. V článku 55 ods. 1 písm. b) sa bod iv) nahrádza takto:
„iv) informácie uvedené v článku 15 ods. 3 písm. b);“.
2. V článku 62 ods. 1 písm. b) sa bod iv) nahrádza takto:
„iv) informácie uvedené v článku 15 ods. 3 písm. b);“.

Článok 3

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť tretím dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 31. októbra 2022

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

PRÍLOHA I

„PRÍLOHA II

Vzor predzmluvného zverejňovania informácií o finančných produktoch uvedených v článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852

Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k plneniu environmentálneho alebo sociálneho cieľa, za predpokladu, že investícia výrazne nenaruší žiadny environmentálny ani sociálny cieľ a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy.

Taxonómia EÚ je systém klasifikácie stanovený v nariadení (EÚ) 2020/852, ktorým sa vytvára zoznam **environmentálne udržateľných hospodárskych činností**. V uvedenom nariadení nie je stanovený zoznam sociálne udržateľných hospodárskych činností. Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.

Názov produktu: [uved'te]

Identifikátor právneho subjektu: [uved'te]

Environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti

Má tento finančný produkt udržateľný investičný cieľ? [označte a vyplňte podľa potreby, percentuálny údaj predstavuje minimálny záväzok k udržateľným investíciám]

☒ ☐ ☐ **áno**
☒ ☐ ☒ **nie**

☐ Bude realizovať minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom: ____%

☐ v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

☐ v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

☐ Bude realizovať minimálny podiel udržateľných investícií so sociálnym cieľom: ____%

☐ Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, a hoci nie je jeho cieľom udržateľná investícia, jeho minimálny podiel udržateľných investícií bude predstavovať ____%

☐ s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

☐ s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

☐ so sociálnym cieľom

☐ Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, ale **nebude realizovať žiadne udržateľné investície**



Ktoré environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti presadzuje tento finančný produkt? [uved'te environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom a či bola na účely dosiahnutia environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom určená referenčná hodnota]

- Aké ukazovatele udržateľnosti sa používajú na dosiahnutie každej environmentálnej alebo sociálnej vlastnosti presadzovanej týmto finančným produktom?

Ukazovatele udržateľnosti merajú, ako sa dosahujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

K hlavným nepriaznivým vplyvom patria najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.

- **Aké sú ciele udržateľných investícií, ktoré sa majú v rámci finančného produktu čiastočne realizovať, a ako udržateľná investícia prispieva k dosiahnutiu týchto cieľov?** [v prípade finančných produktov, ktoré realizujú udržateľné investície, uveďte opis týchto cieľov a spôsob, akým udržateľné investície prispievajú k dosiahnutiu cieľa udržateľných investícií. V prípade finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 uveďte environmentálne ciele stanovené v článku 9 uvedeného nariadenia, ku ktorým podkladová udržateľná investícia daného finančného produktu prispieva]

- **Akým spôsobom udržateľné investície, ktoré sa majú v rámci finančného cieľa čiastočne realizovať, výrazne nenarušujú žiadny environmentálny ani sociálny cieľ udržateľných investícií?** [uveďte opis finančného produktu, v rámci ktorého sa majú čiastočne realizovať udržateľné investície]

— Ako boli zohľadnené ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti? [doplňte vysvetlenie, ako sa zohľadňujú ukazovatele nepriaznivých vplyvov v tabuľke 1 prílohy I a akékoľvek relevantné ukazovatele v tabuľkách 2 a 3 prílohy I]

— Ako sú udržateľné investície zosúladené s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv? Podrobnosti: [doplňte vysvetlenie zosúladenia udržateľnej investície s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv vrátane zásad a práv stanovených v ôsmich základných dohovorech uvedených v Deklarácii Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci a v Medzinárodnej listine ľudských práv]

[doplňte vyhlásenie týkajúce sa finančného produktu uvedeného v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]

V taxonómii EÚ sa stanovuje zásada „výrazne nenarušiť“, podľa ktorej by investície zosúladené s taxonómiou nemali výrazne narušiť ciele taxonómie EÚ a ktorú dopĺňajú osobitné kritériá EÚ.

Zásada „výrazne nenarušiť“ sa uplatňuje len na tie podkladové investície finančného produktu, pri ktorých sa zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Environmentálne alebo sociálne ciele nesmú výrazne narušiť ani žiadne iné udržateľné investície.



Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?

- ☐ Áno, _____ [ak finančný produkt zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, doplňte jasné a odôvodnené vysvetlenie toho, ako sú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti zohľadnené. Uveďte, kde sú v informáciách, ktoré sa majú zverejniť podľa článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088, k dispozícii informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti]

- ☐ Nie



Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt? [uveďte opis investičnej stratégie a ako sa táto stratégia priebežne uplatňuje v investičnom procese]

Investičná stratégia usmerňuje investičné rozhodnutia na základe faktorov, ako sú investičné ciele a tolerancia rizika.

Postupy dobrej správy zahŕňajú zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

- **Aké záväzné prvky investičnej stratégie sa používajú na výber investícií s cieľom dosiahnuť všetky environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované týmto finančným produktom?**
- **Aká je záväzná minimálna sadzba zníženia rozsahu investícií zvažovaných pred uplatnením tejto investičnej stratégie?** [uveďte údaj o sadzbe, ak existuje záväzok znížiť rozsah investícií o minimálnu sadzbu]
- **Aká je politika posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje?** [uveďte krátky opis politiky posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje]



Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

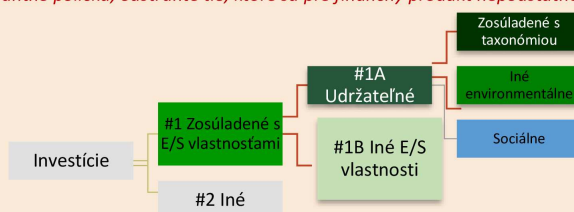
[doplňte poznámku týkajúcu sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 6 nariadenia (EÚ) 2020/852]

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

- **obratu**, ktorý odzrkadľuje podiel príjmov z ekologických činností spoločností, do ktorých sa investuje;
- **kapitálových výdavkov** (CapEx), ktoré vyjadrujú ekologické investície spoločností, do ktorých sa investuje, napr. na prechod na zelené hospodárstvo;
- **prevádzkových výdavkov** (OpEx), ktoré odzrkadľujú ekologické prevádzkové činnosti spoločností, do ktorých sa investuje.

Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt? [uveďte podrobnejšie vysvetlenie investícií finančného produktu vrátane minimálneho podielu investícií finančného produktu použitých na dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom v súlade so záväznými prvkami investičnej stratégie vrátane minimálneho podielu udržateľných investícií finančného produktu, ak tento finančný produkt obsahuje záväzok realizovať udržateľné investície, a účelu zvýšenia podielu investícií vrátane opisu akýchkoľvek minimálnych environmentálnych alebo sociálnych záruk].

[Uveďte len relevantné políčka, odstráňte tie, ktoré sú pre finančný produkt nepodstatné]



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

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

[poznámku doplňte, ak finančný produkt obsahuje záväzok realizovať udržateľné investície]

Kategória **#1 Zosúladené s environmentálnymi/sociálnymi vlastnosťami** zahŕňa:

- Podkategória **#1A Udržateľné** 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.

- **Ako sa v prípade použitia derivátov dosahujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom?** [v prípade finančných produktov, ktoré na dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych vlastností, ktoré presadzujú, používajú deriváty vymedzené v článku 2 ods. 1 bode 29 nariadenia (EÚ) č. 600/2014, uveďte opis toho, ako používanie týchto derivátov spĺňa uvedené vlastnosti]

[doplňte poznámku týkajúcu sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]

Na dosiahnutie súladu s taxonómiou EÚ zahŕňajú kritériá pre fosilný plyn určité obmedzenia týkajúce sa emisií a prechod na energiu z obnoviteľných zdrojov alebo nízkouhlíkové palivá do konca roka 2035. Pokiaľ ide o jadrovú energiu, kritériá zahŕňajú komplexné pravidlá bezpečnosti a nakladania s odpadom.

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispievať k plneniu environmentálnych cieľov.

Prechodné činnosti sú činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízkouhlíkové alternatívy a ktoré navyše majú úroveň emisií skleníkových plynov zodpovedajúce najlepšiemu výkonu.

[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ktoré investujú do environmentálnych hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami]



sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom, ktoré nezohľadňujú kritériá environmentálne udržateľných hospodárskych činností podľa taxonómie EÚ.



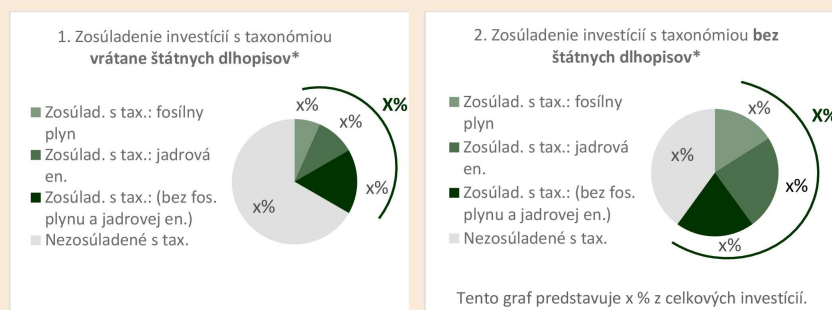
Do akej minimálnej miery sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ? [doplňte oddiel týkajúci sa finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 a uveďte grafické znázornenie uvedené v článku 15 ods. 1 písm. a) tohto nariadenia, opis uvedený v článku 15 ods. 1 písm. b) tohto nariadenia, jasné vysvetlenie uvedené v článku 15 ods. 1 písm. c) tohto nariadenia, podrobnejšie vysvetlenie uvedené v článku 15 ods. 1 písm. d) tohto nariadenia a informácie uvedené v článku 15 ods. 2 a 3 tohto nariadenia]

Investuje sa prostredníctvom finančného produktu do činností súvisiacich s fosilným plynom a/alebo jadrovou energiou, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ¹?

- ☐ Áno: [uveďte nižšie, podrobné údaje v grafoch v rámci]
- ☐ Vo fosilnom plyne V jadrovej energii
- ☐ Nie

V uvedených dvoch grafoch je zelenou farbou znázornený minimálny percentuálny podiel investícií, ktoré sú zosúladené s taxonómiou EÚ. Keďže neexistuje vhodná metodika na určenie zosúladenia štátnych dlhopisov* s taxonómiou, na prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo na druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.

[v grafoch uveďte len údaje o fosilnom plyne a/alebo jadrovej energii, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, ako aj príslušnú legendu a vysvetľujúci text na ľavom okraji, ak finančný produkt investuje do fosilného plynu a/alebo jadrovej energie.]



* Na účely týchto grafov „štátne dlhopisy“ zahŕňajú všetky vystavenia voči štátnym dlhopisom.

Ak je minimálny podiel investícií do prechodných a podporných činností? [doplňte oddiel týkajúci sa finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]



Aký je minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou EÚ? [doplňte oddiel týkajúci sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ak finančný produkt investuje

¹ Činnosti súvisiace s fosilným plynom a/alebo jadrovou energiou budú v súlade s taxonómiou EÚ len vtedy, ak prispievajú k obmedzeniu zmeny klímy („zmierňovanie zmeny klímy“) a výrazne nenarúšajú žiadny z cieľov taxonómie EÚ – pozri vysvetľujúcu poznámku na ľavom okraji. Úplné kritériá pre hospodárske činnosti v oblasti fosilného plynu a jadrovej energie, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ, sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214.

do hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, a vysvetlite, prečo finančný produkt investuje do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom do hospodárskych činností, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou]



Aký je minimálny podiel sociálne udržateľných investícií? [doplňte oddiel len vtedy, ak finančný produkt obsahuje udržateľné investície so sociálnym cieľom]



Ktoré investície sú zahrnuté pod „#2 Iné“, aký je ich účel a existujú nejaké minimálne environmentálne alebo sociálne záruky?



