

II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

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

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

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 2a ods. 3, článok 4 ods. 6 tretí pododsek, článok 4 ods. 7 druhý pododsek, 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) Zverejňovanie informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb by sa malo uskutočňovať dostatočne jasným, stručným a zreteľným spôsobom, aby sa konečným investorom umožnilo prijímať informované rozhodnutia. Koneční investori by mali mať na tento účel prístup k spoľahlivým údajom, ktoré môžu včasne a efektívne použiť a analyzovať. Takto zverejnené informácie by sa preto mali preskúmať a zrevidovať v súlade so smernicami, nariadeniami a vnútroštátnymi ustanoveniami uvedenými v článku 6 ods. 3 a článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088. Okrem toho by sa mali stanoviť pravidlá týkajúce sa uverejňovania týchto informácií na webových sídlach, ak sa takéto uverejňovanie vyžaduje podľa nariadenia (EÚ) 2019/2088.
- (2) Konečným investorom by sa v rámci obsahu a prezentácie zverejňovania informácií o udržateľnosti v súvislosti s finančnými produktmi, ktoré majú ako referenciu kôš indexov, mal poskytnúť komplexný prehľad charakteristík takýchto finančných produktov. Je preto nevyhnutné, aby sa zverejňovanie informácií o udržateľnosti v súvislosti s indexom, ktorý bol určený ako referenčná hodnota a pozostáva z koša indexov, týkalo daného koša, ako aj každého indexu v danom koši.
- (3) Je nevyhnutné, aby v prípade konečných investorov, ktorí majú záujem o dosiahnutie výkonnosti v oblasti udržateľnosti zo strany účastníkov finančného trhu a finančných poradcov, boli informácie poskytnuté účastníkmi finančného trhu o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti a informácie poskytnuté finančnými poradcami o hlavných nepriaznivých vplyvoch ich investičného poradenstva alebo poisťného poradenstva na faktory udržateľnosti komplexné. Takéto informácie by preto mali zahŕňať priame, ako aj nepriame investície do aktív.

(¹) Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019, s. 1.

- (4) Je potrebné zabezpečiť, aby sa zverejnené informácie dali ľahko porovnať a aby sa ukazovatele hlavných nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti dali ľahko pochopiť. Takáto porovnateľnosť a zrozumiteľnosť by sa zlepšila tým, že by sa rozlišovalo medzi ukazovateľmi nepriaznivých vplyvov, ktoré vždy vedú k hlavným nepriaznivým vplyvom, na jednej strane a dodatočnými ukazovateľmi nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti, ktoré sú pre účastníkov finančného trhu hlavné, na strane druhej. Je však dôležité zabezpečiť, aby sa nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na klímu alebo na iné faktory udržateľnosti súvisiace so životným prostredím považovali za rovnako dôležité ako nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v oblasti sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii alebo úplatkárstvu. Dodatočné ukazovatele hlavných nepriaznivých vplyvov by sa preto mali týkať aspoň jedného z týchto dvoch typov faktorov. Ukazovatele hlavných nepriaznivých vplyvov by na zabezpečenie súdržnosti so zverejňovaním informácií o udržateľnosti mali v prípade potreby používať štandardizované metriky a vychádzať z ukazovateľov použitých v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2020/1818 ⁽²⁾ a delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2021/2139 ⁽³⁾.
- (5) Na posilnenie porovnateľnosti informácií, ktoré sa majú zverejniť, by sa informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch mali týkať spoločných referenčných období, ktoré trvajú od 1. januára do 31. decembra predchádzajúceho roku, a každý rok by sa mali uverejniť do toho istého dátumu, t. j. do 30. júna. Je však možné, že investičné portfóliá účastníkov finančného trhu sa v rámci týchto referenčných období pravidelne menia. Stanovenie hlavných nepriaznivých vplyvov by sa preto malo uskutočniť najmenej k štyrom konkrétnym dátumom počas takéhoto referenčného obdobia a priemerný výsledok by sa mal zverejňovať na ročnom základe. S cieľom zabezpečiť, aby koneční investori mohli porovnať, ako účastníci finančného trhu zohľadnili hlavné nepriaznivé vplyvy v priebehu času, by účastníci finančného trhu mali poskytnúť historické medzироčné porovnanie svojich správ za aspoň päť predchádzajúcich referenčných období, ak je k dispozícii.
- (6) S účastníkmi finančného trhu, ktorí zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy po prvý raz v danom kalendárnom roku, by sa malo zaobchádzať primerane, pričom by sa malo takisto zabezpečiť, aby koneční investori mali pred prijatím svojich investičných rozhodnutí k dispozícii dostatočné informácie. Títo účastníci finančného trhu by preto mali zverejniť informácie o plánovaných opatreniach alebo cieľoch stanovených na nasledujúce referenčné obdobie, aby sa zabránilo akýmkoľvek zisteným hlavným nepriaznivým vplyvom alebo sa znížili. Z rovnakého dôvodu by mali zverejniť aj informácie o svojich politikách na identifikáciu a prioritizáciu hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti a o medzinárodných normách, ktoré budú uplatňovať v danom nasledujúcom referenčnom období.
- (7) Koneční investori by mali byť schopní porovnať zverejnené hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti bez ohľadu na to, v ktorom členskom štáte žijú. Účastníci finančného trhu by preto mali poskytnúť zhrnutie svojich zverejnených informácií, a to v jazyku, ktorý sa bežne používa v oblasti medzinárodných financií, ako aj v jednom z úradných jazykov členských štátov, v ktorých boli finančné produkty týchto účastníkov finančného trhu sprístupnené.
- (8) Finanční poradcovia používajú informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti, ktoré poskytli účastníci finančného trhu. V informáciách poskytnutých finančnými poradcami o tom, či a ako zohľadňujú vo svojom investičnom alebo poisťovnom poradenstve hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, by sa preto malo jasne uviesť, ako informácie od účastníkov finančného trhu spracúvajú a integrujú do svojho investičného alebo poisťovného poradenstva. Predovšetkým finanční poradcovia, ktorí sa opierajú o kritériá alebo prahové hodnoty týkajúce sa hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti, ktoré sa používajú na výber finančných produktov alebo poradenstvo týkajúce sa finančných produktov, by mali tieto kritériá alebo prahové hodnoty zverejniť.

(2) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818 zo 17. júla 2020, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011, pokiaľ ide o minimálne normy pre referenčné hodnoty EÚ pre investície do transformácie hospodárstva v súvislosti so zmenou klímy a referenčné hodnoty EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou (Ú. v. L 406, 3.12.2020, s. 17).

(3) Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2139 zo 4. júna 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 stanovením technických kritérií preskúmania na určenie podmienok, za ktorých sa hospodárska činnosť označuje za významne prispievajúcu k zmiereniu zmeny klímy alebo adaptácii na zmenu klímy, a na určenie toho, či daná hospodárska činnosť výrazne nenaruša plnenie niektorého z iných environmentálnych cieľov (Ú. v. EÚ L 442, 9.12.2021, s. 1).

- (9) Metriky uhlíkovej stopy ešte nie sú úplne vypracované. Účastníci finančného trhu, ktorí v súlade s článkom 4 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) 2019/2088 odkazujú vo svojich zverejneniach informácií na úrovni subjektov na stupeň zosúladenia svojich finančných produktov s cieľmi Parížskej dohody prijatej podľa Rámcového dohovoru Organizácie Spojených národov o zmene klímy, by preto mali pri tomto zverejňovaní informácií vychádzať z výhľadových klimatických scenárov.
- (10) Jeden zo spôsobov, ktorým môžu finančné produkty presadzovať environmentálne alebo sociálne vlastnosti, je zohľadnenie hlavných nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí. Finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia, musia v rámci zverejnení uskutočnených so zreteľom na zásadu „výrazne nenarušiť“ zohľadniť aj ukazovatele udržateľnosti v súvislosti s nepriaznivými vplyvmi uvedenými v článku 4 ods. 6 a 7 nariadenia (EÚ) 2019/2088. Účastníci finančného trhu by z tohto dôvodu mali v rámci svojho zverejňovania informácií o udržateľnosti uviesť, ako v prípade daných finančných produktov zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.
- (11) Článkom 10 ods. 1 druhým pododsekom nariadenia (EÚ) 2019/2088 sa vyžaduje, aby účastníci finančného trhu, ktorí sprístupňujú finančné produkty presadzujúce environmentálne alebo sociálne vlastnosti, zverejnili tieto vlastnosti bez zavádzania konečných investorov. To znamená, že účastníci finančného trhu by nemali zverejňovať informácie o udržateľnosti, a to ani prostredníctvom kategorizácie produktov, spôsobom, ktorým sa nezohľadňuje, ako finančný produkt účinne presadzuje uvedené environmentálne alebo sociálne vlastnosti. Účastníci finančného trhu by preto mali zverejniť len tie kritériá výberu podkladových aktív, ktoré sú záväzné pre investičný rozhodovací proces, a nie kritériá, ktoré môžu ignorovať alebo zrušiť podľa vlastného uváženia.
- (12) Finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, sa môžu použiť na investovanie do širokej škály podkladových aktív, pričom niektoré z nich sa nemôžu označovať za udržateľné investície alebo nemôžu prispieť ku konkrétnym environmentálnym alebo sociálnym vlastnostiam, ktoré finančný produkt presadzuje. Príkladmi takýchto investícií sú zabezpečovacie nástroje, nekryté investície na účely diverzifikácie, investície, pri ktorých chýbajú údaje, alebo hotovosť držaná ako doplnková likvidita. Účastníci finančného trhu, ktorí sprístupňujú takéto finančné produkty, by preto mali byť úplne transparentní, pokiaľ ide o alokáciu podkladových investícií do týchto kategórií investícií.
- (13) Finančné produkty môžu presadzovať environmentálne alebo sociálne vlastnosti nespočítanými spôsobmi, a to aj prostredníctvom predzmluvných alebo pravidelných dokumentov, názvu ich produktu alebo akejkoľvek marketingovej komunikácie o ich investičnej stratégii, štandardov finančných produktov, označení, ktoré používajú, alebo podmienok platných pre automatickú registráciu. Účastníci finančného trhu, ktorí sprístupňujú finančné produkty presadzujúce environmentálne alebo sociálne vlastnosti, by na zabezpečenie porovnateľnosti a zrozumiteľnosti týchto presadzovaných vlastností mali potvrdiť informácie o nich v prílohách k dokumentom alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 a v článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 o predzmluvnom a pravidelnom zverejňovaní informácií.
- (14) V rámci finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, existujú viaceré stupne ambícií súvisiace s udržateľnosťou. Preto by v prípade, že tieto finančné produkty majú za cieľ čiastočné udržateľné investície, mali účastníci finančného trhu potvrdiť túto skutočnosť v prílohách k dokumentom alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 alebo článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 o predzmluvnom a pravidelnom zverejňovaní informácií s cieľom zabezpečiť, aby koneční investori boli schopní porozumieť jednotlivým stupňom udržateľnosti a prijímať informované investičné rozhodnutia z hľadiska udržateľnosti.
- (15) Hoci finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia, by mali uskutočňovať len udržateľné investície, tieto produkty môžu do určitej miery uskutočniť iné investície, ak sa to vyžaduje podľa pravidiel špecifických pre jednotlivé odvetvia. Je preto vhodné požadovať zverejňovanie informácií o výške a účele akýchkoľvek iných investícií, aby bolo možné overiť, či tieto investície nebránia finančnému produktu v dosahovaní udržateľného investičného cieľa.

- (16) Mnohé finančné produkty sa opierajú o stratégie vylúčenia založené na environmentálnych alebo sociálnych kritériách. Konečným investorom by sa mali poskytnúť informácie potrebné na posúdenie účinkov takýchto kritérií na investičné rozhodnutia a účinkov takýchto stratégií vylúčenia na zloženie výsledného portfólia. Trhová prax je dôkazom toho, že niektoré stratégie vylúčenia sa prezentujú ako účinné, pričom v skutočnosti vedú k vylúčeniu len obmedzeného počtu investícií alebo sú založené na vylúčeníach požadovaných právnymi predpismi. Preto treba riešiť obavy týkajúce sa „environmentálne klamlivých vyhlásení“, t. j. najmä praktík získania nespravodlivej konkurenčnej výhody odporúčaním finančného produktu ako produktu šetrného k životnému prostrediu alebo udržateľného produktu, keď tento finančný produkt v skutočnosti nedodržiava základné environmentálne alebo iné normy týkajúce sa udržateľnosti. S cieľom zabrániť nekalému predaju a environmentálne klamlivým vyhláseniam a umožniť konečným investorom lepšie porozumieť účinkom stratégií vylúčenia uplatňovaných určitými finančnými produktami by účastníci finančného trhu mali potvrdiť akýkoľvek záväzok, pokiaľ ide o vylúčené investície, najmä v podobe záväzných prvkov investičnej stratégie, v informáciách o alokácii aktív a v informáciách o ukazovateľoch udržateľnosti používaných na meranie účinkov takýchto stratégií.
- (17) Cieľom nariadenia (EÚ) 2019/2088 je znížiť informačné asymetrie vo vzťahu medzi zastúpeným a zástupcom v súvislosti s presadzovaním environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľných investičných cieľov. V uvedenom nariadení sa na tento účel od účastníkov finančného trhu požaduje, aby pre konečných investorov uskutočnili predzmluvné zverejňovanie informácií a zverejňovanie informácií na webových sídlach, a to v prípade, že pôsobia ako zástupcovia týchto konečných investorov. Aby bola táto požiadavka plne účinná, účastníci finančného trhu by mali počas celého životného cyklu finančného produktu monitorovať, ako tento produkt dodržiava zverejnené environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo udržateľný investičný cieľ. Účastníci finančného trhu by preto mali v rámci zverejnenia informácií na svojich webových sídlach vysvetliť mechanizmy vnútornej alebo vonkajšej kontroly, ktoré zaviedli na účely priebežného monitorovania takéhoto dodržiavania.
- (18) V nariadení (EÚ) 2019/2088 sa uvádza, že posúdenie postupov v oblasti dobrej správy je neoddeliteľnou súčasťou finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ktorých cieľom je udržateľná investícia. Účastníci finančného trhu, ktorí sprístupňujú finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ktorých cieľom je udržateľná investícia, by preto mali zverejniť informácie o svojich politikách s cieľom posúdiť postupy v oblasti dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje.
- (19) V článku 8 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) 2019/2088 sa vyžaduje, aby účastníci finančného trhu, ktorí sprístupňujú finančné produkty presadzujúce environmentálne alebo sociálne vlastnosti a ktorí používajú určený index ako referenčnú hodnotu, zverejnili informácie o tom, či a akým spôsobom je tento index v súlade s uvedenými vlastnosťami. Naopak, v článku 9 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 sa vyžaduje, aby účastníci finančného trhu, ktorí sprístupňujú finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia, a ktorí používajú určený index ako referenčnú hodnotu, zverejnili informácie o tom, ako je index zosúladený s uvedeným investičným cieľom a prečo a ako sa určený index odlišuje od všeobecného trhového indexu. Účastníci finančného trhu by v prípade takýchto finančných produktov mali teda jasne preukázať, že návrh určeného indexu je primeraný na dosiahnutie stanoveného udržateľného investičného cieľa a že stratégia finančného produktu zaisťuje, že finančný produkt je neustále v súlade s daným indexom. V prípade takýchto finančných produktov by sa preto metodické zverejňovanie informácií malo uskutočniť na úrovni indexov.
- (20) Účastníci finančného trhu môžu použiť rôzne investičné metódy, aby zabezpečili, že finančné produkty, ktoré sprístupňujú, dodržiavajú environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo dosahujú udržateľný investičný cieľ. Účastníci finančného trhu môžu priamo investovať do cenných papierov vydaných spoločnosťami, do ktorých sa investuje, alebo môžu uskutočňovať nepriame investície. Účastníci finančného trhu by mali byť transparentní, pokiaľ ide o to, ktorý podiel ich investícií je priamy a ktorý nepriamy. Účastníci finančného trhu by mali najmä vysvetliť, ako je používanie derivátov zlučiteľné s environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami, ktoré finančný produkt presadzuje, alebo s cieľom udržateľnej investície.
- (21) Na zaistenie prehľadnosti pre konečných investorov by sa v informáciách o finančných produktoch, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, malo prostredníctvom vyhlásenia jasne uviesť, že tieto produkty nemajú za cieľ udržateľnú investíciu. Na ten istý účel a na zabezpečenie rovnakých podmienok pre finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľný investičný cieľ, by sa v predzmluvných, webových a pravidelných informáciách o produktoch, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, mal uviesť aj podiel udržateľných investícií.

- (22) V článku 2 bode 17 nariadenia (EÚ) 2019/2088 sa udržateľná investícia vymedzuje ako investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu alebo sociálnemu cieľu, alebo investícia do ľudského kapitálu, či do ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunit, za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiaden z uvedených cieľov, a spoločnosti, do ktorých sa investovalo, dodržiavajú postupy dobrej správy. Zásada „výrazne nenarušiť“ je osobitne dôležitá v prípade finančných produktov, ktorých cieľom je udržateľná investícia, keďže dodržiavanie tejto zásady je nevyhnutným kritériom pri posúdení toho, či investícia spĺňa udržateľný investičný cieľ. Uvedená zásada je však relevantná aj v prípade finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ak tieto finančné produkty uskutočňujú udržateľné investície, keďže účastníci finančného trhu by mali zverejniť podiel uskutočnených udržateľných investícií. Účastníci finančného trhu, ktorí sprístupňujú finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti a ktoré čiastočne uskutočňujú udržateľné investície, alebo finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia, by teda mali poskytnúť informácie súvisiace so zásadou „výrazne nenarušiť“. Zásada „výrazne nenarušiť“ je spojená so zverejňovaním informácií o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Z tohto dôvodu by sa vo zverejnených informáciách o finančnom produkte týkajúcich sa zásady „výrazne nenarušiť“ malo vysvetliť, ako sa zohľadnili ukazovatele nepriaznivých vplyvov. Keďže tieto zverejnenia informácií navyše úzko súvisia s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (*), je vhodné požadovať dodatočné informácie týkajúce sa zosúladenia investícií s minimálnymi zárukami stanovenými v uvedenom nariadení.
- (23) Účastníci finančného trhu by s cieľom umožniť konečným investorom lepšie porozumieť ponúkaným investičným stratégiám mali použiť zverejňovanie informácií o udržateľnosti na webových sídlach na rozvinutie tém, ktoré boli v stručnej forme zverejnené v predzmluvných dokumentoch, ako aj na poskytnutie ďalších informácií relevantných pre týchto konečných investorov. Účastníci finančného trhu by pred uzavretím zmluvy mali informovať konečných investorov o skutočnosti, že podrobnejšie informácie týkajúce sa daného produktu sa nachádzajú na webovom sídle, a mali by im k týmto informáciám poskytnúť hypertextový odkaz.
- (24) V rámci informácií o produkte zverejnených na webovom sídle by sa mali poskytnúť dodatočné podrobnosti o investičnej stratégii použitej v prípade dotknutého finančného produktu vrátane politiky posudzovania dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje, a o metodikách použitých na meranie toho, či finančný produkt dodržiava environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo či dosahuje udržateľné investičné ciele. Účastníci finančného trhu by okrem toho mali na svojich webových sídlach zverejniť jasné, stručné a zrozumiteľné zhrnutie informácií poskytnutých v rámci pravidelného podávania správ.
- (25) Pokiaľ ide o obsah pravidelného zverejňovania informácií požadovaného podľa článku 11 nariadenia (EÚ) 2019/2088, účastníci finančného trhu by mali zverejniť minimálny súbor štandardizovaných a porovnateľných kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov, ktoré preukazujú, ako každý finančný produkt dodržiava environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ktoré presadzuje, alebo udržateľný investičný cieľ, ktorý plánuje dosiahnuť. Uvedené ukazovatele by mali byť relevantné pre návrh a investičnú stratégiu finančného produktu opísané v predzmluvných informáciách daného finančného produktu. Účastníci finančného trhu by na zabezpečenie konzistentnosti medzi predzmluvnými a pravidelnými zverejňovaniami informácií mali v rámci svojich pravidelných zverejňovaní informácií podať správu o konkrétnych ukazovateľoch udržateľnosti, ktoré sa uvádzajú v predzmluvných informáciách a používajú na meranie toho, ako sa dodržiavajú sociálne alebo environmentálne vlastnosti alebo ako sa dosahuje udržateľný investičný cieľ.
- (26) Je potrebné zabezpečiť, aby koneční investori mali jasný prehľad o investíciách finančného produktu. Účastníci finančného trhu by preto v pravidelných správach požadovaných podľa článku 11 nariadenia (EÚ) 2019/2088 mali poskytnúť informácie o vplyvoch pätnástich najvýznamnejších investícií finančného produktu. Tieto najvýznamnejšie investície by sa mali vyberať na základe investícií, ktoré predstavujú najväčší podiel investícií v priebehu obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vypočítaný v intervaloch primeraných na to, aby boli reprezentatívne pre dané obdobie. Avšak v prípade, že polovicu investícií finančného produktu predstavuje menej ako pätnásť investícií, účastníci finančného produktu by mali poskytnúť informácie len o týchto investíciách. Účastníci finančného trhu by okrem toho na zabezpečenie primeranej priebežnej porovnateľnosti mali poskytnúť historické medziročné porovnanie svojich pravidelných správ za aspoň päť predchádzajúcich období, a to za predpokladu, že sú k dispozícii pravidelné správy za tieto obdobia.