[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov, ak bol ako referenčná hodnota na účely dosiahnutia environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom určený index]

Referenčné hodnoty sú indexy, ktoré sa používajú na meranie toho, či finančný produkt spĺňa environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ktoré presadzuje.

Je ako referenčná hodnota na určenie toho, či je tento finančný produkt zosúladený s environmentálnymi a/alebo sociálnymi vlastnosťami, ktoré presadzuje, určený konkrétny index? [doplňte oddiel, ak bol ako referenčná hodnota na účely dosiahnutia environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom určený index, a uveďte, kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu]

- **Ako je referenčná hodnota priebežne zosúladovaná s jednotlivými environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami presadzovanými finančným produktom?**
- **Ako sa priebežne zabezpečuje zosúladenie investičnej stratégie s metodikou indexu?**
- **Ako sa určený index odlišuje od príslušného všeobecného trhového indexu?**
- **Kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu?**



Kde možno nájsť ďalšie informácie o konkrétnych produktoch online?

Ďalšie informácie o konkrétnych produktoch možno nájsť na webovom sídle: [doplňte hypertextový odkaz na webové sídlo uvedené v článku 23 tohto nariadenia]

PRÍLOHA II

„PRÍLOHA III

Vzor predzmluvného zverejňovania informácií o finančných produktoch uvedených v článku 9 ods. 1 až 4a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852

Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k plneniu environmentálneho alebo sociálneho cieľa, za predpokladu, že investícia výrazne nenaruší žiadny environmentálny ani sociálny cieľ a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy.

Taxonómia EÚ je systém klasifikácie stanovený v nariadení (EÚ) 2020/852, ktorým sa vytvára zoznam **environmentálne udržateľných hospodárskych činností**. V uvedenom nariadení nie je stanovený zoznam sociálne udržateľných hospodárskych činností. Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.

Ukazovatele udržateľnosti merajú spôsob, akým sa dosahujú udržateľné ciele tohto finančného produktu.

Názov produktu: [uvedte]

Identifikátor právneho subjektu: [uvedte]

Udržateľný investičný cieľ

Má tento finančný produkt udržateľný investičný cieľ? [označte a vyplňte podľa potreby, percentuálny údaj predstavuje minimálny záväzok k udržateľným investíciám]

●●✗ **Áno**

●○□ **Nie**

☐ Bude realizovať minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom: ____%

☐ v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

☐ v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

☐ Bude realizovať minimálny podiel udržateľných investícií so sociálnym cieľom: ____%

☐ Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, a hoci nie je jeho cieľom udržateľná investícia, jeho minimálny podiel udržateľných investícií bude predstavovať ____%

☐ s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

☐ s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

☐ so sociálnym cieľom

☐ Presadzuje environmentálne/sociálne vlastnosti, ale **nebude realizovať žiadne udržateľné investície**



Aký je udržateľný investičný cieľ tohto finančného produktu? [uvedte investičný cieľ sledovaný finančným produktom, opíšte, ako udržateľné investície prispievajú k udržateľnému investičnému cieľu, a uvedte, či bola na účely dosiahnutia udržateľného investičného cieľa určená referenčná hodnota. V prípade finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, pokiaľ ide o udržateľné investície s environmentálnymi cieľmi, uvedte environmentálne ciele stanovené v článku 9 uvedeného nariadenia, ku ktorým udržateľná podkladová investícia daného finančného produktu prispieva.]

V prípade finančných produktov uvedených v článku 9 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 doplňte, že cieľom finančného produktu je zníženie emisií uhlíka a vysvetlite, že referenčná hodnota sa považuje za referenčnú hodnotu EÚ pre investície do transformácie hospodárstva v súvislosti so zmenou klímy alebo za referenčnú hodnotu EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou v zmysle hlavy III kapitoly 3a nariadenia (EÚ) 2016/1011, a uveďte, kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet uvedenej referenčnej hodnoty. Ak nie je k dispozícii žiadna referenčná hodnota EÚ pre investície do transformácie hospodárstva v súvislosti so zmenou klímy ani referenčná hodnota EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou v zmysle nariadenia (EÚ) 2016/1011, opíšte túto skutočnosť, spôsob, akým sa zaistuje nepretržité úsilie o dosiahnutie cieľa zníženia emisií uhlíka v záujme dosiahnutia cieľov Parížskej dohody, a rozsah, v akom sa v rámci finančného produktu dodržiavajú metodické požiadavky stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2020/1818]

K hlavným nepriaznivým vplyvom patria najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.

● **Ktoré ukazovatele udržateľnosti sa používajú na meranie dosiahnutia udržateľného investičného cieľa tohto finančného produktu?**

● **Ako udržateľné investície výrazne nenarúšajú žiadny environmentálny ani sociálny udržateľný investičný cieľ?**

— Ako boli zohľadnené ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti? *[vysvetlite, ako sa zohľadňujú ukazovatele nepriaznivých vplyvov v tabuľke 1 prílohy I a akékoľvek relevantné ukazovatele v tabuľkách 2 a 3 prílohy I]*

— Ako sú udržateľné investície zosúladené s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv? *[doplňte vysvetlenie zosúladenia udržateľnej investície s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv vrátane zásad a práv stanovených v ôsmich základných dohovoroch uvedených v Deklarácii Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci a v Medzinárodnej listine ľudských práv]*



Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?

Áno *[ak finančný produkt zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, doplňte jasné a odôvodnené vysvetlenie toho, ako sú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti zohľadnené. Uveďte, kde sú v informáciách, ktoré sa majú zverejniť podľa článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088, k dispozícii informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti]*

Nie



Investičná stratégia usmerňuje investičné rozhodnutia na základe faktorov, ako sú investičné ciele a tolerancia rizika.

Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt? *[uveďte opis investičnej stratégie a ako sa táto stratégia priebežne uplatňuje v investičnom procese]*

● **Aké závažné prvky investičnej stratégie sa používajú na výber investícií na dosiahnutie udržateľného investičného cieľa?**

Postupy dobrej správy zahŕňajú zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

- **Aká je politika posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje?**

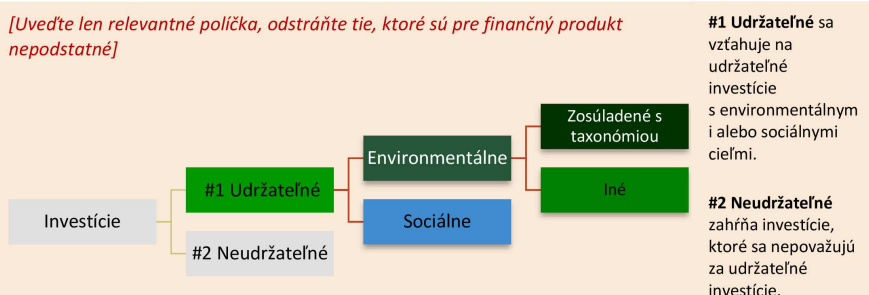
Aká je alokácia aktív a minimálny podiel udržateľných investícií? *[uveďte podrobnejšie vysvetlenie investícií finančného produktu vrátane minimálneho podielu investícií finančného produktu použitých na splnenie udržateľného investičného cieľa v súlade so záväznými prvkami investičnej stratégie]*

Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

[doplňte poznámku týkajúcu sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

- **obratu**, ktorý odzrkadľuje podiel príjmov z ekologických činností spoločností, do ktorých sa investuje;
- **kapitálových výdavkov** (CapEx), ktoré vyjadrujú ekologické investície spoločností, do ktorých sa investuje, napr. na prechod na zelené hospodárstvo;
- **prevádzkové výdavky** (OpEx), ktoré odzrkadľujú ekologické prevádzkové činnosti spoločností, do ktorých sa investuje.



- **Ako sa používaním derivátov dosahuje udržateľný investičný cieľ?** *[v prípade finančného produktu, ktorý na dosiahnutie svojho udržateľného investičného cieľa používa deriváty vymedzené v článku 2 ods. 1 bode 29 nariadenia (EÚ) č. 600/2014, opíšte, ako používanie týchto derivátov umožňuje dosiahnuť uvedený udržateľný investičný cieľ]*



Do akej minimálnej miery sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ? *[doplňte oddiel týkajúci sa finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 a uveďte grafické znázornenie uvedené v článku 19 ods. 1 písm. a) tohto nariadenia, opis uvedený v článku 19 ods. 1 písm. b) tohto nariadenia, jasné vysvetlenie uvedené v článku 19 ods. 1 písm. c) tohto nariadenia a podrobnejšie vysvetlenie uvedené v článku 19 ods. 1 písm. d) tohto nariadenia]*

- **Investuje sa prostredníctvom finančného produktu do činností súvisiacich s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ¹?**

- ☐ Áno: *[uveďte nižšie, podrobné údaje v grafoch v rámci]*
- ☐ Vo fosílnom ☐ plyne ☐ V jadrovej energii
- ☐ Nie

¹ Činnosti súvisiace s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou budú v súlade s taxonómiou EÚ len vtedy, ak prispievajú k obmedzeniu zmeny klímy („zmierňovanie zmeny klímy“) a výrazne nenarúšajú žiadne z cieľov taxonómie EÚ – pozri vysvetľujúcu poznámku na ľavom okraji. Úplné kritériá pre hospodárske činnosti v oblasti fosílného plynu a jadrovej energie, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ, sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214.

[doplňte poznámku týkajúcu sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]

Na dosiahnutie súladu s taxonómiou EÚ zahŕňajú kritériá pre **fosílny plyn** určité obmedzenia týkajúce sa emisií a prechod na energiu z plne obnoviteľných zdrojov alebo nízkouhlíkové palivá do konca roka 2035. Pokiaľ ide o **jadrovú energiu**, kritériá zahŕňajú komplexné pravidlá bezpečnosti a nakladania s odpadom.

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispievať k plneniu environmentálneho cieľa.

Prechodné činnosti sú činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízkouhlíkové alternatívy a ktoré navyše majú úroveň emisií skleníkových plynov zodpovedajúce najlepšiemu výkonu.

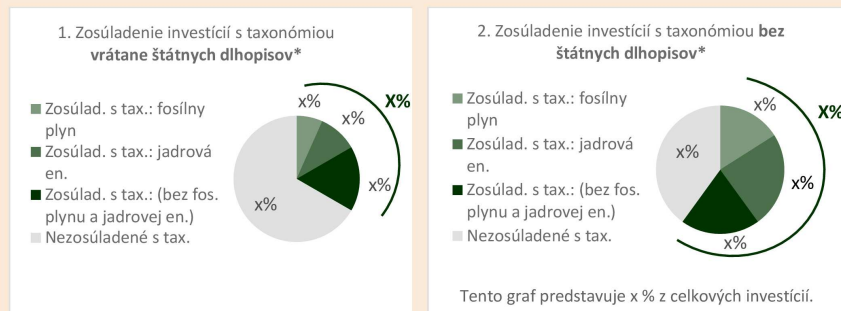
[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ktoré investujú do environmentálnych hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami]



sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom, ktoré **nezohľadňujú** kritériá environmentálne udržateľných hospodárskych činností podľa taxonómie EÚ.

V uvedených dvoch grafoch je zelenou farbou znázornený minimálny percentuálny podiel investícií, ktoré sú zosúladené s taxonómiou EÚ. Keďže neexistuje vhodná metóda na určenie zosúladenia štátnych dlhopisov* s taxonómiou, na prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo na druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.

[v grafoch uveďte len údaje o fosilnom plyne a/alebo jadrovej energii, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, ako aj príslušnú legendu a vysvetľujúci text na ľavom okraji, ak finančný produkt investuje do hospodárskych činností v oblasti fosilného plynu a/alebo jadrovej energie, ktoré sú zosúladené s taxonómiou.]



* Na účely týchto grafov „štátne dlhopisy“ zahŕňajú všetky vystavenia voči štátnym dlhopisom.

Aký je minimálny podiel investícií do prechodných a podporných činností? [doplňte oddiel týkajúci sa finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]



Aký je minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou EÚ? [doplňte oddiel týkajúci sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ak finančný produkt investuje do environmentálnych hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, a vysvetlite, prečo finančný produkt investuje do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou]



Aký je minimálny podiel udržateľných investícií so sociálnym cieľom? [doplňte oddiel len vtedy, ak finančný produkt obsahuje udržateľné investície so sociálnym cieľom]



Ktoré investície sú zahrnuté pod „#2 Neudržateľné“, aký je ich účel, a existujú nejaké minimálne environmentálne alebo sociálne záruky? *[opíšte účel*

zostávajúceho podielu investícií finančného produktu vrátane opisu akýchkoľvek minimálnych environmentálnych alebo sociálnych záruk, ako ich podiel a použitie neovplyvňuje priebežné dosahovanie udržateľného investičného cieľa a či sa tieto investície používajú na hedžing alebo sa týkajú hotovosti držanej ako doplnková likvidita]



Je ako referenčná hodnota na splnenie cieľa udržateľného investovania určený konkrétny index? *[doplňte oddiel len pre finančné produkty uvedené v článku 9 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 a uveďte, kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu]*

[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 9 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088]

Referenčné hodnoty sú indexy na meranie toho, či finančný produkt dosahuje udržateľný investičný cieľ.

- **Ako referenčná hodnota zohľadňuje faktory udržateľnosti spôsobom, ktorý je priebežne zosúladovaný s udržateľným investičným cieľom?**
- **Ako sa priebežne zabezpečuje zosúladenie investičnej stratégie s metodikou indexu?**
- **Ako sa určený index odlišuje od príslušného všeobecného trhového indexu?**
- **Kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu?**



Kde možno nájsť ďalšie informácie o konkrétnych produktoch online?

Ďalšie informácie o konkrétnych produktoch možno nájsť na webovom sídle: *[doplňte hypertextový odkaz na webové sídlo uvedené v článku 23 tohto nariadenia]*

PRÍLOHA III

„PRÍLOHA IV

Vzor pravidelného zverejňovania informácií o finančných produktoch uvedených v článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852

Udržateľná investícia

je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k plneniu environmentálneho alebo sociálneho cieľa, za predpokladu, že investícia výrazne nenaruší žiadny environmentálny ani sociálny cieľ a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, dodržiavajú postupy dobrej správy.

Taxonómia EÚ je systém klasifikácie stanovený v nariadení (EÚ) 2020/852, ktorým sa vytvára zoznam environmentálne udržateľných hospodárskych činností.

V uvedenom nariadení nie je stanovený zoznam sociálne udržateľných hospodárskych činností. Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu alebo nemusia byť zosúladené s taxonómiou.

Názov produktu: [uvedte]

Identifikátor právneho subjektu: [uvedte]

Environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti

Mal tento finančný produkt udržateľný investičný cieľ? [označte a vyplňte podľa potreby, percentuálny údaj predstavuje udržateľné investície]

☒ ☒ ☐ **áno**

☐ Realizoval udržateľné investície s environmentálnym cieľom: ____%

☐ v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

☐ v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

☐ Realizoval udržateľné investície so sociálnym cieľom: ____%

☐ ☐ ☒ **nie**

☐ Presadzoval environmentálne/sociálne vlastnosti, a hoci jeho cieľom nebola udržateľná investícia, jeho podiel udržateľných investícií predstavoval ____%

☐ s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné

☐ s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné

☐ so sociálnym cieľom

☐ Presadzoval environmentálne/sociálne vlastnosti, ale nerealizoval žiadne udržateľné investície



Ukazovatele udržateľnosti

merajú, ako sa dosahujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

Do akej miery boli dodržané environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti presadzované týmto finančným produktom? [uvedte zoznam environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom. V prípade finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, pokiaľ ide o udržateľné investície s environmentálnymi cieľmi, uvedte environmentálne ciele stanovené v článku 9 uvedeného nariadenia, ku ktorým udržateľná podkladová investícia daného finančného produktu prispela. V prípade finančných produktov, ktoré realizovali udržateľné investície so sociálnymi cieľmi, uvedte zoznam sociálnych cieľov]

☐ **Akú výkonnosť mali ukazovatele udržateľnosti?**

... a v porovnaní s predchádzajúcimi obdobiami? [doplňte v prípade finančných produktov, pri ktorých bola poskytnutá aspoň jedna predchádzajúca pravidelná správa]

Aké boli ciele udržateľných investícií, ktoré finančný produkt čiastočne realizoval, a ako udržateľná investícia prispela k dosiahnutiu týchto cieľov? [doplňte v prípade finančných produktov, ktoré realizovali udržateľné investície; ak nie sú zahrnuté v odpovedi na predchádzajúcu otázku, opíšte tieto ciele. Opíšte, ako udržateľné investície prispeli k dosiahnutiu cieľa udržateľných investícií. V prípade finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 uveďte environmentálne ciele stanovené v článku 9 uvedeného nariadenia, ku ktorým udržateľná podkladová investícia daného finančného produktu prispela.]

Akým spôsobom udržateľné investície, ktoré sa v rámci finančného produktu čiastočne realizovali, výrazne nenarušili žiadny environmentálny ani sociálny cieľ udržateľných investícií? [doplňte, ak finančný produkt obsahuje udržateľné investície]

Ako sa zohľadňovali ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti?

Boli udržateľné investície zosúladené s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv? Podrobnosti:

[doplňte vyhlásenie týkajúce sa finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]

V taxonómii EÚ sa stanovuje zásada „výrazne nenarušiť“, podľa ktorej by investície zosúladené s taxonómiou nemali výrazne narúšať ciele taxonómie EÚ a ktorú dopĺňajú osobitné kritériá Únie.