(*) 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).

- (27) Účastníci finančného trhu, ktorí sprístupňujú finančné produkty a používajú referenčnú hodnotu na dodržanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností alebo na dosiahnutie udržateľného investičného cieľa, by mali transparentne informovať o tom, do akej miery je finančný produkt schopný zostať v súlade s určenou referenčnou hodnotou pri snahe o dodržanie uvedenej vlastnosti alebo dosiahnutie uvedeného cieľa. Z tohto dôvodu a s cieľom podporiť konzistentnosť s environmentálnymi, so sociálnymi a správnymi zverejneniami informácií, ktoré sa požadujú na úrovni referenčných hodnôt podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011⁽⁹⁾, by účastníci finančného trhu mali vo svojich pravidelných správach porovnať výkonnosť dotknutého finančného produktu s výkonnosťou určenej referenčnej hodnoty pre všetky ukazovatele udržateľnosti, ktoré sú relevantné na preukázanie toho, že určená referenčná hodnota je v súlade s environmentálnymi alebo so sociálnymi vlastnosťami finančného produktu alebo s jeho udržateľným investičným cieľom. Týmto porovnaním by sa malo konečným investorom takisto umožniť, aby jasne stanovili, do akej miery je výkonnosť finančného produktu udržateľná v porovnaní s výkonnosťou hlavného produktu.
- (28) Je potrebné zabezpečiť, aby koneční investori mali prospech zo zverejňovania informácií o udržateľnosti v súvislosti s ponukou finančného produktu od účastníka finančného trhu iného členského štátu. Účastníci finančného trhu by preto mali poskytnúť zhrnutie informácií uvedených v týchto zverejneniach informácií o udržateľnosti v jazyku, ktorý sa bežne používa v oblasti medzinárodných financií. V prípade, že je finančný produkt dostupný mimo členského štátu, v ktorom má účastník finančného trhu sídlo, zhrnutie uvedených informácií by sa malo poskytnúť aj v jednom z úradných jazykov členského štátu, v ktorom je finančný produkt sprístupnený.
- (29) Je potrebné zabezpečiť porovnateľnosť vyhlásenia o hlavných nepriaznivých vplyvoch, predzmluvných zverejňovaní informácií a pravidelných zverejňovaní informácií, ako sa požaduje v nariadení (EÚ) 2019/2088, a zároveň zaistiť, aby tieto informácie boli pre konečných investorov ľahko zrozumiteľné. Je preto vhodné stanoviť štandardné vzory pre prezentáciu uvedených informácií. Z toho istého dôvodu by vzory mali obsahovať súhrnné vysvetlenie kľúčových pojmov, ktoré sa v nich používajú.
- (30) Určité finančné produkty môžu konečným investorom ponúkať škálu podkladových investičných možností. Treba zabezpečiť, aby boli koneční investori informovaní o potenciálnej výkonnosti takýchto produktov v oblasti udržateľnosti a aby sa od účastníkov finančného trhu požadovalo poskytnutie informácií o možnostiach, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ktorých cieľom je udržateľná investícia. Z uvedených informácií by malo jasne vyplývať, že v prípade finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, rozsah, v akom tieto produkty dodržiavajú uvedené vlastnosti, závisí od podielu možností zvolených konečným investorom, ktoré presadzujú uvedené vlastnosti, a od obdobia, počas ktorého konečný investor do týchto možností investuje. Z uvedených informácií by takisto malo vyplývať, že v prípade finančných produktov, ktorých cieľom je udržateľná investícia, všetky podkladové investičné možnosti musia mať za cieľ udržateľnú investíciu. Existujú finančné produkty, ktoré ponúkajú konečným investorom škálu podkladových investičných možností, pričom jedna alebo viacero z týchto podkladových investičných možností sa môže označovať za finančný produkt, ktorý presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti. Na zaistenie úplnej transparentnosti je dôležité zabezpečiť, aby informácie o týchto finančných produktoch zahŕňali aj uvedené možnosti. Existujú aj finančné produkty, kde jednou alebo viacerými podkladovými investičnými možnosťami sú finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia. Aj v tomto prípade by informácie o produktoch mali zahŕňať uvedené možnosti. Existujú aj finančné produkty s jednou alebo viacerými podkladovými investičnými možnosťami, ktorých cieľom je udržateľná investícia, ale uvedené možnosti nie sú finančnými produktmi vymedzenými v článku 2 bode 12 nariadenia (EÚ) 2019/2088. Keďže uvedené možnosti patria v rámci celkového finančného produktu do rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2019/2088 a ich cieľom je udržateľná investícia, je vhodné požadovať, aby sa poskytli minimálne informácie o ich udržateľnom investičnom ciele.
- (31) Predzmluvné zverejnenia informácií o finančných produktoch, ktoré ponúkajú škálu podkladových investičných možností, by mali poskytovať primeranú úroveň informácií týkajúcich sa udržateľnosti o celkovom finančnom produkte. Konečným investorom by sa mal poskytnúť súhrnný zoznam podkladových investičných možností týkajúcich sa udržateľnosti a jasný údaj o tom, kde možno nájsť informácie o udržateľnosti v súvislosti s danými

⁽⁹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, ktorým sa menia smernice 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 596/2014 (Ú. v. EÚ L 171, 29.6.2016, s. 1).

možnosťami. Uvedeným zoznamom by sa malo zaistiť, aby boli podkladové investičné možnosti primerane kategorizované z hľadiska cieľa udržateľnej investície a presadzovania environmentálnych alebo sociálnych vlastností.

- (32) Zahrnutie informácií týkajúcich sa udržateľnosti priamo v podobe príloh k predzmluvným zverejneniam informácií uvedeným v nariadení (EÚ) 2019/2088 môže brániť tomu, aby konečný investor získal jasné a v stručnej forme zverejnené informácie, pretože finančný produkt môže ponúkať širokú škálu podkladových investičných možností a k tomu zodpovedajúci počet príloh s informáciami. V takýchto prípadoch by sa malo umožniť, aby sa tieto informácie poskytli prostredníctvom odkazu na iné zverejnenia informácií uskutočnené v súlade so smernicami, nariadeniami alebo vnútroštátnymi právnymi predpismi. Podobne by sa v prípade pravidelných zverejňovaní informácií týkajúcich sa finančných produktov, ktoré ponúkajú škálu podkladových investičných možností, mali pravidelné informácie týkať len investičných možností, do ktorých sa investuje, pretože investičné možnosti, do ktorých sa v skutočnosti investuje, určujú, do akej miery finančný produkt dodržiava environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ktoré presadzuje, alebo v akej miere dosahuje svoj udržateľný investičný cieľ.
- (33) Nariadením (EÚ) 2020/852 sa zmenilo nariadenie (EÚ) 2019/2088 tak, že sa od účastníkov finančného trhu vyžaduje, aby v rámci predzmluvných a pravidelných informácií o finančných produktoch, ktorých cieľom je udržateľná investícia a ktoré investujú do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu v zmysle článku 2 bodu 17 uvedeného nariadenia, uvádzali informácie o environmentálnom cieľi, ako sa uvádza v nariadení (EÚ) 2020/852, a opis toho, ako a do akej miery sú podkladové investície podporujúce finančný produkt, investované do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, ako sa uvádza v článku 3 uvedeného nariadenia. Okrem toho v nariadení (EÚ) 2019/2088 sa od účastníkov finančného trhu teraz vyžaduje, aby do predzmluvných a pravidelných informácií o finančných produktoch, ktoré presadzujú environmentálne vlastnosti, zahrnuli aj informácie vyžadované v prípade finančných produktov, ktorých cieľom je udržateľná investícia a ktoré investujú do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu v zmysle uvedeného nariadenia. Je potrebné umožniť konečným investorom ľahko porovnať mieru investícií finančných produktov do environmentálne udržateľných hospodárskych činností. Účastníci finančného trhu by preto na účely článku 6 ods. 1 a 2 a článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 mali v prílohách k dokumentom alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 a článku 11 ods. 2 uvedeného nariadenia (EÚ) uvádzať grafické znázornenia takýchto investícií na základe štandardizovanej metriky, pričom čitateľ predstavuje trhovú hodnotu investícií do environmentálne udržateľných hospodárskych činností a menovateľ trhovú hodnotu všetkých investícií. S cieľom poskytnúť spoľahlivé informácie konečným investorom by čitateľ mal zahŕňať trhovú hodnotu investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, ktorá predstavuje podiel environmentálne udržateľných hospodárskych činností týchto spoločností, do ktorých sa investuje, a výnosy z dlhových cenných papierov, ak podmienky dlhových cenných papierov vyžadujú, aby sa tieto výnosy použili na environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. S cieľom zachytiť všetky investície, ktoré môžu financovať environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, by malo byť možné zahrnúť do čitateľa aktíva v oblasti infraštruktúry, nehnuteľný majetok, aktíva v rámci sekuritizácie a investície do iných finančných produktov, ako sa uvádza v článku 5 prvom odseku a článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852. Vzhľadom na nedostatok spoľahlivých metodík na určenie toho, do akej miery sú expozície dosiahnuté prostredníctvom derivátov expozíciami voči environmentálne udržateľným hospodárskym činnostiam, by sa takéto expozície nemali zahrnúť do čitateľa. Menovateľ by mal predstavovať trhovú hodnotu všetkých investícií.
- (34) V súčasnosti neexistuje vhodná metodika na výpočet toho, do akej miery sú expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom (ďalej len „expozície voči štátnym dlhopisom“) expozíciami voči environmentálne udržateľným hospodárskym činnostiam. S cieľom zvýšiť informovanosť konečných investorov je vhodné vypočítať a graficky znázorniť rozsah investícií do environmentálne udržateľných hospodárskych činností dvoma spôsobmi. Prvým spôsobom je umožniť zahrnúť do čitateľa investície do dlhových cenných papierov emitovaných ústrednými vládami, centrálnymi bankami a nadnárodnými emitentmi, ak si podmienky dlhových cenných papierov vyžadujú, aby sa výnosy použili na environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, a do menovateľa investície do dlhových cenných papierov emitovaných ústrednými vládami, centrálnymi bankami a nadnárodnými emitentmi bez ohľadu na použitie výnosov. S cieľom ďalej informovať konečných investorov o ich investičných rozhodnutiach by účastníci finančného trhu mali vysvetliť, prečo určité expozície voči štátnym dlhopisom nie sú v environmentálne udržateľných hospodárskych činnostiach, a to aj v prípadoch, keď je to spôsobené nedostatkom vhodných metodík na výpočet toho, do akej miery sú tieto expozície expozíciami voči environmentálne udržateľným hospodárskym činnostiam. Druhým spôsobom je vylúčenie expozícií voči štátnym dlhopisom z čitateľa a menovateľa, čím sa ďalej zvýši porovnateľnosť finančných produktov a umožní sa konečným investorom posúdiť, do akej miery finančné produkty investujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností bez zahrnutia expozícií voči štátnym dlhopisom.

- (35) Účastníci finančného trhu by mali mať možnosť spoľahnúť sa na poskytovateľov údajov, ktorí sú tretími stranami, ak podniky ešte nesplnili povinnosť stanovenú v článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852 zverejniť informácie o tom, ako a do akej miery sú ich činnosti spojené s hospodárskymi činnosťami, ktoré sa podľa článkov 3 a 9 uvedeného nariadenia označujú za environmentálne udržateľné. Na posúdenie investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré nepodliehajú zverejňovaniu informácií podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2020/852, by účastníci finančného trhu mali posúdiť a použiť verejne oznámené údaje. Pokiaľ takéto údaje nie sú k dispozícii, účastníci finančného trhu by mali mať možnosť používať údaje, ktoré boli získané buď priamo od spoločností, do ktorých sa investuje, alebo od tretích strán, v každom prípade za predpokladu, že údaje sprístupnené v rámci takýchto zverejňovaní informácií sú rovnocenné s údajmi sprístupnenými v rámci zverejňovania informácií vykonaného v súlade s uvedeným článkom 8.
- (36) Je potrebné zabezpečiť, aby sa v rámci finančných produktov dôsledne zverejňovali informácie o tom, do akej miery sú investície do spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré nie sú finančnými podnikmi, investíciami do environmentálne udržateľných hospodárskych činností podľa článkov 3 a 9 nariadenia (EÚ) 2020/852. Na tento účel by si účastníci finančného trhu mali vybrať buď podiel obratu, kapitálových výdavkov, alebo prevádzkových výdavkov na výpočet kľúčového ukazovateľa výkonnosti na finančný produkt na meranie tohto stupňa a tento výber by mali zverejniť v prílohách k dokumentom alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088. Na zabezpečenie porovnateľnosti medzi finančnými produktmi a pre ľahšiu zrozumiteľnosť pre konečných investorov by mal byť kľúčovým ukazovateľom výkonnosti štandardne obrat. Kapitálové výdavky alebo prevádzkové výdavky by sa mali používať len vtedy, ak vlastnosti finančného produktu odôvodňujú takéto použitie, najmä ak sú kapitálové výdavky alebo prevádzkové výdavky reprezentatívnejšie z hľadiska miery, do akej tieto finančné produkty investujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, a za predpokladu, že takéto použitie je vysvetlené. V prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú finančnými podnikmi, ako sú vymedzené v článku 1 bode 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2021/2178 ⁽⁹⁾, by sa porovnateľnosť mala dosiahnuť požiadavkou na použitie rovnakého kľúčového ukazovateľa výkonnosti pre rovnaký typ finančného podniku. V prípade poisťovní a zaistovní, ktoré vykonávajú činnosti upisovania neživotného poistenia, by malo byť možné skombinovať kľúčové ukazovatele výkonnosti v oblasti investícií a upisovania do jedného kľúčového ukazovateľa výkonnosti. Na podporu transparentnosti v prípade konečných investorov je potrebné vyžadovať, aby sa v rámci pravidelného zverejňovania informácií o tom, ako a v akom rozsahu sa podkladové investície finančného produktu uskutočňujú v environmentálne udržateľných hospodárskych činnostiach, poskytovalo porovnanie s cieľovým podielom investícií do týchto hospodárskych činností uvedených v predzmluvnom zverejňovaní informácií. Na zabezpečenie porovnateľnosti a transparentnosti by sa v pravidelnom zverejňovaní informácií malo uvádzať, do akej miery boli investície do týchto hospodárskych činností uskutočňované podľa obratu, kapitálových výdavkov a prevádzkových výdavkov.
- (37) Ustanovenia tohto nariadenia sú navzájom úzko prepojené, keďže všetky sa zaoberajú informáciami, ktoré musia účastníci finančného trhu a finanční poradcovia poskytnúť v súvislosti so zverejňovaním informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb požadovaným podľa nariadenia (EÚ) 2019/2088. S cieľom zabezpečiť súdržnosť medzi týmito ustanoveniami, ktoré by mali nadobudnúť účinnosť súčasne, a poskytnúť účastníkom finančného trhu a finančným poradcům komplexný prehľad ich povinností podľa uvedeného nariadenia, je primerané zahrnúť všetky regulačné technické predpisy požadované podľa článku 2a ods. 3, článku 4 ods. 6 tretieho pododseku, článku 4 ods. 7 druhého pododseku, článku 8 ods. 3 štvrtého pododseku, článku 8 ods. 4 štvrtého pododseku, článku 9 ods. 5 štvrtého pododseku, článku 9 ods. 6 štvrtého pododseku, článku 10 ods. 2 štvrtého pododseku, článku 11 ods. 4 štvrtého pododseku a článku 11 ods. 5 štvrtého pododseku do jedného nariadenia.
- (38) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktoré Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo, Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov a Európsky orgán pre cenné papiere a trhy („európske orgány dohľadu“).

⁽⁹⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2178 zo 6. júla 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 upresnením obsahu a prezentácie informácií, ktoré majú zverejňovať podniky, na ktoré sa vzťahuje článok 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, a upresnením metodiky na splnenie uvedenej povinnosti zverejňovania (Ú. v. EÚ L 443, 10.12.2021. s. 9).

- (39) Spoločný výbor európskych orgánov uvedený v článku 54 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽⁷⁾, v článku 54 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady č. 1094/2010 ⁽⁸⁾ a v článku 54 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 ⁽⁹⁾ uskutočnili otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzovali potenciálne súvisiace náklady a prínosy a požiadali o poradenstvo Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010, Skupinu zainteresovaných strán v poisťovníctve a zaistovníctve zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 a Skupinu zainteresovaných strán v oblasti cenných papierov a trhov zriadenú v súlade s článkom 37 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010.
- (40) Je veľmi dôležité, aby sa účastníci finančného trhu a finanční poradcovia mohli prispôsobiť novým požiadavkám stanoveným v tomto delegovanom nariadení. Preto by mal byť dátum ich uplatňovania odložený na 1. januára 2023. Je však potrebné požadovať od účastníkov finančného trhu, ktorí do 31. decembra 2022 zohľadnili hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, ako sa uvádza v článku 4 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2019/2088, alebo ako sa vyžaduje v článku 4 ods. 3 alebo 4 uvedeného nariadenia, aby informácie o týchto vplyvoch prvýkrát uverejnili na svojich webových sídlach v samostatných oddieloch s názvom „Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti“, a to do 30. júna 2023 za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

KAPITOLA I

VYMEDZENIE POJMOV A VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Článok 1

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

1. „finančný podnik“ je správca AIF podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 písm. b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ ⁽¹⁰⁾, správcovská spoločnosť vymedzená v článku 2 ods. 1 písm. b) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES ⁽¹¹⁾, investičná spoločnosť, ktorej bolo udelené povolenie v súlade s článkami 27, 28 a 29 smernice 2009/65/ES a ktorá neurčila na svoje riadenie správčovskú spoločnosť, ktorej bolo udelené povolenie v súlade s článkami 6, 7 a 8 uvedenej smernice, úverová inštitúcia podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ⁽¹²⁾, investičná spoločnosť podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode

⁽⁷⁾ 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).

⁽⁸⁾ 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).

⁽⁹⁾ 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).

⁽¹⁰⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/61/EÚ z 8. júna 2011 o správcach alternatívnych investičných fondov a o zmene a doplnení smerníc 2003/41/ES a 2009/65/ES a nariadení (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 1095/2010 (Ú. v. EÚ L 174, 1.7.2011, s. 1).

⁽¹¹⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKICP) (Ú. v. EÚ L 302, 17.11.2009, s. 32).

⁽¹²⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, poisťovňa podľa vymedzenia v článku 13 bode 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES⁽¹³⁾, zaistovňa podľa vymedzenia v článku 13 bode 4 smernice 2009/138/ES alebo akýkoľvek subjekt z tretej krajiny, ktorý vykonáva podobné činnosti, podlieha právnym predpisom tretej krajiny a je pod dohľadom orgánu dohľadu tretej krajiny;

2. „nefinančný podnik“ je podnik, ktorý nie je finančným podnikom podľa vymedzenia v bode 1;
3. „expozícia voči štátnym dlhopisom“ je expozícia voči ústredným vládam, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom;
4. „environmentálne udržateľná hospodárska činnosť“ je hospodárska činnosť, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852;
5. „prechodná hospodárska činnosť“ je hospodárska činnosť, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 10 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2020/852;
6. „podporná hospodárska činnosť“ je hospodárska činnosť, ktorá spĺňa požiadavky stanovené v článku 16 nariadenia (EÚ) 2020/852.

Článok 2

Všeobecné zásady prezentácie informácií

1. Účastníci finančného trhu a finanční poradcovia poskytujú informácie požadované týmto nariadením bezplatne a spôsobom, ktorý je ľahko dostupný, nediskriminačný, zreteľný, jednoduchý, stručný, zrozumiteľný, primeraný, jasný a nezávädzajúci. Účastníci finančného trhu a finanční poradcovia prezentujú a formulujú informácie požadované týmto nariadením spôsobom, ktorý je ľahko čitateľný, používajú znaky čitateľnej veľkosti a štýl, ktorý uľahčuje ich pochopenie. Účastníci finančného trhu môžu prispôsobiť veľkosť a typ písma a farby použité vo vzoroch uvedených v prílohách I až V k tomuto nariadeniu.
2. Účastníci finančného trhu a finanční poradcovia poskytujú informácie požadované týmto nariadením v elektronickom formáte s možnosťou vyhľadávania, pokiaľ sa v odvetvových právnych predpisoch uvedených v článku 6 ods. 3 a článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 nevyžaduje inak.
3. Účastníci finančného trhu a finanční poradcovia aktualizujú informácie uverejnené na svojich webových sídlach v súlade s týmto nariadením. Musí sa v nich jasne uviesť dátum uverejnenia informácií a dátum každej aktualizácie. Ak sú tieto informácie prezentované ako súbor na stiahnutie, účastníci finančného trhu a finanční poradcovia uvedú históriu verzií v názve súboru.
4. Pri odkazoch na subjekty alebo finančné produkty v informáciách poskytovaných v súlade s týmto nariadením poskytujú účastníci finančného trhu a finanční poradcovia identifikátory právnickej osoby (LEI) a medzinárodné identifikačné čísla cenných papierov (ISIN), ak sú k dispozícii.

Článok 3

Referenčné hodnoty s košom indexov

Ak index určený ako referenčná hodnota pozostáva z koša indexov, účastníci finančného trhu a finanční poradcovia poskytujú informácie týkajúce sa uvedeného indexu v súvislosti s daným košom a informácie týkajúce sa každého indexu v danom koši.

⁽¹³⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335, 17.12.2009, s. 1).

KAPITOLA II

TRANSPARENTNOSŤ V OBLASTI NEPRIAZNIVÝCH VPLYVOV NA FAKTORY UDRŽATELNOSTI

ODDIEL 1

Účastníci finančného trhu

Článok 4

Vyhlásenie účastníkov finančného trhu, že zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

1. Účastníci finančného trhu uvedení v článku 4 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2019/2088 alebo v článku 4 ods. 3 alebo ods. 4 uvedeného nariadenia uverejnia do 30. júna každého roka na svojom webovom sídle v osobitnej časti s názvom: „Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti“ informácie uvedené v článku 4 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2019/2088, v článku 4 ods. 2, 3 a 4 uvedeného nariadenia a v článkoch 4 až 10 tohto nariadenia. Uvedené informácie sa vzťahujú na obdobie od 1. januára do 31. decembra predchádzajúceho roka a uverejňujú sa v oddiele „Zverejňovanie informácií o udržateľnosti“ uvedenom v článku 23 tohto nariadenia.
2. Účastníci finančného trhu uverejňujú vyhlásenie uvedené v odseku 1 vo formáte vzoru stanoveného v tabuľke 1 prílohy I.
3. Odchyľne od odseku 1, v prípade účastníkov finančného trhu, ktorí vyhlásenie uvedené v článku 4 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2019/2088 alebo článku 4 ods. 3 alebo ods. 4 uvedeného nariadenia uverejňujú po prvýkrát, sa informácie uvedené v odseku 1 vzťahujú na obdobie odo dňa, keď sa hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti zohľadnili po prvýkrát, do 31. decembra daného roka. Títo účastníci finančného trhu uverejňujú informácie vo vyhlásení uvedené v odseku 1 do 30. júna nasledujúceho roka.

Článok 5

Oddiel „Zhrnutie“

V oddiele „Zhrnutie“ v tabuľke 1 prílohy I účastníci finančného trhu poskytujú všetky tieto informácie:

- a) názov účastníka finančného trhu, na ktorého sa vzťahuje vyhlásenie o nepriaznivých vplyvoch na udržateľnosť;
- b) skutočnosť, že sa zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti;
- c) referenčné obdobie vyhlásenia;
- d) zhrnutie hlavných nepriaznivých vplyvov.

Oddiel „Zhrnutie“ v tabuľke 1 prílohy I sa vypracuje vo všetkých týchto jazykoch:

- a) v jednom z úradných jazykov domovského členského štátu účastníka finančného trhu a v ďalšom jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií, ak je odlišný;
- b) ak je finančný produkt účastníka finančného trhu sprístupnený v hostiteľskom členskom štáte, v jednom z úradných jazykov tohto hostiteľského členského štátu.

Oddiel „Zhrnutie“ má maximálny rozsah dvoch strán papiera formátu A4 po vytlačení.

Článok 6

Opis hlavných nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

1. V oddiele „Opis hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti“ v tabuľke 1 prílohy I účastníci finančného trhu vyplňujú všetky polia, ktoré sa týkajú ukazovateľov hlavných nepriaznivých vplyvov ich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, a dopĺňujú všetky tieto informácie:

- a) informácie o jednom alebo viacerých dodatočných klimatických ukazovateľoch a iných environmentálne podmienených ukazovateľoch stanovených v tabuľke 2 prílohy I;
- b) informácie o jednom alebo viacerých dodatočných ukazovateľoch sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, záležitostí dodržiavania ľudských práv a záležitostí boja proti korupcii a úplatkárstvu stanovených v tabuľke 3 prílohy I;
- c) informácie o akýchkoľvek iných ukazovateľoch použitých na identifikáciu a posúdenie dodatočných hlavných nepriaznivých vplyvov na faktor udržateľnosti.

2. V oddiele „Opis hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti“ v tabuľke 1 prílohy I účastníci finančného trhu opisujú opatrenia prijaté v období od 1. januára do 31. decembra predchádzajúceho roka a plánované opatrenia alebo ciele stanovené na nasledujúce obdobie od 1. januára do 31. decembra s cieľom zabrániť zisteným hlavným nepriaznivým vplyvom alebo ich znížiť.

3. Účastníci finančného trhu v stĺpcoch „Vplyv“ v oddiele „Opis hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti“ v tabuľke 1 prílohy I uvádzajú číselný údaj o vplyve ako priemer vplyvov k 31. marcu, 30. júnu, 30. septembru a 31. decembru každého obdobia od 1. januára do 31. decembra.

Článok 7

Opis politík zameraných na identifikáciu a prioritizáciu hlavných nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

1. V oddiele „Opis politík zameraných na identifikáciu a prioritizáciu hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti“ v tabuľke 1 prílohy I účastníci finančného trhu opisujú svoje politiky zamerané na identifikáciu a prioritizáciu hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti a spôsob, akým sa tieto politiky aktualizujú a uplatňujú, vrátane všetkých týchto informácií:

- a) dátum, kedy riadiaci orgán účastníka finančného trhu schválil uvedené politiky;
- b) ako je rozdelená zodpovednosť za vykonávanie týchto politík v rámci organizačných stratégií a postupov;
- c) metodiky na výber ukazovateľov uvedených v článku 6 ods. 1 písm. a), b) a c) a na identifikáciu a posúdenie hlavných nepriaznivých vplyvov uvedených v článku 6 ods. 1, a najmä vysvetlenie, ako sa v týchto metodikách zohľadňuje pravdepodobnosť výskytu a závažnosť týchto hlavných nepriaznivých vplyvov vrátane ich potenciálne nenapraviteľného charakteru;
- d) akákoľvek súvisiaca možná odchýlka v rámci metodík uvedených v písmene c) tohto odseku s vysvetlením tejto odchýlky;
- e) použité zdroje údajov.

2. Ak informácie týkajúce sa ktoréhokoľvek z použitých ukazovateľov nie sú ľahko dostupné, účastníci finančného trhu zahŕňajú do oddielu „Opis politík zameraných na identifikáciu a prioritizáciu hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti“ v tabuľke 1 prílohy I podrobné údaje o najlepšom úsilí vynaloženom na získanie informácií buď priamo od spoločností, do ktorých sa investuje, alebo vykonaním ďalšieho výskumu, spoluprácou s poskytovateľmi údajov alebo externými expertmi, ktorí sú tretími stranami, alebo prijatím opodstatnených predpokladov.

Článok 8

Oddiel „Politiky zapájania“

1. V oddiele „Politiky zapájania“ v tabuľke 1 prílohy I účastníci finančného trhu poskytujú všetky tieto informácie:
 - a) v prípade potreby stručné zhrnutie politík zapájania uvedených v článku 3g smernice Európskeho parlamentu a Rady 2007/36/ES ⁽¹⁴⁾;
 - b) stručné zhrnutia všetkých ostatných politík zapájania s cieľom znížiť hlavné nepriaznivé vplyvy.
2. Stručné zhrnutia uvedené v odseku 1 musia obsahovať všetky tieto informácie:
 - a) ukazovatele nepriaznivých vplyvov, ktoré sa zohľadňujú v politikách zapájania uvedených v odseku 1;
 - b) ako sa uvedené politiky zapájania upravia v prípade, že nedôjde k zníženiu hlavných nepriaznivých vplyvov počas viac ako jedného vykazovaného obdobia.

Článok 9

Oddiel „Odkazy na medzinárodné normy“

1. V oddiele „Odkazy na medzinárodné normy“ v tabuľke 1 prílohy I účastníci finančného trhu opisujú, či a do akej miery dodržiavajú kódexy zodpovedného obchodného správania a medzinárodne uznávané normy týkajúce sa náležitej starostlivosti a vykazovania a prípadne stupeň ich zosúladenia s cieľmi Parížskej dohody.
2. Opis uvedený v odseku 1 musí obsahovať informácie o všetkých týchto prvkoch:
 - a) ukazovatele použité na zohľadnenie hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti uvedené v článku 6 ods. 1, ktorými sa meria dodržiavanie alebo zosúladenie uvedené v odseku 1;
 - b) metodika a údaje použité na meranie tohto dodržiavania alebo zosúladenia uvedeného v odseku 1 vrátane opisu rozsahu pokrytia, zdrojov údajov a spôsobu, akým sa použitou metodikou predpovedajú hlavné nepriaznivé vplyvy spoločností, do ktorých sa investuje;
 - c) či sa používa výhľadový klimatický scenár, a ak áno, jeho názov, poskytovateľ tohto scenára a kedy bol navrhnutý;
 - d) ak sa výhľadový klimatický scenár nepoužíva, vysvetlenie, prečo účastník finančného trhu považuje výhľadové klimatické scenáre za irelevantné.

Článok 10

Historické porovnanie

Účastníci finančného trhu, ktorí opísali nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti za obdobie predchádzajúce obdobiu, za ktoré sa majú zverejniť informácie v súlade s článkom 6, uvádzajú v oddiele „Opis hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti“ v tabuľke 1 prílohy I historické porovnanie vykazovaného obdobia s predchádzajúcim vykázaným obdobím a následne s každým predchádzajúcim vykázaným obdobím až do posledných piatich predchádzajúcich období.

⁽¹⁴⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2007/36/ES z 11. júla 2007 o výkone určitých práv akcionárov spoločností registrovaných na regulovanom trhu (Ú. v. EÚ L 184, 14.7.2007, s. 17).

ODDIEL 2

Finanční poradcovia

Článok 11

Vyhlásenie finančných poradcov, že vo svojom poisťnom či investičnom poradenstve zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti

1. Finanční poradcovia uvedení v článku 2 bode 11 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) 2019/2088, ktorí uplatňujú článok 4 ods. 5 písm. a) uvedeného nariadenia, uverejňujú informácie uvedené v článku 4 ods. 5 písm. a) uvedeného nariadenia na svojich webových sídlach v samostatnom oddiele s názvom „Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch poisťného poradenstva na faktory udržateľnosti“.
2. Finanční poradcovia uvedení v článku 2 bode 11 písm. c) až f) nariadenia (EÚ) 2019/2088 a uplatňujúci článok 4 ods. 5 písm. a) uvedeného nariadenia uverejňujú informácie uvedené v článku 4 ods. 5 písm. a) uvedeného nariadenia na svojich webových sídlach v samostatnom oddiele s názvom „Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičného poradenstva na faktory udržateľnosti“.
3. Vyhlásenie a informácie uvedené v odsekoch 1 a 2 obsahujú podrobné údaje o postupe, ktorý finanční poradcovia používajú na výber finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytujú poradenstvo, vrátane všetkých týchto informácií:
 - a) ako finanční poradcovia používajú informácie uverejnené účastníkmi finančného trhu podľa tohto nariadenia;
 - b) či finanční poradcovia zoraďujú a vyberajú finančné produkty na základe ukazovateľov uvedených v tabuľke 1 prílohy I a na základe akýchkoľvek ďalších ukazovateľov, a prípadne opis použitej metodiky zoraďovania a výberu;
 - c) akékoľvek kritériá alebo prahové hodnoty založené na hlavných nepriaznivých vplyvoch uvedených v tabuľke 1 prílohy I, ktoré sa používajú na výber finančných produktov alebo poradenstvo v súvislosti s finančnými produktmi.

ODDIEL 3

Vyhlásenie účastníkov finančného trhu o tom, že nezohľadňujú nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, a vyhlásenie finančných poradcov o tom, že vo svojom investičnom alebo poisťnom poradenstve nezohľadňujú nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Článok 12

Vyhlásenie účastníkov finančného trhu o tom, že nezohľadňujú nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

1. Účastníci finančného trhu uvedení v článku 4 bode 1 písm. b), nariadenia (EÚ) 2019/2088 uverejňujú informácie uvedené v článku 4 ods. 1 písm. b) uvedeného nariadenia na svojom webovom sídle v samostatnom oddiele s názvom „Nezohľadňovanie nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti“.
2. Vyhlásenie uvedené v odseku 1 musí obsahovať všetky tieto informácie:
 - a) zreteľné vyhlásenie, že účastník finančného trhu nezohľadňuje žiadne nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti;
 - b) dôvody, prečo účastník finančného trhu nezohľadňuje žiadne nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, a ak je to relevantné, informácie o tom, či má účastník finančného trhu v úmysle zohľadňovať takéto nepriaznivé vplyvy s odkazom na ukazovatele uvedené v tabuľke 1 prílohy I, a ak áno, kedy.

Článok 13

Vyhlásenie finančných poradcov, že nezohľadňujú nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti vo svojom investičnom alebo poisťnom poradenstve

1. Finanční poradcovia uvedení v článku 2 bode 11 písm. a) a b) nariadenia (EÚ) 2019/2088, ktorí uplatňujú článok 4 ods. 5 písm. b) uvedeného nariadenia, uverejňujú informácie uvedené v článku 4 ods. 5 písm. b) uvedeného nariadenia na svojom webovom sídle v samostatnom oddiele s názvom „Nezohľadňovanie nepriaznivých vplyvov poisťného poradenstva na faktory udržateľnosti“.
2. Finanční poradcovia uvedení v článku 2 bode 11 písm. c) až f) nariadenia (EÚ) 2019/2088 a uplatňujúci článok 4 ods. 5 písm. b) uvedeného nariadenia uverejňujú informácie uvedené v článku 4 ods. 5 písm. b) uvedeného nariadenia na svojom webovom sídle v samostatnom oddiele s názvom „Nezohľadňovanie hlavných nepriaznivých vplyvov investičného poradenstva na faktory udržateľnosti“.
3. Vyhlásenie a informácie uvedené v odsekoch 1 a 2 musí obsahovať všetky tieto informácie:
 - a) zreteľné vyhlásenie, že finančný poradca nezohľadňuje vo svojom investičnom alebo poisťnom poradenstve žiadne nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti;
 - b) dôvody, prečo finančný poradca nezohľadňuje vo svojom investičnom alebo poisťnom poradenstve žiadne nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, a ak je to relevantné, informácie o tom, či má finančný poradca v úmysle zohľadňovať takéto nepriaznivé vplyvy odkazom na ukazovatele uvedené v tabuľke 1 prílohy I, a ak áno, kedy.

KAPITOLA III

PREDZMLUVNÉ ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ O PRODUKTE

ODDIEL 1

Presadzovanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností

Článok 14

Prezentácia predzmluvných informácií, ktoré sa majú zverejniť podľa článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088, účastníkmi finančného trhu

1. Účastníci finančného trhu prezentujú informácie, ktoré sa majú zverejniť podľa článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088, vo formáte vzoru stanoveného v prílohe II k tomuto nariadeniu. Tieto informácie sa pripoja ako príloha k dokumentom alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088.
2. Účastníci finančného trhu do hlavnej časti dokumentov alebo informácií uvedených v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 zahŕňajú zreteľné vyhlásenie, že informácie o environmentálnych alebo sociálnych vlastnostiach sú k dispozícii v prílohe k uvedeným dokumentom alebo k uvedeným informáciám.
3. Účastníci finančného trhu poskytnú na začiatku prílohy k dokumentom alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 všetky tieto informácie:
 - a) či je cieľom finančného produktu realizovať nejaké udržateľné investície;
 - b) či finančný produkt presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti bez toho, aby jeho cieľom bola udržateľná investícia.

Článok 15

Informácie o udržateľných investíciách v oddiele o alokácii aktív v prípade finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne vlastnosti

1. V prípade finančných produktov uvedených v článku 6 prvom pododseku nariadenia (EÚ) 2020/852 musia účastníci finančného trhu v oddiele „Do akej minimálnej miery sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom v súlade s taxonómiou EÚ?“ vo vzore stanovenom v prílohe II uviesť všetky tieto informácie:

- a) grafické znázornenie vo forme koláčového grafu:
 - i) mieru, do akej súhrnné investície predstavujú investície do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, vypočítanú v súlade s článkom 17 ods. 1 až 4 tohto nariadenia;
 - ii) mieru, do akej súhrnné investície, s výnimkou expozícií voči štátnym dlhopisom, predstavujú investície do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, vypočítanú v súlade s článkom 17 ods. 5 tohto nariadenia.
- b) opis podkladových investícií finančných produktov, ktoré sa uskutočňujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, vrátane informácie, či súlad týchto investícií s požiadavkami stanovenými v článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852 bude predmetom uistenia zo strany jedného alebo viacerých audítorov alebo preskúmania zo strany jednej alebo viacerých tretích strán, a ak áno, meno alebo mená audítora alebo tretej strany;
- c) v prípade, že finančné produkty investujú do iných hospodárskych činností, ako sú environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, jasné vysvetlenie dôvodov takéhoto konania;
- d) ak finančné produkty majú expozície voči štátnym dlhopisom a účastník finančného trhu nemôže posúdiť, do akej miery tieto expozície prispievajú k environmentálne udržateľným hospodárskym činnostiam, opisné vysvetlenie podielu investícií, ktoré zahŕňajú tieto expozície, na celkových investíciách.

2. Na účely odseku 1 písm. a) účastníci finančného trhu používajú:

- a) rovnaký kľúčový ukazovateľ výkonnosti pre súhrnné investície do nefinančných podnikov;
- b) rovnaký kľúčový ukazovateľ výkonnosti pre súhrnné investície do rovnakého typu finančných podnikov.

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.

3. Na účely odseku 1 písm. b) opis zahŕňa všetky tieto informácie:

- a) v súvislosti so spoločnosťami, do ktorých sa investuje a ktoré sú nefinančnými podnikmi, či sa miera, do akej sa investície uskutočňujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, meria podľa obratu, alebo či sa účastník finančného trhu vzhľadom na vlastnosti finančného produktu rozhodol, že reprezentatívnejší výpočet sa uvedie, keď sa táto miera meria podľa kapitálových alebo prevádzkových výdavkov, a dôvod tohto rozhodnutia vrátane vysvetlenia, prečo je toto rozhodnutie vhodné pre investorov do finančného produktu;
- b) v prípade, že informácie o miere, do akej sa investície uskutočňujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, nie sú ľahko dostupné zo zverejnených informácií spoločností, do ktorých sa investuje, podrobnosti o tom, či účastník finančného trhu získal rovnocenné informácie priamo od spoločností, do ktorých sa investuje, alebo od poskytovateľov, ktorí sú tretími stranami;
- c) rozpis minimálneho podielu investícií do prechodných hospodárskych činností a do podporných hospodárskych činností, v každom prípade vyjadrený ako percentuálny podiel všetkých investícií finančného produktu.