Zásada „výrazne nenarušiť“ sa uplatňuje len na tie podkladové investície finančného produktu, pri ktorých sa zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Environmentálne alebo sociálne ciele nesmú výrazne narušiť ani žiadne iné udržateľné investície.

K hlavným nepriaznivým vplyvom patria najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.



Ako tento finančný produkt zohľadňoval hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti? *[doplňte oddiel, ak finančný produkt zohľadňoval hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti]*



Aké boli najvýznamnejšie investície tohto finančného produktu?

Zoznam obsahuje investície predstavujúce **najväčší podiel investícií** finančného produktu počas referenčného obdobia, a to: *[uved'te]*

Najväčšie investície	Sektor	% aktív	Krajina



Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?

Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

● **Aká bola alokácia aktív?**

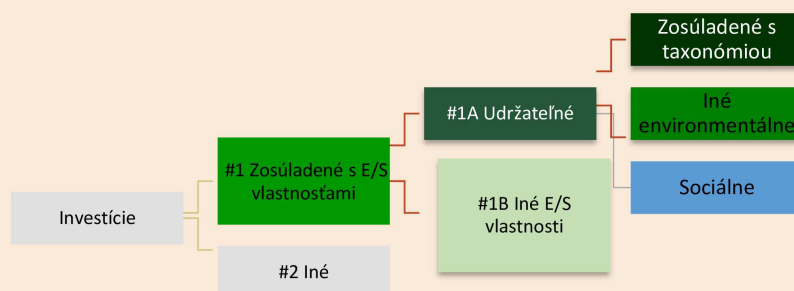
[doplňte poznámku týkajúcu sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]

Na dosiahnutie súladu s taxonómiou EÚ zahŕňajú kritériá pre fosílny plyn určité obmedzenia týkajúce sa emisií a prechod na energiu z plne obnoviteľných zdrojov alebo nízkouhlíkové palivá do konca roka 2035. Pokiaľ ide o jadrovú energiu, kritériá zahŕňajú komplexné pravidlá bezpečnosti a nakladania s odpadom.

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispievať k plneniu environmentálnych cieľov.

Prechodné činnosti sú činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízkouhlíkové alternatívy a ktoré navyše majú úroveň emisií skleníkových plynov zodpovedajúce najlepšiemu výkonu.

[Uvedte len relevantné políčka, odstráňte tie, ktoré sú pre finančný produkt nepodstatné]



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

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

[poznámku doplňte, ak finančný produkt realizoval udržateľné investície]

Kategória **#1 Zosúladené s environmentálnymi/sociálnymi vlastnosťami** zahŕňa:

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

● **V ktorých hospodárskych odvetviach sa realizovali investície?** [doplňte informácie uvedené v článku 54 tohto nariadenia]



Do akej miery boli udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ? [doplňte oddiel týkajúci sa finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 a uvedte informácie v súlade s článkom 51 tohto nariadenia]

● **Investovalo sa prostredníctvom finančného produktu do činností súvisiacich s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ¹?**

☐ Áno: [uvedte nižšie, podrobné údaje v grafoch v rámci]

☐ Vo fosílnom ☐ plyne V jadrovej energii

☐ Nie

¹ Činnosti súvisiace s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou budú v súlade s taxonómiou EÚ len vtedy, ak prispievajú k obmedzeniu zmeny klímy („zmierňovanie zmeny klímy“) a výrazne nenarúšajú žiadny z cieľov taxonómie EÚ – pozri vysvetľujúcu poznámku na ľavom okraji. Úplné kritériá pre hospodárske činnosti v oblasti fosílného plynu a jadrovej energie, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ, sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214.

[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

- **obratu**, ktorý odrzkadľuje podiel príjmov z ekologických činností spoločností, do ktorých sa investuje;
- **kapitálových výdavkov** (CapEx), ktoré vyjadrujú ekologické investície spoločností, do ktorých sa investuje, napr. na prechod na zelené hospodárstvo;
- **prevádzkové výdavky** (OpEx), ktoré odrzkadľujú ekologické prevádzkové činnosti spoločností, do ktorých sa investuje.

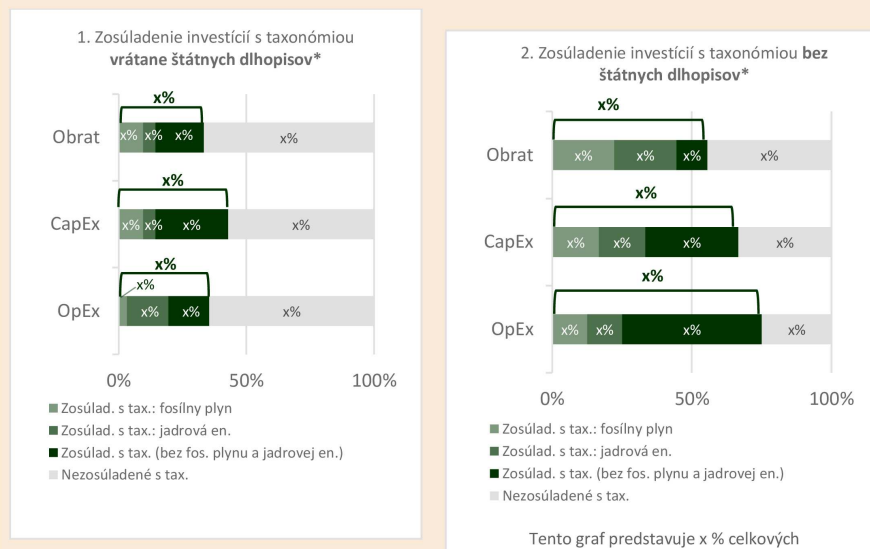
[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ktoré investujú do environmentálnych hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami]



sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom, ktoré nezohľadňujú kritériá environmentálne udržateľných hospodárskych činností v zmysle nariadenia (EÚ) 2020/852.

V uvedených grafoch je zelenou farbou znázornený percentuálny podiel investícií, ktoré boli zosúladené s taxonómiou EÚ. Keďže neexistuje vhodná metodika na určenie zosúladenia štátnych dlhopisov* s taxonómiou, na prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo na druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.