Článok 16

Informácie o udržateľných investíciách v oddiele alokácie aktív v prípade finančných produktov, ktoré presadzujú sociálne vlastnosti

V prípade finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti a ktoré zahŕňajú záväzok v oblasti udržateľných investícií so sociálnym cieľom, účastníci finančného trhu uvedú v oddiele „Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt?“ vo vzore uvedenom v prílohe II minimálny podiel týchto udržateľných investícií.

Článok 17

Výpočet miery, do akej sa investície uskutočňujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností

1. Miera, do akej sa investície uskutočňujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, sa vypočítajú podľa tohto vzorca:

$$\frac{\text{trhová hodnota všetkých investícií finančného produktu do environmentálne udržateľných hospodárskych činností}}{\text{trhová hodnota všetkých investícií finančného produktu}}$$

kde „investície finančného produktu do environmentálne udržateľných hospodárskych činností“ sú súčtom trhových hodnôt týchto investícií finančného produktu:

- a) v prípade dlhových cenných papierov a majetkových cenných papierov spoločností, do ktorých sa investuje, ak je podiel činností týchto spoločností, do ktorých sa investuje, spojený s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, trhová hodnota tohto podielu uvedených dlhových cenných papierov alebo majetkových cenných papierov;
- b) v prípade dlhových cenných papierov iných ako tých, ktoré sú uvedené v písmene a), ak sa podľa podmienok týchto dlhových cenných papierov vyžaduje, aby sa časť výnosov použila výlučne na environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, trhová hodnota tejto časti;
- c) v prípade dlhopisov emitovaných podľa právnych predpisov Únie o environmentálne udržateľných dlhopisoch trhová hodnota týchto dlhopisov;
- d) v prípade investícií do nehnuteľného majetku, ktoré sa označujú za environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, trhová hodnota týchto investícií;
- e) v prípade investícií do infraštruktúrnych aktív, ktoré sa označujú za environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, trhová hodnota týchto investícií;
- f) v prípade investícií do sekuritizačných pozícií vymedzených v článku 2 bode 19 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402 ⁽¹⁵⁾ s podkladovými expozíciami do environmentálne udržateľných hospodárskych činností trhovú hodnotu podielu týchto expozícií;
- g) v prípade investícií do finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku a článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 trhovú hodnotu podielu týchto finančných produktov, ktorý predstavuje mieru, do akej sa investície uskutočňujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, vypočítanú v súlade s týmto článkom.

Miera, do akej sa investície uskutočňujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, sa vypočíta použitím metodiky použitej na výpočet čistých krátkych pozícií stanovenej v článku 3 ods. 4 a 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 236/2012 ⁽¹⁶⁾.

⁽¹⁵⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35).

⁽¹⁶⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 236/2012 zo 14. marca 2012 o predaji nakrátko a určitých aspektoch swapov na úverové zlyhanie (Ú. v. EÚ L 86, 24.3.2012, s. 1).

2. Na účely odseku 1 písm. a) sa podiel činností spoločností, do ktorých sa investuje, súvisiacich s environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami vypočíta na základe najvhodnejších kľúčových ukazovateľov výkonnosti pre investície finančného produktu s použitím týchto informácií:

- a) v prípade spoločností, do ktorých sa investuje, uvedených v článku 8 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) 2020/852, zverejňovania informácií, ktoré tieto spoločnosti, do ktorých sa investuje, poskytli v súlade s uvedeným článkom;
- b) v prípade ostatných spoločností, do ktorých sa investuje, rovnocenné informácie získané účastníkom finančného trhu priamo od spoločností, do ktorých sa investuje, alebo od poskytovateľov, ktorí sú tretími stranami.

3. Na účely zverejňovania informácií uvedených v článku 15 ods. 1 písm. a) a článku 19 ods. 1 písm. a) sa v prípade spoločností, do ktorých sa investuje, ktoré sú nefinančnými podnikmi a na ktoré sa vzťahuje povinnosť zverejňovať nefinančné informácie podľa delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2178, a ostatných nefinančných podnikov, na ktoré sa táto povinnosť nevzťahuje, pri výpočte uvedenom v odseku 2 použije obrat ako rovnaký typ kľúčového ukazovateľa výkonnosti pre všetky nefinančné podniky.

4. Odchylné od odseku 3, ak vzhľadom na vlastnosti finančného produktu kapitálové výdavky alebo prevádzkové výdavky poskytujú reprezentatívnejší výpočet miery, do akej sa investícia uskutočňuje do environmentálne udržateľných hospodárskych činností, sa pri výpočte môže použiť najvhodnejší z týchto dvoch kľúčových ukazovateľov výkonnosti. V prípade spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú finančnými podnikmi podliehajúcimi článku 8 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/852, ako aj v prípade iných finančných podnikov, na ktoré sa táto povinnosť nevzťahuje, sa pri výpočte uvedenom v odseku 2 použijú kľúčové ukazovatele výkonnosti uvedené v oddiele 1.1 písm. b) až e) prílohy III k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2178.

5. Na zverejňovanie informácií uvedených v článku 15 ods. 1 písm. a) bode ii), článku 19 ods. 1 písm. a) bode ii), článku 55 ods. 1 písm. b) bode iii) a článku 62 ods. 1 písm. b) bode iii) sa uplatňujú odseky 1 až 4 tohto článku s výnimkou skutočnosti, že expozície voči štátnym dlhopisom sa vylúčia z výpočtu čitateľa a menovateľa vzorca uvedeného v odseku 1.

ODDIEL 2

Udržateľná investícia ako cieľ

Článok 18

Prezentácia predzmluvných informácií o finančných produktoch, ktoré sa majú zverejniť podľa článku 9 ods. 1 až 4a nariadenia (EÚ) 2019/2088, účastníkmi finančného trhu

1. Účastníci finančného trhu prezentujú informácie, ktoré sa majú zverejniť podľa článku 9 ods. 1 až 4a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a tohto oddielu v prílohe k dokumentu alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 uvedeného nariadenia. Tieto informácie predložia vo formáte vzoru uvedeného v prílohe III k tomuto nariadeniu.
2. Účastníci finančného trhu do hlavnej časti dokumentu alebo informácií uvedených v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 zahŕňajú zreteľné vyhlásenie, že informácie o udržateľnej investícii sú k dispozícii v prílohe.
3. Účastníci finančného trhu poskytnú na začiatku prílohy k dokumentu alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 vyhlásenie, že cieľom finančného produktu je udržateľná investícia.

Článok 19

Informácie o udržateľných investíciách pre finančné produkty s cieľom udržateľných investícií

1. V prípade finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 účastníci finančného trhu uvedú v oddiele „Aká je alokácia aktív a minimálny podiel udržateľných investícií?“ vo vzore stanovenom v prílohe III uviesť všetky tieto informácie:
 - a) grafické znázornenie vo forme koláčového grafu:
 - i) v súlade s článkom 15 ods. 1 písm. a) bodom i) tohto nariadenia;
 - ii) v súlade s článkom 15 ods. 1 písm. a) bodom ii) tohto nariadenia;
 - b) opis v súlade s článkom 15 ods. 1 písm. b) tohto nariadenia;
 - c) v prípade, že finančné produkty investujú do hospodárskych činností, ktoré prispievajú k environmentálnemu cieľu, a že tieto hospodárske činnosti nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, jasné vysvetlenie dôvodov takéhoto konania;
 - d) ak finančné produkty majú expozície voči štátnym dlhopisom a účastník finančného trhu nemôže posúdiť, do akej miery tieto expozície prispievajú k environmentálne udržateľným hospodárskym činnostiam, opisné vysvetlenie podielu investícií, ktoré zahŕňajú tieto investície, na celkových investíciách.
2. Na účely odseku 1 písm. a) účastníci finančného trhu uplatňujú článok 15 ods. 2
3. Na účely odseku 1 písm. b) účastníci finančného trhu uplatňujú článok 15 ods. 3
4. V prípade finančných produktov, ktoré investujú do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k sociálnemu cieľu, účastníci finančného trhu zahrnú do oddielu „Aká je alokácia aktív a minimálny podiel udržateľných investícií?“ vo vzore uvedenom v prílohe III minimálny podiel týchto investícií.

ODDIEL 3

Finančné produkty s investičnými možnosťami

Článok 20

Finančné produkty s jednou alebo viacerými podkladovými investičnými možnosťami, na základe ktorých sa tieto finančné produkty označujú za finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

1. Odchylné od článkov 14 až 17, ak finančný produkt ponúka investorovi investičné možnosti a na základe jednej alebo viacerých z týchto investičných možností sa daný finančný produkt označuje za finančný produkt, ktorý presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti, účastníci finančného trhu vkladajú do hlavnej časti dokumentu alebo informácií uvedených v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 zreteľné vyhlásenie potvrdzujúce všetky tieto informácie:
 - a) že finančný produkt presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti;
 - b) že tieto environmentálne alebo sociálne vlastnosti budú dodržané len vtedy, ak finančný produkt investuje aspoň do jednej z investičných možností uvedených v zozname, na ktorý sa odkazuje v odseku 2 písm. a) tohto článku, a ak sa aspoň jedna z týchto možností zachová počas obdobia držby finančného produktu;
 - c) že ďalšie informácie o uvedených vlastnostiach sú k dispozícii v prílohách uvedených v odseku 3 tohto článku alebo, ak je to relevantné, prostredníctvom odkazov uvedených v odseku 5 tohto článku.

2. Zreteľné vyhlásenie uvedené v odseku 1 musí obsahovať všetky tieto informácie:
 - a) zoznam investičných možností uvedených v odseku 3 prezentovaný v súlade s kategóriami investičných možností uvedenými v písm. a), b) a c) daného odseku;
 - b) podiely investičných možností v rámci každej z kategórií uvedených v odseku 3 písm. a), b) a c) vo vzťahu k celkovému počtu investičných možností ponúkaných finančným produktom.
3. Pre nasledujúce kategórie investičných možností poskytujú účastníci finančného trhu v prílohách k dokumentu alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 všetky tieto informácie:
 - a) pre každú investičnú možnosť, na základe ktorej sa označuje za finančný produkt, ktorý presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti, informácie uvedené v článkoch 14 až 17 tohto nariadenia;
 - b) pre každú investičnú možnosť, na základe ktorej sa označuje za finančný produkt, ktorého cieľom je udržateľná investícia, informácie uvedené v článkoch 18 a 19 tohto nariadenia;
 - c) pre každú investičnú možnosť, ktorej cieľom je udržateľná investícia a ktorá nie je finančným produktom, informácie o celi udržateľných investícií.
4. Účastníci finančného trhu prezentujú informácie uvedené v odseku 3 písm. a) vo forme vzoru stanoveného v prílohe II a informácie uvedené v odseku 3 písm. b) vo forme vzoru stanoveného v prílohe III.
5. Odchyľne od odseku 3, ak finančný produkt ponúka investorovi škálu investičných možností tak, že informácie o týchto investičných možnostiach nemožno poskytnúť v prílohách k dokumentu ani k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 jasným a stručným spôsobom vzhľadom na počet požadovaných príloh, účastníci finančného trhu môžu poskytnúť informácie uvedené v odseku 3 tohto článku tak, že do hlavnej časti dokumentu alebo informácií uvedených v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 zahrnú odkazy na prílohy k zverejneniam informácií vyžadovaným v smerniciach, nariadeniach a vo vnútroštátnych ustanoveniach uvedených v danom odseku, v ktorých sa dajú uvedené informácie nájsť.

Článok 21

Finančné produkty s podkladovými investičnými možnosťami, ktorých cieľom je udržateľná investícia

1. Odchyľne od článkov 18 a 19, ak finančný produkt ponúka investorovi investičné možnosti a cieľom všetkých týchto investičných možností je udržateľná investícia, účastníci finančného trhu v zreteľnom vyhlásení v hlavnej časti dokumentu alebo informáciách uvedených v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 potvrdzujú, že cieľom finančného produktu je udržateľná investícia a že informácie týkajúce sa tohto cieľa sú k dispozícii v prílohách k dokumentu alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 alebo prípadne prostredníctvom odkazov uvedených v odseku 5 tohto článku.
2. Zreteľné vyhlásenie uvedené v odseku 1 musí obsahovať všetky tieto informácie:
 - a) zoznam investičných možností uvedených v odseku 3 prezentovaný v súlade s kategóriami investičných možností uvedenými v písm. a) a b) daného odseku;
 - b) podiely každej z kategórií investičných možností uvedených v odseku 3 písm. a) a b) v rámci každej z uvedených kategórií vo vzťahu k celkovému počtu investičných možností ponúkaných finančným produktom.
3. Pre nasledujúce kategórie investičných možností poskytujú účastníci finančného trhu v prílohách k dokumentu alebo k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 všetky tieto informácie:

- a) pre každú investičnú možnosť, na základe ktorej sa označuje za finančný produkt, ktorého cieľom je udržateľná investícia, informácie uvedené v článkoch 18 a 19 tohto nariadenia;
- b) pre každú investičnú možnosť, ktorej cieľom je udržateľná investícia a ktorá nie je finančným produktom, informácie o celi udržateľnej investície.

4. Účastníci finančného trhu prezentujú informácie uvedené v odseku 3 písm. a) v súlade so vzorom stanoveným v prílohe III.

5. Odchyľne od odseku 3, ak finančný produkt ponúka investorovi škálu investičných možností tak, že informácie týkajúce sa týchto investičných možností nemožno poskytnúť v prílohách k dokumentu ani k informáciám uvedeným v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 jasným a stručným spôsobom vzhľadom na počet požadovaných príloh, účastníci finančného trhu môžu poskytnúť informácie uvedené v odseku 3 tohto článku tak, že do hlavnej časti dokumentu alebo informácií uvedených v článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 zahrnú odkazy na prílohy uplatniteľných zverejnení informácií vyžadovaných v smerniciach, nariadeniach a vo vnútroštátnych ustanoveniach uvedených v danom odseku, v ktorých sa dajú uvedené informácie nájsť.

Článok 22

Informácie o podkladových investičných možnostiach, ktorých cieľom je udržateľná investícia a ktoré samy osebe nie sú finančnými produktmi

Informácie o celi udržateľných investícií uvedené v článku 20 ods. 3 písm. c) a článku 21 ods. 3 písm. b) obsahujú všetky tieto položky:

- a) opis udržateľného investičného cieľa;
- b) zoznam ukazovateľov použitých na meranie dosiahnutia tohto udržateľného investičného cieľa;
- c) opis toho, ako investície výrazne nenarúšajú žiadny z udržateľných investičných cieľov, vrátane všetkých týchto informácií:
 - i) ako sa zohľadňujú ukazovatele nepriaznivých vplyvov v tabuľke 1 prílohy I a akékoľvek relevantné ukazovatele v tabuľkách 2 a 3 uvedenej prílohy;
 - ii) či je udržateľná investícia zosúladená s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s 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.

KAPITOLA IV

ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ O PRODUKTE NA WEBOVÝCH SÍDLACH

Článok 23

Časť webového sídla na zverejňovanie informácií o udržateľnosti v prípade finančných produktov

Účastníci finančného trhu uverejňujú v prípade každého finančného produktu informácie uvedené v článku 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 v samostatnom oddiele s názvom „Zverejňovanie informácií o udržateľnosti“ v tej istej časti svojho webového sídla ako ostatné informácie týkajúce sa finančného produktu vrátane marketingových oznámení. Účastníci finančného trhu jasne identifikujú finančný produkt, na ktorý sa vzťahujú informácie v oddiele o zverejňovaní informácií o udržateľnosti, a zreteľne uvádzajú environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo udržateľný investičný cieľ daného finančného produktu.

ODDIEL 1

Zverejňovanie informácií o produkte na webových sídlach, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

Článok 24

Časti webového sídla na zverejňovanie informácií o produkte, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V prípade finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, účastníci finančného trhu uverejňujú informácie uvedené v článku 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článkoch 25 až 36 tohto nariadenia v tomto poradí, pričom pozostávajú zo všetkých týchto oddielov s názvom:

- a) „Zhrnutie“;
- b) „Žiadny udržateľný investičný cieľ“;
- c) „Environmentálne alebo sociálne vlastnosti finančného produktu“;
- d) „Investičná stratégia“;
- e) „Podiel investícií“;
- f) „Monitorovanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností“;
- g) „Metodiky“;
- h) „Zdroje údajov a ich spracovanie“;
- i) „Obmedzenia metodík a údajov“;
- j) „Náležitá starostlivosť“;
- k) „Politiky zapájania“;
- l) ak bol ako referenčná hodnota na dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom určený index, „Určená referenčná hodnota“.

Článok 25

Časť webového sídla „Zhrnutie“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

1. V časti webového sídla „Zhrnutie“ uvedenej v článku 24 písm. a) účastníci finančného trhu zhrnú všetky informácie obsiahnuté v jednotlivých oddieloch uvedených v danom článku o finančných produktoch, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti. Oddiel „Zhrnutie“ má maximálny rozsah dvoch strán papiera formátu A4 po vytlačení.
2. Časť webového sídla „Zhrnutie“ uvedenej v článku 24 písm. a) sa uvádza aspoň v týchto jazykoch:
 - a) v jednom z úradných jazykov domovského členského štátu, a ak je finančný produkt prístupný vo viacerých členských štátoch, v ďalšom jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií, ak je odlišný;
 - b) ak je finančný produkt prístupný v hostiteľskom členskom štáte, v jednom z úradných jazykov tohto hostiteľského členského štátu.

Článok 26

Časť webového sídla „Žiadny udržateľný investičný cieľ“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

1. V časti webového sídla „Žiadny udržateľný investičný cieľ“ uvedenej v článku 24 písm. b) účastníci finančného trhu vkladajú toto vyhlásenie: „Tento finančný produkt presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ale jeho cieľom nie je udržateľná investícia.“
2. Ak finančný produkt obsahuje záväzok uskutočniť jednu alebo viacero udržateľných investícií, účastníci finančného trhu v časti webového sídla „Žiadny udržateľný investičný cieľ“ uvedenej v článku 24 písm. b) vysvetlia, ako udržateľná investícia výrazne nenarúša žiadny z udržateľných investičných cieľov, vrátane všetkých týchto informácií:
 - a) ako sa zohľadňujú ukazovatele nepriaznivých vplyvov v tabuľke 1 prílohy I a akékoľvek relevantné ukazovatele v tabuľkách 2 a 3 uvedenej prílohy I;
 - b) či je udržateľná investícia zosúladená s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s 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.

Článok 27

Časť webového sídla „Environmentálne alebo sociálne vlastnosti finančného produktu“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V časti webového sídla „Environmentálne alebo sociálne vlastnosti finančného produktu“ uvedenej v článku 24 písm. c) účastníci finančného trhu opisujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ktoré presadzuje finančný produkt.

Článok 28

Časť webového sídla „Investičná stratégia“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V časti webového sídla „Investičná stratégia“ uvedenej v článku 24 písm. d) účastníci finančného trhu opisujú všetky tieto položky:

- a) investičnú stratégiu použitú na dodržanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom;
- b) politiku posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje, a to aj pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

Článok 29

Časť webového sídla „Podiel investícií“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V časti webového sídla „Podiel investícií“ uvedenej v článku 24 písm. e) účastníci finančného trhu vkladajú informácie uvedené v článku 14, pričom rozlišujú medzi priamymi expozíciami v subjektoch, do ktorých sa investuje, a všetkými ostatnými druhmi expozícií voči týmto subjektom.

Článok 30

Časť webového sídla „Monitorovanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V časti webového sídla „Monitorovanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností“ uvedenej v článku 24 písm. f) účastníci finančného trhu opisujú, ako sú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom a ukazovatele udržateľnosti použité na meranie dosiahnutia každej z uvedených environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom monitorované počas celého životného cyklu finančného produktu a súvisiacich mechanizmov vnútornej alebo vonkajšej kontroly.

Článok 31

Časť webového sídla „Metodiky týkajúce sa environmentálnych alebo sociálnych vlastností“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V časti webového sídla „Metodiky týkajúce sa environmentálnych alebo sociálnych vlastností“ uvedenej v článku 24 písm. g) účastníci finančného trhu opisujú metodiky na meranie toho, ako sa dodržiavajú sociálne alebo environmentálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

Článok 32

Časť webového sídla „Zdroje údajov a ich spracovanie“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V časti webového sídla „Zdroje údajov a ich spracovanie“ uvedenej v článku 24 písm. h) účastníci finančného trhu opisujú všetky tieto položky:

- a) zdroje údajov použité na dosiahnutie každej environmentálnej alebo sociálnej vlastnosti presadzovanej finančným produktom;
- b) opatrenia prijaté na zabezpečenie kvality údajov;
- c) spôsob spracovania údajov;
- d) podiel údajov, ktoré sú odhadované.

Článok 33

Časť webového sídla „Obmedzenia metodík a údajov“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V časti webového sídla „Obmedzenia metodík a údajov“ uvedenej v článku 24 písm. i) účastníci finančného trhu opisujú všetky tieto položky:

- a) akékoľvek obmedzenia metodík uvedených v článku 24 písm. g) a zdrojov údajov uvedených v článku 24 písm. h);
- b) ako takéto obmedzenia neovplyvňujú spôsob, akým sa dodržiavajú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

Článok 34

Časť webového sídla „Náležitá starostlivosť“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V časti webového sídla „Náležitá starostlivosť“ uvedenej v článku 24 písm. j) účastníci finančného trhu opisujú náležitú starostlivosť vykonávanú v súvislosti s podkladovými aktívami finančného produktu vrátane vnútorných a vonkajších kontrol tejto náležitej starostlivosti.

Článok 35

Časť webového sídla „Politiky zapájania“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V časti webového sídla „Politiky zapájania“ uvedenej v článku 24 písm. k) účastníci finančného trhu opisujú zavedené politiky zapájania, ak je zapájanie súčasťou environmentálnej alebo sociálnej investičnej stratégie, vrátane všetkých postupov riadenia, ktoré sa vzťahujú na spory týkajúce sa udržateľnosti v spoločnostiach, do ktorých sa investuje.

Článok 36

Časť webového sídla „Určená referenčná hodnota“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

1. V časti webového sídla „Určená referenčná hodnota“ uvedenej v článku 24 písm. l) účastníci finančného trhu opisujú, či bol ako referenčná hodnota na dodržanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom určený index, a ako je tento index zosúladený s environmentálnymi alebo so sociálnymi vlastnosťami presadzovanými finančným produktom, vrátane vstupných údajov, metodík použitých na výber týchto údajov, metodík opätovného vyváženia a spôsobu výpočtu indexu.
2. Ak sa všetky informácie uvedené v odseku 1 alebo ich časť uverejnia na webovom sídle správcu referenčnej hodnoty, k týmto informáciám sa poskytuje hypertextový odkaz.

ODDIEL 2

Zverejňovanie informácií o produkte na webových sídlach, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom sú udržateľné investície

Článok 37

Zverejňovanie informácií o produkte na webových sídlach, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom sú udržateľné investície

V prípade finančných produktov, ktorých cieľom sú udržateľné investície, účastníci finančného trhu uverejňujú informácie uvedené v článku 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 a v článkoch 38 až 49 tohto nariadenia v tomto poradí, pričom zahŕňajú všetky tieto oddiely s názvom:

- a) „Zhrnutie“;
- b) „Žiadne výrazné narušenie udržateľného investičného cieľa“;
- c) „Udržateľný investičný cieľ finančného produktu“;
- d) „Investičná stratégia“;
- e) „Podiel investícií“;
- f) „Monitorovanie udržateľného investičného cieľa“;
- g) „Metodiky“;
- h) „Zdroje údajov a ich spracovanie“;
- i) „Obmedzenia metodík a údajov“;
- j) „Náležitá starostlivosť“;
- k) „Politiky zapájania“;
- l) „Dosiahnutie udržateľného investičného cieľa“.

Článok 38

Časť webového sídla „Zhrnutie“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

1. V časti webového sídla „Zhrnutie“ uvedenej v článku 37 písm. a) účastníci finančného trhu zhrnú všetky informácie obsiahnuté v jednotlivých oddieloch uvedených v danom článku 37 o finančných produktoch, ktorých cieľom je udržateľná investícia. Oddiel „Zhrnutie“ má maximálny rozsah dvoch strán papiera formátu A4 po vytlačení.
2. Časť webového sídla „Zhrnutie“ uvedenej v článku 37 písm. a) sa uvádza aspoň v týchto jazykoch:
 - a) v jednom z úradných jazykov domovského členského štátu, a ak je finančný produkt sprístupnený vo viacerých členských štátoch, v ďalšom jazyku bežne používanom v oblasti medzinárodných financií, ak je odlišný;
 - b) ak je finančný produkt sprístupnený v hostiteľskom členskom štáte, v jednom z úradných jazykov tohto hostiteľského členského štátu.

Článok 39

Časť webového sídla „Žiadne výrazné narušenie udržateľného investičného cieľa“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Žiadne výrazné narušenie udržateľného investičného cieľa“ uvedenej v článku 37 písm. b) účastníci finančného trhu vysvetľujú, či investície finančného produktu výrazne nenarúšajú žiadny z udržateľných investičných cieľov a prečo to tak je, a poskytnú všetky tieto informácie:

- a) ako sa zohľadňujú ukazovatele nepriaznivých vplyvov v tabuľke 1 prílohy I a akékoľvek relevantné ukazovatele v tabuľkách 2 a 3 uvedenej prílohy;
- b) či je udržateľná investícia zosúladená s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s 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.

Článok 40

Časť webového sídla „Udržateľný investičný cieľ finančného produktu“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Udržateľný investičný cieľ finančného produktu“ uvedenej v článku 37 písm. c) účastníci finančného trhu opisujú udržateľný investičný cieľ finančného produktu.

Článok 41

Časť webového sídla „Investičná stratégia“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Investičná stratégia“ uvedenej v článku 37 písm. d) účastníci finančného trhu opisujú všetky tieto položky:

- a) investičnú stratégiu použitú na dosiahnutie udržateľného investičného cieľa;
- b) politiku posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje, a to aj pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

Článok 42

Časť webového sídla „Podiel investícií“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Podiel investícií“ uvedenej v článku 37 písm. e) účastníci finančného trhu vkladajú informácie uvedené v oddiele „Aká je alokácia aktív a minimálny podiel udržateľných investícií?“ vo vzore uvedenom v prílohe III k tomuto nariadeniu, pričom rozlišujú medzi priamymi expozíciami v subjektoch, do ktorých sa investuje, a všetkými ostatnými druhmi expozícií voči týmto subjektom.

Článok 43

Časť webového sídla „Monitorovanie udržateľného investičného cieľa“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Monitorovanie udržateľného investičného cieľa“ uvedenej v článku 37 písm. f) účastníci finančného trhu opisujú, ako sa udržateľný investičný cieľ a ukazovatele udržateľnosti použité na meranie dosiahnutia udržateľného investičného cieľa monitorujú počas celého životného cyklu finančného produktu a súvisiacich mechanizmov vnútornej alebo vonkajšej kontroly.

Článok 44

Časť webového sídla „Metodiky“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Metodiky“ uvedenej v článku 37 písm. g) účastníci finančného trhu opisujú metodiky použité na meranie dosiahnutia udržateľného investičného cieľa a spôsob, akým sa používajú ukazovatele udržateľnosti na meranie dosiahnutia tohto udržateľného investičného cieľa.

Článok 45

Časť webového sídla „Zdroje údajov a ich spracovanie“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Zdroje údajov a ich spracovanie“ uvedenej v článku 37 písm. h) účastníci finančného trhu opisujú všetky tieto položky:

- a) zdroje údajov použité na dosiahnutie udržateľného investičného cieľa finančného produktu;
- b) opatrenia prijaté na zabezpečenie kvality údajov;
- c) spôsob spracovania údajov;
- d) podiel údajov, ktoré sú odhadované.

Článok 46

Časť webového sídla „Obmedzenia metodík a údajov“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Obmedzenia metodík a údajov“ uvedenej v článku 37 písm. i) účastníci finančného trhu opisujú všetky tieto položky:

- a) akékoľvek obmedzenia metodík uvedených v článku 37 písm. g) a zdrojov údajov uvedených v článku 37 písm. h);
- b) prečo takéto obmedzenia neovplyvňujú dosiahnutie udržateľného investičného cieľa.

Článok 47

Časť webového sídla „Náležitá starostlivosť“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Náležitá starostlivosť“ uvedenej v článku 37 písm. j) účastníci finančného trhu opisujú náležitú starostlivosť vykonanú v súvislosti s podkladovými aktívami finančného produktu vrátane vnútorných a vonkajších kontrol tejto náležitej starostlivosti.

Článok 48

Časť webového sídla „Politiky zapájania“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V časti webového sídla „Politiky zapájania“ uvedenej v článku 37 písm. k) účastníci finančného trhu opisujú zavedené politiky zapájania, ak je zapájanie súčasťou udržateľného investičného cieľa, vrátane všetkých postupov riadenia, ktoré sa vzťahujú na spory týkajúce sa udržateľnosti v spoločnostiach, do ktorých sa investuje.

Článok 49

Časť webového sídla „Dosiahnutie udržateľného investičného cieľa“, pokiaľ ide o finančné produkty, ktorých cieľom je udržateľná investícia

1. V časti webového sídla „Dosiahnutie udržateľného investičného cieľa“ uvedenej v článku 37 písm. l) účastníci finančného trhu opisujú všetky tieto položky:

- a) v prípade finančných produktov, ktorých cieľom je udržateľná investícia a pre ktoré bol ako referenčná hodnota určený index, spôsob, akým je tento index zosúladený s udržateľným investičným cieľom finančného produktu, vrátane vstupných údajov, metodík použitých na výber týchto údajov, metodík opätovného vyváženia a spôsobu výpočtu indexu;
- b) v prípade finančných produktov, ktorých cieľom je zníženie emisií uhlíka, vyhlásenie, že referenčná hodnota sa označuje za referenčnú hodnotu EÚ pre investície do transformácie hospodárstva v súvislosti so zmenou klímy alebo referenčná hodnota EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou, ako sa vymedzuje v článku 3 bodoch 23a a 23b nariadenia (EÚ) 2016/1011, a hypertextový odkaz na miesto, kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet týchto referenčných hodnôt.

2. Odchylné od odseku 1 písm. a), ak sú informácie uvedené v danom písmene uverejnené na webovom sídle správcu referenčnej hodnoty, na tieto informácie sa poskytuje hypertextový odkaz.

3. Odchylné od odseku 1 písm. b), 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, ako sa vymedzuje v článku 3 bodoch 23a a 23b nariadenia (EÚ) 2016/1011, v časti webového sídla „Dosiahnutie udržateľného investičného cieľa“ uvedenej v článku 38 písm. l) tohto nariadenia sa uvádza táto skutočnosť a vysvetľuje sa, ako je zabezpečené nepretržité úsilie o dosiahnutie cieľa znížiť emisie uhlíka v záujme dosiahnutia cieľov Parížskej dohody. Účastníci finančného trhu vysvetľujú, do akej miery je finančný produkt v súlade s metodickými požiadavkami stanovenými v delegovanom nariadení (EÚ) 2020/1818.

KAPITOLA V

ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ O PRODUKTE V PRAVIDELNÝCH SPRÁVACH

ODDIEL 1

Presadzovanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností

Článok 50

Požiadavky na prezentáciu a obsah pravidelných správ o finančných produktoch, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

1. V prípade finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, účastníci finančného trhu prezentujú informácie uvedené v článku 11 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 v prílohe k dokumentu alebo k informáciám uvedeným v článku 11 ods. 2 uvedeného nariadenia vo forme vzoru stanoveného v prílohe IV k tomuto nariadeniu.
2. Účastníci finančného trhu do hlavnej časti dokumentu alebo informácií uvedených v článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 zahŕňajú zreteľné vyhlásenie, že informácie o environmentálnych alebo sociálnych vlastnostiach sú k dispozícii v uvedenej prílohe.

Článok 51

Dosiahnutie environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančnými produktmi

V oddiele „Do akej miery boli dodržané environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti presadzované týmto finančným produktom?“ vo vzore stanovenom v prílohe IV k tomuto nariadeniu účastníci finančného trhu poskytujú všetky tieto informácie:

- a) rozsah, v akom boli environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom dodržané počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vrátane výkonnosti ukazovateľov udržateľnosti použitých na meranie toho, ako je dodržaná každá z týchto environmentálnych alebo sociálnych vlastností, a ktoré prípadné deriváty boli použité na dodržanie týchto environmentálnych alebo sociálnych vlastností;
- b) v prípade finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 uveďte identifikáciu environmentálnych cieľov stanovených v článku 9 uvedeného nariadenia, ku ktorým udržateľná podkladová investícia daného finančného produktu prispela;
- c) ak účastník finančného trhu poskytol aspoň jednu predchádzajúcu pravidelnú správu v súlade s týmto oddielom v prípade finančného produktu, historické porovnanie medzi obdobím, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, a obdobiami, na ktoré sa vzťahujú predchádzajúce pravidelné správy;
- d) v prípade finančných produktov, ktoré obsahovali záväzok uskutočňovať udržateľné investície, vysvetlenie, ako tieto investície prispeli k cieľom udržateľného investovania uvedeným v článku 2 bode 17 nariadenia (EÚ) 2019/2088, a počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, významne nenarušili žiadny z týchto cieľov, vrátane všetkých týchto informácií:
 - i) ako sa zohľadňovali ukazovatele nepriaznivých vplyvov v tabuľke 1 prílohy I a akékoľvek relevantné ukazovatele v tabuľkách 2 a 3 uvedenej prílohy;
 - ii) či bola udržateľná investícia zosúladená s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s 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;
- e) informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti v oddiele „Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?“ vo vzore stanovenom v prílohe II k tomuto nariadeniu.

Článok 52

Najvýznamnejšie investície v prípade finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

1. V oddiele „Aké boli najvýznamnejšie investície tohto finančného produktu?“ vo vzore stanovenom v prílohe IV k tomuto nariadeniu je uvedený zoznam, v zostupnom poradí podľa veľkosti, pätnástich investícií tvoriacich najväčší podiel investícií finančného produktu počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vrátane odvetvia a krajín, v ktorých sa tieto investície realizovali.
2. Odchylné od odseku 1, ak je počet investícií predstavujúcich päťdesiat percent investícií finančného produktu počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, nižší ako pätnásť, oddiel uvedený v odseku 1 obsahuje zoznam týchto investícií v zostupnom poradí podľa veľkosti vrátane odvetví a krajín, v ktorých sa tieto investície realizovali.

Článok 53

Alokácia aktív finančnými produktmi, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

V oddiele „Aká bola alokácia aktív?“ vo vzore stanovenom v prílohe IV k tomuto nariadeniu účastníci finančného trhu poskytujú opis investícií finančného produktu vrátane všetkých týchto informácií:

- a) podiely investícií finančného produktu, ktorý dosiahol presadzované environmentálne alebo sociálne vlastnosti počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa;
- b) účel zostávajúcich investícií počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vrátane opisu akýchkoľvek minimálnych environmentálnych alebo sociálnych záruk a toho, či sa tieto investície používajú na hedžing, týkajú sa hotovosti držanej ako vedľajšia likvidita alebo investícií, pre ktoré nie sú k dispozícii dostatočné údaje.

Článok 54

Podiel investícií v rôznych hospodárskych odvetviach a pododvetviach

V oddiele „V ktorých hospodárskych odvetviach sa realizovali investície?“ vo vzore uvedenom v prílohe IV k tomuto nariadeniu účastníci finančného trhu poskytnú informácie o podiele investícií počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, v rôznych hospodárskych odvetviach a pododvetviach vrátane odvetví a pododvetví hospodárstva, ktoré majú príjmy z prieskumu, ťažby, získavania, výroby, spracovania, skladovania, rafinácie alebo distribúcie fosílnych palív, vrátane ich prepravy, skladovania a obchodu s nimi, ako sú vymedzené v článku 2 bode 62 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1999 ⁽¹⁷⁾.

Článok 55

Informácie o investíciách do environmentálne udržateľných hospodárskych činností pre finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne vlastnosti

1. Ak finančné produkty uvedené v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 obsahovali záväzok realizovať investície do hospodárskych činností, ktoré prispievajú k environmentálnemu cieľu v zmysle článku 2 bodu 17 nariadenia (EÚ) 2019/2088, v oddiele „Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?“ vo vzore stanovenom v prílohe IV sa uvádzajú všetky tieto informácie:

⁽¹⁷⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1999 z 11. decembra 2018 o riadení energetickej únie a opatrení v oblasti klímy, ktorým sa menia nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 663/2009 a (ES) č. 715/2009, smernice Európskeho parlamentu a Rady 94/22/ES, 98/70/ES, 2009/31/ES, 2009/73/ES, 2010/31/EÚ, 2012/27/EÚ a 2013/30/EÚ, smernice Rady 2009/119/ES a (EÚ) 2015/652 a ktorým sa zrušuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 525/2013 (Ú. v. EÚ L 328, 21.12.2018, s. 1).

- a) podrobné rozdelenie podielov investícií na každý z environmentálnych cieľov stanovených v článku 9 nariadenia (EÚ) 2020/852, ku ktorému tieto investície prispeli;
- b) opis investícií do environmentálne udržateľných hospodárskych činností počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vrátane:
 - i) informácie, či súlad týchto investícií s požiadavkami stanovenými v článku 3 nariadenia (EÚ) 2020/852 bola predmetom uistenia zo strany jedného alebo viacerých audítorov alebo preskúmania zo strany jednej alebo viacerých tretích strán, a ak áno, meno alebo mená audítora alebo tretej strany;
 - ii) grafické znázornenie súhrnných investícií do environmentálne udržateľných hospodárskych činností počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vypočítané v súlade s článkom 17 ods. 1 až 4;
 - iii) grafické znázornenie miery, do akej sa súhrnné investície uskutočňujú do environmentálne udržateľných hospodárskych činností počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, a to vo forme stĺpcového diagramu, ale s vylúčením expozícií voči štátnym dlhopisom, vypočítané v súlade s článkom 17 ods. 5;
 - iv) informácie uvedené v článku 15 ods. 2 písm. b);
 - v) rozpis podielov investícií počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, do prechodných hospodárskych činností a do podporných hospodárskych činností, v každom prípade vyjadrených ako percentuálny podiel všetkých investícií finančného produktu;
 - vi) v prípade, že finančný produkt investoval do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré však nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, jasné vysvetlenie dôvodov takéhoto konania;
 - vii) ak účastník finančného trhu poskytol aspoň jednu predchádzajúcu pravidelnú správu v súlade s týmto oddielom v prípade finančného produktu, historické porovnanie miery, do akej sa investície uskutočnili do environmentálne udržateľných hospodárskych činností počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, a počas predchádzajúcich období;
 - viii) ak účastník finančného trhu nemohol posúdiť, do akej miery prispeli expozície voči štátnym dlhopisom k environmentálne udržateľným hospodárskym činnostiam počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, opisné vysvetlenie dôvodov a veľkosti týchto expozícií v rámci celkových investícií.

2. Na účely odseku 1 písm. b) bodov ii) a iii) sa uplatňujú všetky tieto ustanovenia:

- a) pri súhrne investícií do nefinančných podnikov sa vypočíta a do grafického znázornenia zahrnie obrat, kapitálové výdavky a prevádzkové výdavky;
- b) pri súhrne investícií do nefinančných podnikov sa v prípade potreby vypočíta a do grafického znázornenia zahrnie obrat a kapitálové výdavky;
- c) v prípade poisťovní a zaisťovní, ktoré vykonávajú činnosti upisovania neživotného poistenia, môže kľúčový ukazovateľ výkonnosti zahŕňať investičné a upisovacie kľúčové ukazovatele výkonnosti v súlade s článkom 6 delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2178.

Článok 56

Informácie o finančných produktoch, ktoré presadzujú sociálne vlastnosti

V prípade finančných produktov, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, ktoré zahŕňali záväzok v oblasti udržateľných investícií so sociálnym cieľom, sa v oddiele „Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?“ vo vzore uvedenom v prílohe IV uvádza podiel týchto udržateľných investícií.