[Uveďte informácie o fosilnom plyne a jadrovej energii, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, a vysvetľujúci text na ľavom okraji predchádzajúcej strany len vtedy, ak daný finančný produkt počas referenčného obdobia investoval do hospodárskych činností v oblasti fosilného plynu a/alebo jadrovej energie, ktoré sú zosúladené s taxonómiou]



* Na účely týchto grafov „štátne dlhopisy“ zahŕňajú všetky vystavenia voči štátnym dlhopisom.

● Aký bol minimálny podiel investícií do prechodných a podporných činností? [uveďte rozdelenie podielov investícií počas referenčného obdobia]

● Aký bol percentuálny podiel investícií, ktoré boli zosúladené s taxonómiou EÚ, v porovnaní s predchádzajúcimi referenčnými obdobiami? [uveďte, ak bolo poskytnuté aspoň jedno predchádzajúce referenčné obdobie]



● Aký bol podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré neboli zosúladené s taxonómiou EÚ? [doplňte oddiel týkajúci sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 6 prvom pododseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ak finančný produkt obsahoval udržateľné investície s environmentálnym cieľom, ktorý investoval do hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, a vysvetlite, prečo finančný produkt investoval do hospodárskych činností, ktoré neboli zosúladené s taxonómiou]



● Aký bol podiel sociálne udržateľných investícií? [doplňte len v tom prípade, že finančný produkt obsahoval udržateľné investície so sociálnym cieľom]



Aké investície boli zahrnuté pod „iné“, aký bol ich účel a existovali nejaké minimálne environmentálne alebo sociálne záruky?



Aké opatrenia boli prijaté na splnenie environmentálnych a/alebo sociálnych vlastností počas referenčného obdobia? *[uveďte zoznam opatrení prijatých v období, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, na dodržanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom vrátane zapájania akcionárov uvedeného v článku 3g smernice 2007/36/ES a akéhokoľvek iného zapájania týkajúceho sa environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom]*

[doplňte oddiel, ak bol ako referenčná hodnota na účely dosiahnutia environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom určený index, a uveďte, kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu]



Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní s referenčnou hodnotou?

[doplňte oddiel, ak bol ako referenčná hodnota na účely dosiahnutia environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom určený index, a uveďte, kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu]

[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov, ak bol ako referenčná hodnota na účely dosiahnutia environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom určený index]

Referenčné hodnoty sú indexy, ktoré sa používajú na meranie toho, či finančný produkt spĺňa environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ktoré presadzuje.

● **Ako sa referenčná hodnota odlišuje od všeobecného trhového indexu?**

● **Akú výkonnosť mal tento finančný produkt so zreteľom na ukazovatele udržateľnosti s cieľom určiť zosúladenie referenčnej hodnoty s presadzovanými environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami?**

● **Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní s referenčnou hodnotou?**

● **Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní so všeobecným trhovým indexom?"**

Ukazovatele udržateľnosti merajú spôsob, akým sa dosahujú udržateľné ciele tohto finančného produktu.

K hlavným nepriaznivým vplyvom patria najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.

● **Akú výkonnosť mali ukazovatele udržateľnosti?**

● **... a v porovnaní s predchádzajúcimi obdobiami?** [doplňte v prípade finančných produktov, pri ktorých bola poskytnutá aspoň jedna predchádzajúca pravidelná správa]

● **Ako udržateľné investície výrazne nenarušili žiadny udržateľný investičný cieľ?**

— Ako sa zohľadňovali ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti?

— Boli udržateľné investície zosúladené s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv? Podrobnosti:



Ako tento finančný produkt zohľadňoval hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti? [doplňte oddiel, ak finančný produkt zohľadňoval hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti]



Aké boli najvýznamnejšie investície tohto finančného produktu?

Najväčšie investície

Sektor

% aktív

Krajina

Zoznam obsahuje investície predstavujúce **najväčší podiel investícií** finančného produktu počas referenčného obdobia, a to: [uved'te]



Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?

Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]

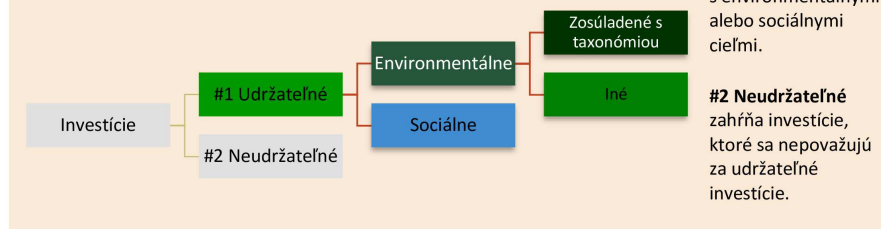
Na dosiahnutie súladu s taxonómiou EÚ zahŕňajú kritériá pre **fosílny plyn** určité obmedzenia týkajúce sa emisií a prechod na energiu z plne obnoviteľných zdrojov alebo nízkouhlíkové palivá do konca roka 2035. Pokiaľ ide o **jadrovú energiu**, kritériá zahŕňajú komplexné pravidlá bezpečnosti a nakladania s odpadom.

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispievať k plneniu environmentálneho cieľa.

Prechodné činnosti sú hospodárske činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízkouhlíkové alternatívy a ktorých úrovne emisií skleníkových plynov zodpovedajú najlepšiemu výkonu.

Aká bola alokácia aktív?

[Uved'te len relevantné políčka, odstráňte tie, ktoré sú pre finančný produkt nepodstatné]



V ktorých hospodárskych odvetviach sa realizovali investície? *[doplňte informácie uvedené v článku 61 písm. c) tohto nariadenia]*



Do akej miery boli udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ? *[doplňte oddiel týkajúci sa finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 a uveďte informácie v súlade s článkom 62 tohto nariadenia]*

Investovalo sa prostredníctvom finančného produktu do činností súvisiacich s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ¹?