Článok 57

Udržateľná výkonnosť indexu určeného ako referenčná hodnota pre environmentálne alebo sociálne vlastnosti

1. V oddiele „Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní s určenou referenčnou hodnotou?“ vo vzore stanovenom v prílohe IV k tomuto nariadeniu účastníci finančného trhu poskytujú o finančných produktoch, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti, všetky tieto informácie:
 - a) vysvetlenie, ako sa index určený ako referenčná hodnota odlišuje od relevantného všeobecného trhového indexu, vrátane výkonnosti ukazovateľov udržateľnosti počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, ktoré účastník finančného trhu považuje za relevantné na určenie zosúladenia indexu s environmentálnymi alebo so sociálnymi vlastnosťami presadzovanými finančným produktom a faktormi ESG uvedenými vo vyhlásení o referenčnej hodnote, ktoré uverejnil správca referenčnej hodnoty v súlade s článkom 27 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/1011;
 - b) porovnanie výkonnosti finančného produktu a ukazovateľov merajúcich faktory udržateľnosti indexu uvedeného v písmene a) počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa;
 - c) porovnanie výkonnosti finančného produktu a relevantného všeobecného trhového indexu počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa.
2. Porovnania uvedené v odseku 1 písm. b) a c) sa v prípade potreby prezentujú buď vo forme tabuľky, alebo vo forme grafického znázornenia.

ODDIEL 2

Udržateľná investícia ako cieľ

Článok 58

Požiadavky na prezentáciu a obsah pravidelných správ o finančných produktoch, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V prípade finančných produktov, ktorých cieľom je udržateľná investícia, účastníci finančného trhu prezentujú informácie uvedené v článku 11 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2019/2088 v prílohe k dokumentu alebo k informáciám uvedeným v článku 11 ods. 2 uvedeného nariadenia vo formáte vzoru stanoveného v prílohe V k tomuto nariadeniu. Účastníci finančného trhu do hlavnej časti dokumentu alebo informácií uvedených v článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 zahŕňajú zreteľné vyhlásenie, že informácie o udržateľnej investícii sú k dispozícii v uvedenej prílohe.

Článok 59

Dosiahnutie udržateľného investičného cieľa finančného produktu

V oddiele „Do akej miery bol splnený udržateľný investičný cieľ tohto finančného produktu?“ vo vzore stanovenom v prílohe V účastníci finančného trhu poskytujú všetky tieto informácie:

- a) miera, do akej bol dosiahnutý udržateľný investičný cieľ počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vrátane výkonnosti:
- i) ukazovateľov udržateľnosti uvedených v pododdiele „Ktoré ukazovatele udržateľnosti sa používajú na meranie dosiahnutia udržateľného investičného cieľa tohto finančného produktu?“ oddielu „Aký je udržateľný investičný cieľ tohto finančného produktu?“ vo vzore stanovenom v prílohe III k tomuto nariadeniu;

- ii) akékoľvek deriváty uvedené v pododdieli „Ako sa používaním derivátov dosahuje udržateľný investičný cieľ?“ oddielu „Aká je alokácia aktív a minimálny podiel udržateľných investícií?“ vo vzore stanovenom v prílohe III k tomuto nariadeniu použitom na dosiahnutie udržateľného investičného cieľa;
- b) v prípade finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 uveďte identifikáciu environmentálnych cieľov stanovených v článku 9 uvedeného nariadenia, ku ktorým udržateľná podkladová investícia daného finančného produktu prispela;
- c) v prípade finančných produktov uvedených v článku 9 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2019/2088 informácie o tom, ako bol cieľ zníženia emisií uhlíka zosúladený s Parížskou dohodou, ktoré obsahujú opis príspevku finančného produktu počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, k dosiahnutiu cieľov Parížskej dohody, a to aj vzhľadom na referenčné hodnoty EÚ pre investície do transformácie hospodárstva v súvislosti so zmenou klímy alebo referenčné hodnoty EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou, faktory a kritériá ESG zohľadňované správcom referenčnej hodnoty v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2020/1818;
- d) ak účastníci finančného trhu poskytnú aspoň jednu predchádzajúcu pravidelnú správu v súlade s týmto oddielom v prípade finančného produktu, historické porovnanie medzi aktuálnym obdobím, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, a predchádzajúcimi obdobiami;
- e) vysvetlenie, ako udržateľné investície prispeli k dosiahnutiu udržateľného investičného cieľa a počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, výrazne nenarušili žiadny z udržateľných investičných cieľov, vrátane všetkých týchto informácií:
 - i) ako sa zohľadňovali ukazovatele nepriaznivých vplyvov v tabuľke 1 prílohy I a akékoľvek relevantné ukazovatele v tabuľkách 2 a 3 uvedenej prílohy;
 - ii) či bola udržateľná investícia zosúladená s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s 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;
- f) informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti v oddiele „Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?“ vo vzore stanovenom v prílohe III k tomuto nariadeniu.

Článok 60

Najvýznamnejšie investície v prípade finančných produktov, ktorých cieľom je udržateľná investícia

1. V oddiele „Aké boli najvýznamnejšie investície tohto finančného produktu?“ vo vzore stanovenom v prílohe V účastníci finančného trhu vypracujú zoznam, v zostupnom poradí podľa veľkosti, pätnástich investícií tvoriacich najväčší podiel investícií finančného produktu počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vrátane odvetví a krajín uvedených investícií.
2. Odchylné od odseku 1, ak je počet investícií predstavujúcich päťdesiat percent investícií finančného produktu počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, nižší ako pätnásť, oddiel uvedený v odseku 1 obsahuje zoznam týchto investícií v zostupnom poradí podľa veľkosti vrátane odvetví a krajín, v ktorých sa tieto investície realizovali.

Článok 61

Podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou v prípade finančných produktov, ktorých cieľom je udržateľná investícia

V oddiele „Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?“ vo vzore stanovenom v prílohe V účastníci finančného trhu poskytujú všetky tieto informácie:

- a) podiely investícií finančného produktu, ktoré prispeli k udržateľnému investičnému cieľu;

- b) účel zostávajúcich investícií počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vrátane opisu akýchkoľvek minimálnych environmentálnych alebo sociálnych záruk a toho, či sa tieto investície používajú na hedžing alebo sa týkajú hotovosti držanej ako vedľajšia likvidita;
- c) podiel investícií počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, v rôznych odvetviach a pododvetviach.

Článok 62

Informácie o udržateľných investíciách pre finančné produkty s cieľom udržateľnej investície

1. V prípade finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852 sa v oddiele „Aký je podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?“ vo vzore stanovenom v prílohe V uvádzajú všetky tieto informácie:

- a) rozpis v súlade s článkom 55 ods. 1 písm. a);
- b) opis udržateľných investícií do environmentálne udržateľných hospodárskych činností počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, zahŕňajúci:
 - i) informácie v súlade s článkom 55 ods. 1 písm. b) bodom i);
 - ii) grafické znázornenie vo forme stĺpcového diagramu v súlade s článkom 55 ods. 1 písm. b) bodom ii);
 - iii) grafické znázornenie vo forme stĺpcového diagramu v súlade s článkom 55 ods. 1 písm. b) bodom iii);
 - iv) informácie uvedené v článku 15 ods. 1 písm. b);
 - v) rozpis v súlade s článkom 55 ods. 1 písm. b) bodom v);
 - vi) v prípade, že finančný produkt investoval do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré však nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami, jasné vysvetlenie dôvodov takehoto konania;
 - vii) ak účastník finančného trhu poskytol aspoň jednu predchádzajúcu pravidelnú správu v súlade s týmto oddielom v prípade finančného produktu, historické porovnanie miery, do akej sa investície uskutočnili do environmentálne udržateľných hospodárskych činností počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, a počas predchádzajúcich období;
- c) opisné vysvetlenie v súlade s článkom 55 ods. 1 písm. b) bodom viii);
- d) v prípade finančných produktov s udržateľnými investíciami so sociálnym cieľom sa v oddiele „Aký bol minimálny podiel sociálne udržateľných investícií počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa?“ vo vzore uvedenom v prílohe V uvádza aj podiel týchto udržateľných investícií.

2. Na účely odseku 1 písm. b) bodu ii) a písm. b) bodu iii) účastníci finančného trhu uplatňujú článok 55 ods. 2

Článok 63

Udržateľná výkonnosť indexu určeného ako referenčná hodnota pre udržateľný cieľ

1. V oddiele „Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní s referenčnou hodnotou týkajúcou sa udržateľnosti?“ vo vzore stanovenom v prílohe V účastníci finančného trhu v prípade finančných produktov, ktorých cieľom je udržateľná investícia a pre ktoré bol ako referenčná hodnota určený index, poskytujú všetky tieto informácie:

- a) vysvetlenie, ako sa index určený ako referenčná hodnota líši od relevantného všeobecného trhového indexu, vrátane aspoň výkonnosti ukazovateľov udržateľnosti počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, ktoré účastník finančného trhu považuje za relevantné na určenie zosúladenia indexu s udržateľným investičným cieľom, vrátane faktorov ESG uvedených vo vyhlásení o referenčnej hodnote, ktoré uverejnil správca referenčnej hodnoty v súlade s článkom 27 ods. 2a nariadenia (EÚ) 2016/1011;
 - b) porovnanie výkonnosti finančného produktu a ukazovateľov merajúcich faktory udržateľnosti indexu uvedeného v písmene a) počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa;
 - c) porovnanie výkonnosti finančného produktu a relevantného všeobecného trhového indexu počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa.
2. Porovnania uvedené v odseku 1 písm. b) a c) sa vypracujú buď vo forme tabuľky, alebo vo forme grafického znázornenia.

ODDIEL 3

Historické porovnania pravidelných správ

Článok 64

Historické porovnania pravidelných správ

1. Účastníci finančného trhu pri historických porovnaníach uvedených v článku 51 písm. c), článku 55 ods. 1 písm. b) bode vii), článku 59 písm. d) a článku 62 ods. 1 písm. b) bode vii) porovnávajú obdobie, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, s obdobiami, na ktoré sa vzťahujú predchádzajúce pravidelné správy, a následne s každým predchádzajúcim obdobím, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, až do najmenej piatich posledných predchádzajúcich období.
2. Na účely historických porovnaní uvedených v článku 51 písm. c) a článku 59 písm. d) podávajú účastníci finančného trhu správy o výkonnosti ukazovateľov udržateľnosti konzistentne v priebehu času a poskytujú všetky tieto informácie:
 - a) ak sa robia kvantitatívne zverejnenia informácií, pomerné údaje týkajúce sa napríklad vplyvu pripadajúceho na investované euro;
 - b) ktoré ukazovatele podliehajú uisteniu poskytnutému zo strany audítora alebo preskúmaniu treťou stranou;
 - c) podiel podkladových aktív finančného produktu uvedeného v oddiele „Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?“ vo vzore stanovenom v prílohe IV k tomuto nariadeniu a v oddiele „Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?“ vo vzore stanovenom v prílohe V.

ODDIEL 4

Finančné produkty s investičnými možnosťami

Článok 65

Finančné produkty s jednou alebo viacerými podkladovými investičnými možnosťami, na základe ktorých sa tieto finančné produkty označujú za finančné produkty, ktoré presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti

1. Odchyľne od článkov 50 až 57, ak finančný produkt ponúka investorovi investičné možnosti a na základe jednej alebo viacerých z týchto investičných možností sa daný finančný produkt označuje za finančný produkt, ktorý presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti, účastníci finančného trhu vkladajú do hlavnej časti dokumentu alebo informácií uvedených v článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 zreteľné vyhlásenie potvrdzujúce všetky tieto informácie:

- a) že finančný produkt presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti;
- b) že dosiahnutie týchto vlastností je podmienené investovaním aspoň do jednej z investičných možností uvedených v odseku 2 tohto článku a držbou aspoň jednej z týchto možností počas obdobia držby finančného produktu;
- c) že ďalšie informácie týkajúce sa týchto environmentálnych alebo sociálnych vlastností sú k dispozícii v prílohách uvedených v odseku 2 tohto článku.

2. Účastníci finančného trhu poskytujú v prílohách k dokumentu alebo k informáciám uvedeným v článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 všetky tieto informácie:

- a) pre každú investičnú možnosť, do ktorej sa investuje, na základe ktorej sa označuje za finančný produkt, ktorý presadzuje environmentálne alebo sociálne vlastnosti, informácie uvedené v článkoch 50 až 57 tohto nariadenia;
- b) pre každú investičnú možnosť, do ktorej sa investuje, na základe ktorej sa označuje za finančný produkt, ktorého cieľom je udržateľná investícia, informácie uvedené v článkoch 58 až 63 tohto nariadenia;
- c) pre každú investičnú možnosť, do ktorej sa investuje, ktorej cieľom je udržateľná investícia a ktorá nie je finančným produktom, informácie o celi udržateľných investícií.

3. Účastníci finančného trhu prezentujú informácie uvedené v odseku 2 písm. a) vo forme vzoru stanoveného v prílohe IV a informácie uvedené v odseku 2 písm. b) vo forme vzoru stanoveného v prílohe V.

Článok 66

Finančné produkty s podkladovými investičnými možnosťami, ktorých cieľom je udržateľná investícia

1. Odchyľne od článkov 58 až 63, ak finančný produkt ponúka investorovi investičné možnosti a cieľom všetkých týchto investičných možností je udržateľná investícia, účastníci finančného trhu v zreteľnom vyhlásení v hlavnej časti dokumentu alebo informáciách uvedených v článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 potvrdia, že cieľom finančného produktu je udržateľná investícia a že informácie týkajúce sa tohto cieľa sú k dispozícii v prílohách uvedených v odseku 2 tohto článku.

2. Účastníci finančného trhu poskytujú v prílohách k dokumentu alebo k informáciám uvedeným v článku 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2019/2088 všetky tieto informácie:

- a) pre každú investičnú možnosť, do ktorej sa investuje, na základe ktorej sa označuje za finančný produkt, ktorého cieľom je udržateľná investícia, informácie uvedené v článkoch 58 až 63;
- b) pre každú investičnú možnosť, do ktorej sa investuje, ktorej cieľom je udržateľná investícia a ktorá nie je finančným produktom, informácie o celi udržateľných investícií.

3. Účastníci finančného trhu prezentujú informácie uvedené v odseku 2 písm. a) vo forme vzoru stanoveného v prílohe V.

Článok 67

Informácie o podkladových investičných možnostiach, ktorých cieľom je udržateľná investícia a ktoré samy osebe nie sú finančnými produktmi

Informácie o celi udržateľnej investície uvedené v článku 65 ods. 2 písm. c) a článku 66 ods. 2 písm. b) obsahujú všetky tieto informácie:

- a) opis udržateľného investičného cieľa;

- b) rozsah, v akom sa udržateľný investičný cieľ dosiahol počas obdobia, na ktoré sa vzťahuje pravidelná správa, vrátane výkonnosti ukazovateľov udržateľnosti použitých na meranie celkových vplyvov v oblasti udržateľnosti v prípade možností, ktorých cieľom je udržateľná investícia;
- c) opis toho, ako investície výrazne nenarúšajú žiadny z udržateľných investičných cieľov, vrátane všetkých týchto informácií:
 - i) ako sa zohľadňujú ukazovatele nepriaznivých vplyvov v tabuľke 1 prílohy I a akékoľvek relevantné ukazovatele v tabuľkách 2 a 3 uvedenej prílohy;
 - ii) či je udržateľná investícia zosúladená s usmerneniami OECD pre nadnárodné podniky a s 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.

KAPITOLA VI

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 68

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

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

Toto nariadenie sa uplatňuje od 1. januára 2023. Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

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

V Bruseli 6. apríla 2022

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN

Vzor vyhlásenia o hlavných nepriaznivých vplyvoch na udržateľnosť

Na účely tejto prílohy sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

1. „rozsah 1, 2 a 3 emisií skleníkových plynov“ je rozsah emisií skleníkových plynov uvedený v bode 1 písm. e) bodoch i) až iii) prílohy III k nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 ⁽¹⁾;
2. „emisie skleníkových plynov“ sú emisie skleníkových plynov v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/842 ⁽²⁾;
3. „vážený priemer“ je pomer váhy investície účastníka finančného trhu do spoločnosti, do ktorej sa investuje, vo vzťahu k hodnote podniku spoločnosti, do ktorej sa investuje;
4. „hodnota podniku“ je súčet na konci finančného roka, ktorý pozostáva z trhovej kapitalizácie kmeňových akcií, trhovej kapitalizácie prioritných akcií, účtovnej hodnoty celkového dlhu a podielov nezakladajúcich ovládanie, bez odpočítania hotovosti alebo peňažných ekvivalentov;
5. „spoločnosti pôsobiace v odvetví fosílnych palív“ sú spoločnosti, ktoré získavajú akékoľvek príjmy z prieskumu, dobývania, ťažby, výroby, spracovania, skladovania, rafinácie alebo distribúcie vrátane dopravy, skladovania a obchodu fosílnych palív v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 62 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1999 vrátane dopravy, skladovania a obchodu ⁽³⁾;
6. „obnoviteľné zdroje energie“ sú obnoviteľné nefosílné zdroje, a to veterná, solárna (tepelná a fotovoltická) a geotermálna energia, energia z okolia, energia z prílivu a vln a iná energia z oceánu, vodná energia, energia z biomasy, skládkového plynu, plynu z čistiarní odpadových vôd a bioplynu;
7. „neobnoviteľné zdroje energie“ sú zdroje energie iné než tie, ktoré sú uvedené v bode 6;
8. „intenzita spotreby energie“ je pomer spotreby energie na jednotku činnosti, produkcie alebo akúkoľvek inú metriku spoločnosti, do ktorej sa investuje, a celkovej spotreby energie danej spoločnosti, do ktorej sa investuje;
9. „odvetvia s veľkým vplyvom na klímu“ sú odvetvia uvedené v sekciách A až H a sekcii L prílohy I k nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 ⁽⁴⁾;
10. „chránené územie“ sú chránené územia v Spoločnej databáze chránených území (CDDA) Európskej environmentálnej agentúry;
11. „územie s vysokou hodnotou z hľadiska biodiverzity mimo chránených území“ je pôda s vysokou hodnotou z hľadiska biodiverzity, ako sa uvádza v článku 7b ods. 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady 98/70/ES ⁽⁵⁾;

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, ktorým sa menia smernice 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 596/2014 (Ú. v. EÚ L 171, 29.6.2016, s. 1).

⁽²⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/842 z 30. mája 2018 o záväznom ročnom znižovaní emisií skleníkových plynov členskými štátmi v rokoch 2021 až 2030, ktorým sa prispieva k opatreniam v oblasti klímy zameraným na splnenie záväzkov podľa Parížskej dohody, a o zmene nariadenia (EÚ) č. 525/2013 (Ú. v. EÚ L 156, 19.6.2018, s. 26).

⁽³⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1999 z 11. decembra 2018 o riadení energetickej únie a opatrení v oblasti klímy, ktorým sa menia nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 663/2009 a (ES) č. 715/2009, smernice Európskeho parlamentu a Rady 94/22/ES, 98/70/ES, 2009/31/ES, 2009/73/ES, 2010/31/EÚ, 2012/27/EÚ a 2013/30/EÚ, smernice Rady 2009/119/ES a (EÚ) 2015/652 a ktorým sa zrušuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 525/2013 (Ú. v. EÚ L 328, 21.12.2018, s. 1).

⁽⁴⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006 z 20. decembra 2006, ktorým sa zavádza štatistická klasifikácia ekonomických činností NACE Revision 2 a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie Rady (EHS) č. 3037/90 a niektoré nariadenia ES o osobitných oblastiach štatistiky (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 393, 30.12.2006, s. 1).

⁽⁵⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 98/70/ES z 13. októbra 1998 týkajúca sa kvality benzínu a naftových palív, a ktorou sa mení a dopĺňa smernica Rady 93/12/EHS (Ú. v. ES L 350, 28.12.1998, s. 58).

12. „emisie do vody“ sú priame emisie prioritných látok vymedzených v článku 2 bode 30 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/60/ES ⁽⁶⁾ a priame emisie dusičnanov, fosforečnanov a pesticídov;
13. „územia s veľkým vodným stresom“ sú regióny, v ktorých je podľa nástroja „Aqueduct“ atlasu vodohospodárskych rizík Svetového inštitútu pre zdravie percentuálny podiel celkovej odobranej vody vysoký (40 – 80 %) alebo extrémne vysoký (viac ako 80 %);
14. „nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad“ je nebezpečný odpad a rádioaktívny odpad;
15. „nebezpečný odpad“ je nebezpečný odpad v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/98/ES ⁽⁷⁾;
16. „rádioaktívny odpad“ je rádioaktívny odpad v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 7 smernice Rady 2011/70/Euratom ⁽⁸⁾;
17. „nerecyklovaný odpad“ je akýkoľvek odpad nerecyklovaný v zmysle pojmu „recyklácia“ uvedeného v článku 3 bode 17 smernice 2008/98/ES;
18. „činnosti s negatívnym vplyvom na územia citlivé z hľadiska biodiverzity“ sú činnosti, ktoré sa vyznačujú všetkými týmito vlastnosťami:
 - a) dané činnosti majú za následok poškodenie prirodzených biotopov a biotopov druhov, pričom vyrušujú druhy, kvôli ktorým získali dané oblasti status chránených území;
 - b) v prípade daných činností sa nevykonali žiadne zo záverov, zmierňujúcich opatrení ani posúdení vplyvu prijatých podľa niektorej z týchto smerníc alebo vnútroštátnych ustanovení či medzinárodných noriem, ktoré sú rovnocenné s uvedenými smernicami:
 - i) smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/147/ES ⁽⁹⁾;
 - ii) smernica Rady 92/43/EHS ⁽¹⁰⁾;
 - iii) posudzovanie vplyvov na životné prostredie (EIA) v zmysle vymedzenia v článku 1 ods. 2 písm. g) smernice Európskeho parlamentu a Rady 2011/92/EÚ ⁽¹¹⁾;
 - iv) v prípade činností prebiehajúcich v tretích krajinách závery, zmierňujúce opatrenia alebo posúdenia vplyvu prijaté v súlade s vnútroštátnymi ustanoveniami alebo medzinárodnými normami, ktoré sú rovnocenné so smernicami a posúdeniami vplyvu uvedenými v bodoch i), ii) a iii);
19. „územia citlivé z hľadiska biodiverzity“ sú chránené územia sústavy Natura 2000, lokality svetového dedičstva Unesco a kľúčové oblasti biodiverzity, ako aj iné chránené územia, ako sa uvádza v dodatku D prílohy II k delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) 2021/2139 ⁽¹²⁾;
20. „ohrozené druhy“ sú ohrozené druhy vrátane rastlín a živočíchov, ktoré sú uvedené v európskom červenom zozname alebo v Červenej knihe IUCN, ako sa uvádza v oddiele 7 prílohy II k delegovanému nariadeniu (EÚ) 2021/2139;
21. „odlesňovanie“ je dočasná alebo trvalá premena zalesnenej pôdy na nezalesnenú pôdu v dôsledku ľudskej činnosti;
22. „zásady globálneho paktu OSN“ je desať zásad globálneho paktu Organizácie Spojených národov;

⁽⁶⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2000/60/ES z 23. októbra 2000, ktorou sa stanovuje rámec pôsobnosti pre opatrenia Spoločenstva v oblasti vodného hospodárstva (Ú. v. ES L 327, 22.12.2000, s. 1).

⁽⁷⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2008/98/ES z 19. novembra 2008 o odpade a o zrušení určitých smerníc (Ú. v. EÚ L 312, 22.11.2008, s. 3).

⁽⁸⁾ Smernica Rady 2011/70/Euratom z 19. júla 2011, ktorou sa zriaďuje rámec Spoločenstva pre zodpovedné a bezpečné nakladanie s vyhorieťm palivom a rádioaktívnym odpadom (Ú. v. EÚ L 199, 2.8.2011, s. 48).

⁽⁹⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/147/ES z 30. novembra 2009 o ochrane voľne žijúceho vtáctva (Ú. v. EÚ L 20, 26.1.2010, s. 7).

⁽¹⁰⁾ Smernica Rady 92/43/EHS z 21. mája 1992 o ochrane prirodzených biotopov a voľne žijúcich živočíchov a rastlín (Ú. v. ES L 206, 22.7.1992, s. 7).

⁽¹¹⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2011/92/EÚ z 13. decembra 2011 o posudzovaní vplyvov určitých verejných a súkromných projektov na životné prostredie (Ú. v. EÚ L 026, 28.1.2012, s. 1).

⁽¹²⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2139 zo 4. júna 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 stanovením technických kritérií preskúmania na určenie podmienok, za ktorých sa hospodárska činnosť označuje za významne prispievajúcu k zmierneniu zmeny klímy alebo adaptácii na zmenu klímy, a na určenie toho, či daná hospodárska činnosť výrazne nenaruša plnenie niektorého z iných environmentálnych cieľov (Ú. v. EÚ L 442, 9.12.2021, s. 1).

23. „neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov“ je rozdiel medzi priemernou hrubou hodinovou mzdou platených zamestnancov a platených zamestnankýň vyjadrený ako percentuálny podiel priemernej hrubej hodinovej mzdy platených zamestnancov;
24. „správna rada“ je správny, riadiaci alebo dozorný orgán spoločnosti;
25. „politika v oblasti ľudských práv“ je politický záväzok týkajúci sa ľudských práv schválený na úrovni správnej rady, na základe ktorého musia byť hospodárske činnosti spoločnosti, do ktorej sa investuje, v súlade s hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv;
26. „oznamovateľ“ je „nahlasujúca osoba“ v zmysle vymedzenia v článku 5 bode 7 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1937 ⁽¹³⁾;
27. „anorganické znečisťujúce látky“ sú emisie v odvetví veľkovýroby anorganických chemikálií – pevné a iné látky v rámci úrovni znečisťovania súvisiacich s najlepšimi dostupnými technikami v zmysle vymedzenia v článku 3 bode 13 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2010/75/EÚ ⁽¹⁴⁾ alebo nižšie ako tieto úrovne;
28. „látky znečisťujúce ovzdušie“ sú priame emisie oxidu siričitého (SO₂), oxidov dusíka (NO_x), nemetánových prchavých organických zlúčenín (NMVOC) a jemných tuhých častíc (PM_{2,5}) v zmysle vymedzenia v článku 3 bodoch 5 až 8 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2284 ⁽¹⁵⁾, amoniaku (NH₃), ako sa uvádza v danej smernici, a ťažkých kovov uvedených v prílohe I k danej smernici;
29. „látky poškodzujúce ozónovú vrstvu“ sú látky uvedené v Montrealskom protokole o látkach, ktoré poškodzujú ozónovú vrstvu.

Na účely tejto prílohy sa uplatňujú tieto vzorce:

1. „emisie skleníkových plynov“ sa vypočítavajú v súlade s týmto vzorcom:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{súčasná hodnota investície}_i}{\text{hodnota podniku týkajúca sa spoločnosti, do ktorej sa investuje}_i} \times \text{rozsah (x) emisií skleníkových plynov spoločnosti, do ktorej sa investuje}_i \right)$$

2. „uhlíková stopa“ sa vypočítava v súlade s týmto vzorcom:

$$\frac{\sum_n^i \left(\frac{\text{súčasná hodnota investície}_i}{\text{hodnota podniku týkajúca sa spoločnosti, do ktorej sa investuje}_i} \times \text{rozsah 1, 2 a 3 emisií skleníkových plynov spoločnosti, do ktorej sa investuje}_i \right)}{\text{súčasná hodnota všetkých investícií (v mil. EUR)}}$$

3. „intenzita skleníkových plynov spoločností, do ktorých sa investuje“ sa vypočítava v súlade s týmto vzorcom:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{súčasná hodnota investície}_i}{\text{súčasná hodnota všetkých investícií (v mil. EUR)}} \times \frac{\text{rozsah 1, 2 a 3 emisií skleníkových plynov spoločnosti, do ktorej sa investuje}_i}{\text{príjem spoločnosti, do ktorej sa investuje, v mil. EUR}_i} \right)$$

⁽¹³⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1937 z 23. októbra 2019 o ochrane osôb, ktoré nahlasujú porušenia práva Únie (Ú. v. EÚ L 305, 26.11.2019, s. 17).

⁽¹⁴⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2010/75/EÚ z 24. novembra 2010 o priemyselných emisiách (integrovaná prevencia a kontrola znečisťovania životného prostredia) (Ú. v. EÚ L 334, 17.12.2010, s. 17).

⁽¹⁵⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/2284 zo 14. decembra 2016 o znížení národných emisií určitých látok znečisťujúcich ovzdušie, ktorou sa mení smernica 2003/35/ES a zrušuje smernica 2001/81/ES (Ú. v. EÚ L 344, 17.12.2016, s. 1).

4. „intenzita skleníkových plynov štátov“ sa vypočítava v súlade s týmto vzorcom:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{súčasná hodnota investície}_i}{\text{súčasná hodnota všetkých investícií (v mil. EUR)}} \times \frac{\text{rozsah 1, 2 a 3 emisií skleníkových plynov krajiny}_i}{\text{hrubý domáci produkt}_i \text{ (v mil. EUR)}} \right)$$

5. „neefektívny nehnuteľný majetok“ sa vypočítava v súlade s týmto vzorcom:

$$\frac{((\text{hodnota nehnuteľného majetku postaveného pred 31. 12. 2020 s energetickým certifikátom C alebo nižším}) + (\text{hodnota nehnuteľného majetku postaveného po 31. 12. 2020 s potrebou primárnej energie pod úrovňou budovy s takmer nulovou spotrebou energie podľa smernice 2010/31/EÚ}))}{\text{hodnota nehnuteľného majetku podliehajúceho pravidlám týkajúcim sa energetického certifikátu a budov s takmer nulovou spotrebou energie}}$$

Na účely týchto vzorcov sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

1. „súčasná hodnota investície“ je hodnota investície účastníka finančného trhu v spoločnosti, do ktorej sa investuje, vyjadrená v eurách;
2. „hodnota podniku“ je súčet na konci finančného roka, ktorý pozostáva z trhovej kapitalizácie kmeňových akcií, trhovej kapitalizácie prioritných akcií, účtovnej hodnoty celkového dlhu a podielov nezakladajúcich ovládanie, bez odpočítania hotovosti alebo peňažných ekvivalentov;
3. „súčasná hodnota všetkých investícií“ je hodnota všetkých investícií účastníka finančného trhu vyjadrená v eurách;
4. „budova s takmer nulovou spotrebou energie“, „potreba primárnej energie“ a „energetický certifikát“ majú rovnaký význam, ako sa uvádza v článku 2 bodoch 2, 5 a 12 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2010/31/EÚ ⁽¹⁶⁾.

Tabuľka 1

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti

Účastník finančného trhu [názov a LEI, ak je k dispozícii]

Zhrnutie

[Názov a LEI, ak je k dispozícii] zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. Toto vyhlásenie je konsolidovaným vyhlásením o hlavných nepriaznivých vplyvoch [názov účastníka finančného trhu] [v prípade potreby vložte „a jeho dcérskych spoločností, konkrétne [uveďte príslušné dcérske spoločnosti]“] na faktory udržateľnosti.

Toto vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti sa vzťahuje na referenčné obdobie od [vložiť „1. januára“ alebo dátum, keď sa po prvýkrát zohľadnili hlavné nepriaznivé vplyvy] do 31. decembra [rok n].

[Zhrnutie podľa článku 5 v jazykoch uvedených v odseku 1]

Opis hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti

[Informácie uvedené v článku 7 vo formáte stanovenom ďalej]

⁽¹⁶⁾ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2010/31/EÚ z 19. mája 2010 o energetickej hospodárnosti budov (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 153, 18.6.2010, s. 13).

Ukazovatele uplatniteľné na investície do spoločností, do ktorých sa investuje

Ukazovateľ nepriaznivého vplyvu na udržateľnosť	Metrika	Vplyv [rok n]	Vplyv [rok n – 1]	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, ako aj plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie
---	---------	---------------	-------------------	-------------	---

KLIMATICKÉ UKAZOVATELE A INÉ ENVIRONMENTÁLNE PODMIENENÉ UKAZOVATELE

Emisie skleníkových plynov	1. emisie skleníkových plynov	rozsah 1 emisií skleníkových plynov				
		rozsah 2 emisií skleníkových plynov				
		rozsah 3 emisií skleníkových plynov				
		celkové emisie skleníkových plynov				
	2. uhlíková stopa	uhlíková stopa				
	3. intenzita skleníkových plynov spoločností, do ktorých sa investuje	intenzita skleníkových plynov spoločností, do ktorých sa investuje				
Biodiverzita	4. expozícia voči spoločnostiam pôsobiacim v odvetví fosílnych palív	podiel investícií do spoločností pôsobiacich v odvetví fosílnych palív				
	5. podiel spotreby a výroby energie z neobnoviteľných zdrojov	podiel spotreby energie z neobnoviteľných zdrojov a výroby energie z neobnoviteľných zdrojov spoločností, do ktorých sa investuje, v porovnaní s energiou z obnoviteľných zdrojov energie, vyjadrený ako percentuálny podiel celkových zdrojov energie				
	6. intenzita spotreby energie podľa jednotlivých odvetví s veľkým vplyvom na klímu	spotreba energie v GWh pripadajúca na príjmy spoločností, do ktorých sa investuje, vo výške milión EUR, podľa jednotlivých odvetví s veľkým vplyvom na klímu				
	7. činnosti s negatívnym vplyvom na územia citlivé z hľadiska biodiverzity	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, s lokalitami/prevádzkami nachádzajúcimi sa na územiach citlivých z hľadiska biodiverzity alebo v ich blízkosti, kde činnosti týchto spoločností, do ktorých sa investuje, negatívne ovplyvňujú uvedené územia				

Voda	8. emisie do vody	tony emisií do vody vyprodukovaných spoločnosťami, do ktorých sa investuje, pripadajúce na investovaný milión EUR, vyjadrené ako vážený priemer				
Odpad	9. podiel nebezpečného odpadu a rádioaktívneho odpadu	tony nebezpečného odpadu a rádioaktívneho odpadu vyprodukovaného spoločnosťami, do ktorých sa investuje, pripadajúce na investovaný milión EUR, vyjadrené ako vážený priemer				

UKAZOVATELE SOCIÁLNYCH A ZAMESTNANECKÝCH ZÁLEŽITOSTÍ, ZÁLEŽITOSTÍ DODRŽIAVANIA ĽUDSKÝCH PRÁV A ZÁLEŽITOSTÍ BOJA PROTI KORUPCII A ÚPLATKÁRSTVU

Sociálne a zamestnanecké záležitosti	10. porušovanie zásad globálneho paktu OSN a usmernení Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné podniky	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré boli zapojené do porušovania zásad globálneho paktu OSN alebo usmernení OECD pre nadnárodné podniky				
	11. neexistencia postupov a mechanizmov dodržiavania predpisov zameraných na monitorovanie dodržiavania zásad globálneho paktu OSN a usmernení OECD pre nadnárodné podniky	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez politík zameraných na monitorovanie dodržiavania zásad globálneho paktu OSN alebo usmernení OECD pre nadnárodné podniky či mechanizmov vybavovania sťažností/reklamácií zameraných na riešenie porušovania zásad globálneho paktu OSN alebo usmernení OECD pre nadnárodné podniky				
	12. neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov	priemerný neupravený rozdiel v odmeňovaní žien a mužov v spoločnostiach, do ktorých sa investuje				
	13. rodová rozmanitosť v správnej rade	Priemerný pomer žien a mužov medzi členmi správnej rady spoločností, do ktorých sa investuje, vyjadrený ako percentuálny podiel medzi všetkými členmi správnej rady				
	14. expozícia voči kontroverzným zbraňam (protipechotným mŕtvicám, kazetovej munícii, chemickým a biologickým zbraňam)	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú zapojené do výroby alebo predaja kontroverzných zbraní				

Ukazovatele uplatniteľné na investície do štátov a nadnárodných spoločností

Ukazovateľ nepriaznivého vplyvu na udržateľnosť		Metrika	Vplyv [rok n]	Vplyv [rok n – 1]	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, ako aj plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie
Životné prostredie	15. intenzita skleníkových plynov	intenzita skleníkových plynov krajín, do ktorých sa investuje				
Sociálna oblasť	16. krajiny, do ktorých sa investuje a ktorých sa týka porušovanie v sociálnej oblasti	počet krajín, do ktorých sa investuje a ktorých sa týka porušovanie v sociálnej oblasti (v absolútnom vyjadrení a v relatívnom vyjadrení po vydelení všetkými krajinami, do ktorých sa investuje), ako sa uvádza v medzinárodných zmluvách a dohovoroch, v zásadách Organizácie Spojených národov a prípadne vo vnútroštátnych právnych predpisoch				

Ukazovatele uplatniteľné na investície do nehnuteľného majetku

Ukazovateľ nepriaznivého vplyvu na udržateľnosť		Metrika	Vplyv [rok n]	Vplyv [rok n – 1]	Vysvetlenie	Prijaté opatrenia, ako aj plánované opatrenia a ciele stanovené na nasledujúce referenčné obdobie
Fosílna palivá	17. expozícia voči fosílnym palivám prostredníctvom nehnuteľného majetku	podiel investícií do nehnuteľného majetku súvisiaceho s ťažbou, uskladňovaním, prepravou či výrobou fosílnych palív				
Energetická efektívnosť	18. expozícia voči energeticky neefektívnemu nehnuteľnému majetku	podiel investícií do energeticky neefektívneho nehnuteľného majetku				

Iné ukazovatele hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti

[Informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti uvedené v článku 6 ods. 1 písm. a) vo formáte uvedenom v tabuľke 2]

[Informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti uvedené v článku 6 ods. 1 písm. b) vo formáte uvedenom v tabuľke 3]

[Informácie o akýchkoľvek iných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti, ktoré boli použité na identifikáciu a posúdenie dodatočných hlavných nepriaznivých vplyvov na faktor udržateľnosti, uvedené v článku 6 ods. 1 písm. c) vo formáte uvedenom v tabuľke 2 alebo 3]

Opis politík zameraných na identifikáciu a priorizáciu hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti

[Informácie uvedené v článku 7]

Politiky zapájania

[Informácie uvedené v článku 8]

Odkazy na medzinárodné normy

[Informácie uvedené v článku 9]

Historické porovnanie

[Informácie uvedené v článku 10]

Tabuľka 2

Dodatočné klimatické ukazovatele a iné environmentálne podmienené ukazovatele

Nepriaznivý vplyv na udržateľnosť	Nepriaznivý vplyv na faktory udržateľnosti (kvalitatívne alebo kvantitatívne)	Metrika
-----------------------------------	--	---------

Ukazovatele uplatniteľné na investície do spoločností, do ktorých sa investuje

KLIMATICKÉ UKAZOVATELE A INÉ ENVIRONMENTÁLNE PODMIENENÉ UKAZOVATELE

Emisie	1. emisie anorganických znečisťujúcich látok	tony ekvivalentu anorganických znečisťujúcich látok pripadajúce na investovaný milión EUR, vyjadrené ako vážený priemer
	2. emisie látok znečisťujúcich ovzdušie	tony ekvivalentu látok znečisťujúcich ovzdušie pripadajúce na investovaný milión EUR, vyjadrené ako vážený priemer
	3. emisie látok poškodzujúcich ozónovú vrstvu	tony ekvivalentu látok poškodzujúcich ozónovú vrstvu pripadajúce na investovaný milión EUR, vyjadrené ako vážený priemer
	4. investície do spoločností bez iniciatív na zníženie emisií uhlíka	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez iniciatív na zníženie emisií uhlíka zameraných na dosiahnutie súladu s Parížskou dohodou