- ☐ Áno: *[uveďte nižšie, podrobné údaje v grafoch v rámci]*
- ☐ Vo fosílnom ☐ plyne ☐ V jadrovej energii
- ☐ Nie

¹ Činnosti súvisiace s fosílnym plynom a/alebo jadrovou energiou budú v súlade s taxonómiou EÚ len vtedy, ak prispievajú k obmedzeniu zmeny klímy („zmierňovanie zmeny klímy“) a výrazne nenarúšajú žiadny z cieľov taxonómie EÚ – pozri vysvetľujúcu poznámku na ľavom okraji. Úplné kritériá pre hospodárske činnosti v oblasti fosílného plynu a jadrovej energie, ktoré sú v súlade s taxonómiou EÚ, sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1214.

[doplňte poznámku týkajúcu sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852]

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

- **obratu**, ktorý odráža podiel príjmov z ekologických činností spoločností, do ktorých sa investuje;
- **kapitálových výdavkov (CapEx)**, ktoré vyjadrujú ekologické investície spoločností, do ktorých sa investuje, napr. na prechod na zelené hospodárstvo;
- **prevádzkových výdavkov (OpEx)**, ktoré odrážajú ekologické prevádzkové činnosti spoločností, do ktorých sa investuje.

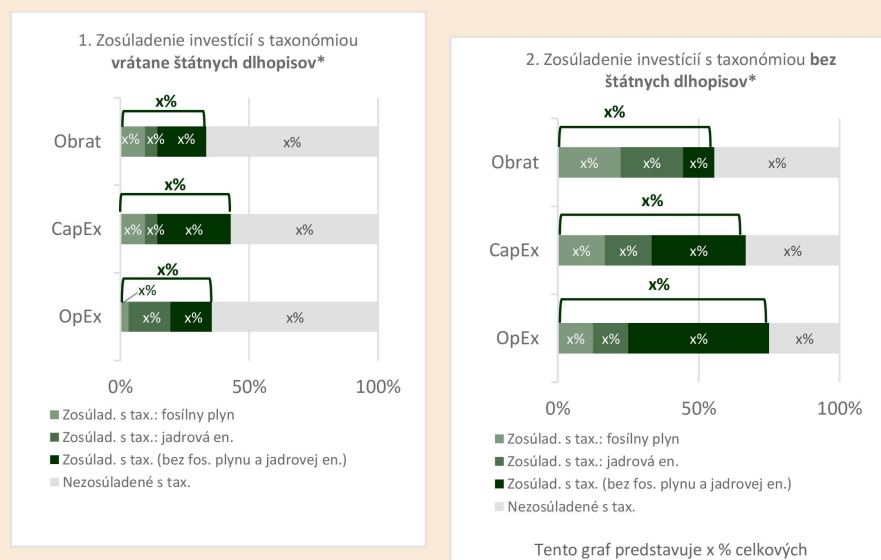
[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ktoré investujú do environmentálnych hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami]



sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom, ktoré nezohľadňujú kritériá pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti podľa taxonómie EÚ.

V uvedených grafoch je zelenou farbou znázornený percentuálny podiel investícií, ktoré boli zosúladené s taxonómiou EÚ. Keďže neexistuje vhodná metodika na určenie zosúladenia štátnych dlhopisov* s taxonómiou, na prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo na druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.

[Uveďte informácie o fosílnom plyne a jadrovej energii, ktoré sú zosúladené s taxonómiou, a vysvetľujúci text na ľavom okraji predchádzajúcej strany len vtedy, ak daný finančný produkt počas referenčného obdobia investoval do hospodárskych činností v oblasti fosílného plynu a/alebo jadrovej energie, ktoré sú zosúladené s taxonómiou]



* Na účely týchto grafov „štátne dlhopisy“ zahŕňajú všetky vystavenia voči štátnym dlhopisom.

● Aký bol podiel investícií realizovaných do prechodných a podporných činností? [uveďte rozdelenie podielov investícií počas referenčného obdobia]

● Aký bol percentuálny podiel investícií zosúladených s taxonómiou EÚ v porovnaní s predchádzajúcimi referenčnými obdobiami? [uveďte, ak bolo poskytnuté aspoň jedno predchádzajúce referenčné obdobie]



Aký bol podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré neboli zosúladené s taxonómiou EÚ? [doplňte oddiel týkajúci sa výlučne finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ak finančný produkt obsahoval investície s environmentálnym cieľom, ktorý investoval do hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, a vysvetlite, prečo finančný produkt investoval do hospodárskych činností, ktoré neboli zosúladené s taxonómiou]



Aký bol podiel sociálne udržateľných investícií? *[doplňte len v tom prípade, že finančný produkt obsahuje udržateľné investície so sociálnym cieľom]*



Ktoré investície boli zahrnuté pod „neudržateľné“, aký bol ich účel a existovali nejaké minimálne environmentálne alebo sociálne záruky?



Aké opatrenia sa prijali na dosiahnutie udržateľného investičného cieľa počas referenčného obdobia? *[uveďte zoznam opatrení prijatých v období, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, na dosiahnutie udržateľného investičného cieľa finančného produktu vrátane zapájania akcionárov, ako sa uvádza v článku 3g smernice 2007/36/ES, a akéhokoľvek iného zapájania týkajúceho sa udržateľného investičného cieľa]*



Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní s referenčnou hodnotou týkajúcou sa udržateľnosti? *[doplňte oddiel len pre finančné produkty uvedené v článku 9 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 a uveďte, kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu]*

[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 9 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088]

Referenčné hodnoty sú indexy na meranie toho, či finančný produkt dosahuje udržateľný cieľ.

- **Ako sa referenčná hodnota líšila od všeobecného trhového indexu?**
- **Akú výkonnosť mal tento finančný produkt so zreteľom na ukazovatele udržateľnosti s cieľom určiť zosúladenie referenčnej hodnoty s udržateľným investičným cieľom?**
- **Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní s referenčnou hodnotou?**
- **Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní so všeobecným trhovým indexom?“**