Energetická hospodárnosť Voda, odpad a materiál Emisie	5. rozčlenenie spotreby energie podľa druhu neobnoviteľných zdrojov energie	podiel energie z neobnoviteľných zdrojov využívanej spoločnosťami, do ktorých sa investuje, v rozčlenení podľa jednotlivých neobnoviteľných zdrojov energie
	6. využívanie a recyklácia vody	1. priemerné množstvo vody spotrebovanej spoločnosťami, do ktorých sa investuje (v metroch kubických), pripadajúce na príjmy spoločností, do ktorých sa investuje, vo výške milión EUR 2. vážený priemerný percentuálny podiel vody, ktorá bola recyklovaná a opätovne využitá spoločnosťami, do ktorých sa investuje
	7. investície do spoločností bez politík v oblasti hospodárenia s vodami	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez politík v oblasti hospodárenia s vodami
	8. expozícia voči územiám s veľkým vodným stresom	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, s lokalitami nachádzajúcimi sa na územiach s veľkým vodným stresom bez politiky v oblasti hospodárenia s vodami
	9. investície do spoločností vyrábajúcich chemikálie	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktorých činnosti patria do divízie 20.2 prílohy I k nariadeniu (ES) č. 1893/2006
	10. degradácia pôdy, dezertifikácia, strata priepustnosti pôdy	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktorých činnosti spôsobujú degradáciu pôdy, dezertifikáciu alebo stratu priepustnosti pôdy
	11. investície do spoločností bez postupov zameraných na udržateľnosť pôdohospodárstva/poľnohospodárstva	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez postupov alebo politík zameraných na udržateľnosť pôdohospodárstva/poľnohospodárstva
	12. investície do spoločností bez postupov zameraných na udržateľné využívanie oceánov/morí	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez postupov alebo politík zameraných na udržateľné využívanie oceánov/morí
	13. podiel nerecyklovaného odpadu	tony nerecyklovaného odpadu vyprodukovaného spoločnosťami, do ktorých sa investuje, pripadajúce na investovaný milión EUR, vyjadrené ako vážený priemer
	14. prírodné druhy a chránené územia	1. podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktorých činnosti majú vplyv na ohrozené druhy

		2. podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez politiky na ochranu biodiverzity vzťahujúcej sa na prevádzkové lokality, ktoré sú vlastnené, prenajaté alebo spravované na chránenom území či území s vysokou hodnotou z hľadiska biodiverzity mimo chránených území alebo ktoré sa nachádzajú v okolí chráneného územia či územia s vysokou hodnotou z hľadiska biodiverzity mimo chránených území
	15. odlesňovanie	podiel investícií do spoločností bez politiky zameranej na riešenie odlesňovania
Zelené cenné papiere	16. podiel cenných papierov, ktoré sa neemitovali podľa právnych predpisov Únie o environmentálne udržateľných dlhopisoch	podiel cenných papierov, ktoré sa neemitovali podľa právnych predpisov Únie o environmentálne udržateľných dlhopisoch, v investíciách
Ukazovatele uplatniteľné na investície do štátov a nadnárodných spoločností		
Zelené cenné papiere	17. podiel dlhopisov, ktoré sa neemitovali podľa právnych predpisov Únie o environmentálne udržateľných dlhopisoch	podiel dlhopisov, ktoré sa neemitovali podľa právnych predpisov Únie o environmentálne udržateľných dlhopisoch
Ukazovatele uplatniteľné na investície do nehnuteľného majetku		
Emisie skleníkových plynov	18. emisie skleníkových plynov	rozsah 1 emisií skleníkových plynov vyprodukovaných nehnuteľným majetkom
		rozsah 2 emisií skleníkových plynov vyprodukovaných nehnuteľným majetkom
		rozsah 3 emisií skleníkových plynov vyprodukovaných nehnuteľným majetkom
		celkové emisie skleníkových plynov vyprodukované nehnuteľným majetkom
Spotreba energie	19. intenzita spotreby energie	spotreba energie v GWh na meter štvorcový vlastneného nehnuteľného majetku
Odpad	20. vznik odpadu pri činnostiach	podiel nehnuteľného majetku, ktorý nie je vybavený zariadeniami na triedenie odpadu a na ktorý sa nevzťahuje zmluva o zhodnocovaní alebo recyklácii odpadu

Spotreba zdrojov	21. spotreba surovín na novú výstavbu a významnú obnovu	podiel stavebných surovín (okrem zhodnotených a recyklovaných materiálov a materiálov z biologických zdrojov) v porovnaní s celkovou hmotnosťou stavebných materiálov použitých pri novej výstavbe a významnej obnove
Biodiverzita	22. premena pôdy na umelé plochy	podiel plochy bez vegetácie (povrchy na zemi, strechách, terasách a stenách, ktoré neboli pokryté vegetáciou) v porovnaní s celkovou plochou pozemkov všetkých nehnuteľností

Tabuľka 3

Dodatočné ukazovatele sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, záležitostí dodržiavania ľudských práv a záležitostí boja proti korupcii a úplatkárstvu

UKAZOVATELE SOCIÁLNYCH A ZAMESTNANECKÝCH ZÁLEŽITOSTÍ, ZÁLEŽITOSTÍ DODRŽIAVANIA ĽUDSKÝCH PRÁV A ZÁLEŽITOSTÍ BOJA PROTI KORUPCII A ÚPLATKÁRSTVU

Nepriaznivý vplyv na udržateľnosť	Nepriaznivý vplyv na faktory udržateľnosti (kvalitatívne alebo kvantitatívne)	Metrika
-----------------------------------	--	---------

Ukazovatele uplatniteľné na investície do spoločností, do ktorých sa investuje

Sociálne a zamestnanecké záležitosti	1. investície do spoločností bez politík v oblasti predchádzania nehodám na pracovisku	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez politiky v oblasti predchádzania nehodám na pracovisku
	2. nehodovosť	nehodovosť v spoločnostiach, do ktorých sa investuje, vyjadrená ako vážený priemer
	3. počet dní neodpracovaných v dôsledku zranení, nehôd, úmrtí alebo choroby	počet neodpracovaných pracovných dní, ktoré vznikli spoločnostiam, do ktorých sa investuje, v dôsledku zranení, nehôd, úmrtí alebo choroby, vyjadrený ako vážený priemer
	4. neexistencia kódexu správania dodávateľa	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez kódexu správania dodávateľa (proti nebezpečným pracovným podmienkam, neistej práci, detskej a nútenej práci)

Ľudské práva	5. neexistencia mechanizmu vybavovania sťažností/reklamácií v súvislosti so záležitosťami zamestnancov	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez mechanizmu vybavovania sťažností/reklamácií v súvislosti so záležitosťami zamestnancov
	6. nedostatočná ochrana oznamovateľov	podiel investícií do subjektov bez politík v oblasti ochrany oznamovateľov
	7. prípady diskriminácie	1. počet prípadov diskriminácie oznámených v spoločnostiach, do ktorých sa investuje, vyjadrený ako vážený priemer 2. počet prípadov diskriminácie vedúcich k sankciám v spoločnostiach, do ktorých sa investuje, vyjadrený ako vážený priemer
	8. index založený na nadmernom odmeňovaní výkonného riaditeľa	priemerný pomer celkovej ročnej odmeny osoby s najvyššou odmenou a mediánu celkovej ročnej odmeny všetkých zamestnancov (okrem osoby s najvyššou odmenou) v spoločnostiach, do ktorých sa investuje
	9. neexistencia politiky v oblasti ľudských práv	podiel investícií do subjektov bez politiky v oblasti ľudských práv
	10. neexistencia náležitej starostlivosti	podiel investícií do subjektov bez postupu náležitej starostlivosti s cieľom identifikovať nepriaznivé vplyvy na ľudské práva, predchádzať im, zmierňovať ich a riešiť ich.
	11. neexistencia postupov a opatrení na predchádzanie obchodovaniu s ľuďmi	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, bez politík proti obchodovaniu s ľuďmi
	12. činnosti a dodávatelia, pri ktorých hrozí značné riziko výskytu prípadov detskej práce	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú vystavené činnostiam a dodávateľom, pri ktorých hrozí značné riziko výskytu prípadov detskej práce z hľadiska geografických území alebo druhu činnosti

	13. činnosti a dodávatelia, pri ktorých hrozí značné riziko výskytu prípadov nútenej alebo povinnej práce	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje a ktoré sú vystavené činnostiam a dodávateľom, pri ktorých z hľadiska geografických území a/alebo druhu činnosti hrozí značné riziko výskytu nútenej alebo povinnej práce
14. počet zistených prípadov závažných problémov a incidentov v oblasti ľudských práv	počet prípadov závažných problémov a incidentov v oblasti ľudských práv v súvislosti so spoločnosťami, do ktorých sa investuje, na základe váženého priemeru	
Boj proti korupcii a úplatkárstvu	15. neexistencia politík v oblasti boja proti korupcii a úplatkárstvu	podiel investícií do subjektov bez politík v oblasti boja proti korupcii a úplatkárstvu v súlade s Dohovorom Organizácie Spojených národov proti korupcii
	16. prípady nedostatočných opatrení prijatých na riešenie porušovania noriem boja proti korupcii a úplatkárstvu	podiel investícií do spoločností, do ktorých sa investuje, so zistenými nedostatkami v opatreniach prijatých na riešenie porušení postupov a noriem v oblasti boja proti korupcii a úplatkárstvu
	17. počet odsúdení a výška pokút za porušovanie zákonov proti korupcii a proti úplatkárstvu	počet odsúdení a výška pokút za porušovanie zákonov proti korupcii a proti úplatkárstvu zo strany spoločností, do ktorých sa investuje

Ukazovatele uplatniteľné na investície do štátov a nadnárodných spoločností

Sociálna oblasť	18. priemerné hodnotenie príjmovej nerovnosti	rozdelenie príjmov a hospodárska nerovnosť medzi účastníkmi v konkrétnom hospodárstve vrátane kvantitatívneho ukazovateľa vysvetleného v stĺpci s vysvetlením
	19. priemerné hodnotenie slobody prejavu	meranie rozsahu, v akom môžu politické organizácie a organizácie občianskej spoločnosti slobodne fungovať, vrátane kvantitatívneho ukazovateľa vysvetleného v stĺpci s vysvetlením
Ľudské práva	20. priemerné výsledky v oblasti ľudských práv	meranie priemerných výsledkov krajín, do ktorých sa investuje, v oblasti ľudských práv pomocou kvantitatívneho ukazovateľa vysvetleného v stĺpci s vysvetlením

Riadenie a správa	21. priemerné hodnotenie v oblasti korupcie	meranie vnímanej úrovne korupcie vo verejnom sektore pomocou kvantitatívneho ukazovateľa vysvetleného v stĺpci s vysvetlením
	22. jurisdikcie, ktoré nespolupracujú na daňové účely	investície v jurisdikciách uvedených na zozname EÚ obsahujúcom jurisdikcie, ktoré nespolupracujú na daňové účely
	23. priemerné hodnotenie politickej stability	meranie pravdepodobnosti, že dôjde k zvrhnutiu súčasného režimu s použitím sily, pomocou kvantitatívneho ukazovateľa vysvetleného v stĺpci s vysvetlením
	24. priemerné hodnotenie v oblasti právneho štátu	meranie úrovne korupcie, neexistencie základných práv a nedostatkov v občianskom a trestnom súdnictve pomocou kvantitatívneho ukazovateľa vysvetleného v stĺpci s vysvetlením

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.

Ukazovatele udržateľnosti merajú, ako sú dosahované environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

Názov produktu: [doplňte]

Identifikátor právneho subjektu: [doplňte]

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 jeho cieľom nie je udržateľná investícia, jeho podiel udržateľných investícií bude predstavovať minimálne ____ %

☐ 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? [uveďte 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 finančným produktom?**
- ☐ **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 investícia daného finančného produktu prispieva]



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

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, za mestnanecké vzťahy, odmeňovanie za mestnancov a plnenie daňových povinností.

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 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.

● **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]

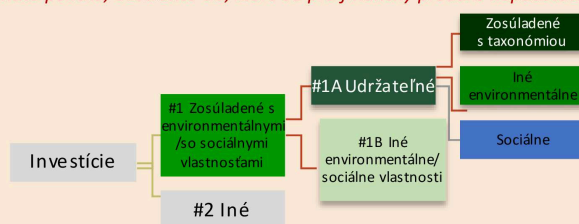
● **Aká je politika posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje?** [uveďte krátky opis politiky posudzovania postupov dobrej správy spoločností, do ktorých sa investuje]



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].

● **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]

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



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

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

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispieť 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 najlepšímu výkonu.

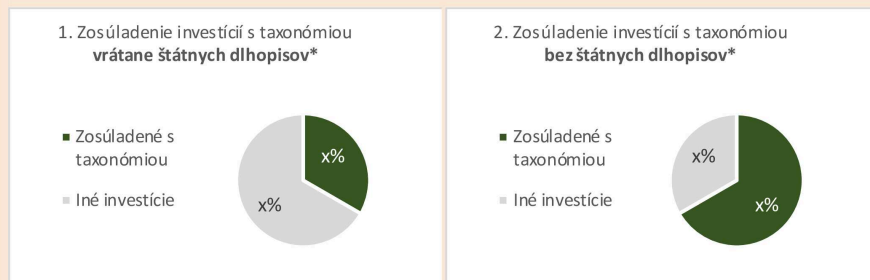
[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 6 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ktoré investujú do environmentálnych hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami]

 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. 3 tohto nariadenia]

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.



* 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 výlučne 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 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 v tom prípade, že 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 dosahuje environmentálne alebo sociálne ciele, ktoré presadzuje.

Je ako referenčná hodnota na určenie toho, či je tento finančný produkt zosúladený s environmentálnymi a/alebo so 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 všeobecného trhového indexu?
- Kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu?



Kde sa dá nájsť viac informácií o konkrétnych produktoch online?

Viac informácií o konkrétnych produktoch možno nájsť na webovom sídle:
[doplňte hypertextový odkaz na webovú stránku uvedenú v článku 23 tohto nariadenia]

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 nemusí byť zosúladené s taxonómiou.

Názov produktu: [doplňte]

Identifikátor právneho subjektu: [doplňte]

Udržateľný investičný cieľ

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

☒ ☐ ☐ **Áno**

☐ 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: ____ %

☐ ☐ ☐ **Nie**

☐ 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 uveďte, 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, uveďte 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 zaisťuje 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]

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

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

- **Ako udržateľné investície výrazne nenarušujú žiadny environmentálny ani sociálny udržateľný investičný cieľ?**

K hlavným nepriaznivým vplyvom patrí a 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 sa zohľadňujú 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 s 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



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.

- **Aké záväzné 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?**

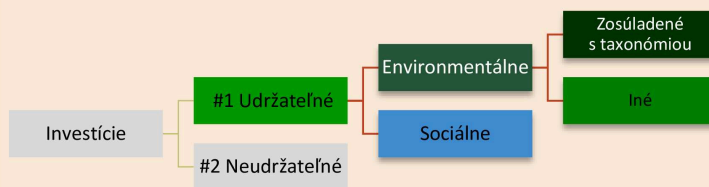


Aká je alokácia aktív a minimálny podiel udržateľných investícií?

[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.

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



#1 Udržateľné sa vzťahuje na investície s environmentálnymi alebo so sociálnymi cieľmi.

#2 Neudržateľné zahŕňa investície, ktoré sa nepovažujú za udržateľné investície.

[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.

● **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, podrobnejšie vysvetlenie uvedené v článku 19 ods. 1 písm. d) tohto nariadenia a informácie uvedené v článku 15 ods. 4 tohto nariadenia]*

[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, podrobnejšie vysvetlenie uvedené v článku 19 ods. 1 písm. d) tohto nariadenia a informácie uvedené v článku 15 ods. 4 tohto nariadenia]

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

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.

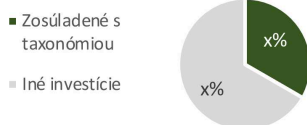
[doplňte poznámku týkajúcu sa finančných produktov uvedených v článku 5 prvom odseku nariadenia (EÚ) 2020/852, ktoré investujú do environmentálnych hospodárskych činností, ktoré nie sú environmentálne udržateľnými hospodárskymi činnosťami]



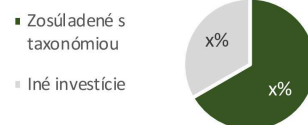
sú environmentálne udržateľné investície, ktoré nezohľadňujú kritériá pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti podľa taxonómie EÚ.

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, v prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo v druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.

1. Zosúladenie investícií s taxonómiou vrátane štátnych dlhopisov*



2. Zosúladenie investícií s taxonómiou bez štátnych dlhopisov*



* 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 v tom prípade, že 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 zosúladowaný s udržateľným investičným cieľom?
- Ako sa priebežne zabezpečuje zosúladenie investičnej stratégie s metodikou na výpočet indexu?
- Ako sa určený index odlišuje od príslušného všeobecného trhového indexu?
- Kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu?



Kde sa dá nájsť viac informácií o konkrétnych produktoch online?

Viac informácií o konkrétnych produktoch možno nájsť na webovom sídle:

[doplňte hypertextový odkaz na webové sídlo uvedené v článku 23 tohto nariadenia]

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 závažne 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 taxonómiou.

Názov produktu: [doplňte]

Identifikátor právneho subjektu: [doplňte]

Environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti

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

●● ☐ **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

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, uveďte 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, uveďte zoznam sociálnych cieľov]



Akú výkonnosť mali ukazovatele udržateľnosti?

Ukazovatele udržateľnosti merajú, ako sú dosahované environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom.

...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:

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.

[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 narušiť 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 Únie pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá Únie pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

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



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:
[doplňte]

Najväčšie investície

Sektor

% aktív

Krajina



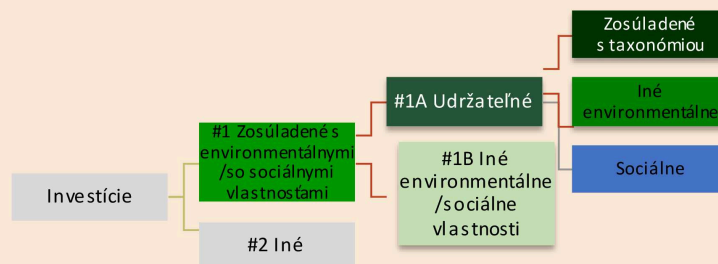
Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?

Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.



Aká bola alokácia aktív?

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



#1 Zosúladené s environmentálnymi/so 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.

[poznámka doplňte, ak finančný produkt realizoval udržateľné investície]

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

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

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

Činnosti zosúladené s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

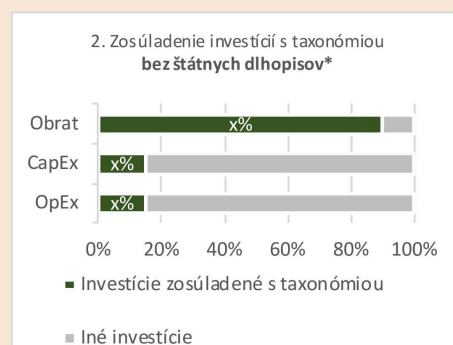
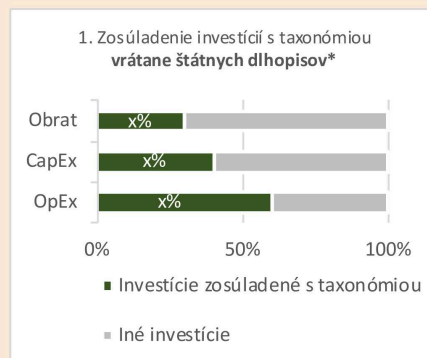
- **obratu**, ktorý odráža „ekologickosť“ spoločností, do ktorých sa v súčasnosti investuje.
- **kapitálových výdavkov** (CapEx), ktoré vyjadrujú ekologické investície spoločností, do ktorých sa investuje, týkajúce sa prechodu na zelené hospodárstvo.
- **prevádzkových výdavkov** (OpEx), ktoré odrážajú ekologické prevádzkové činnosti spoločností, do ktorých sa investuje.

V ktorých hospodárskych odvetviach sa realizovali investície?



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]

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, v prvom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou vo vzťahu ku všetkým investíciám finančného produktu vrátane štátnych dlhopisov, zatiaľ čo v druhom grafe je zobrazené zosúladenie s taxonómiou len vo vzťahu k investíciám finančného produktu, ktoré sú iné ako štátne dlhopisy.



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

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

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 najlepšímu 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 v zmysle nariadenia (EÚ) 2020/852.

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

● Aký bol percentuálny podiel investícií, ktoré boli zosúladené s taxonómiou EÚ, v porovnaní s predchádzajúcimi referenčnými obdobiami? *[uvedte, 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? *[uvedte 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 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.

Akú výkonnosť mal tento finančný produkt v porovnaní s referenčnou hodnotou? [doplňte oddiel, ak bol ako referenčná hodnota na účel dosiahnutia environmentálnych alebo sociálnych vlastností presadzovaných finančným produktom určený index, a uveďte, kde možno nájsť metodiku použitú na výpočet určeného indexu]

- **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?**

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]

K hlavným
nepriaznivým
vplyvom patria
na jazyka žnejšie
negatívne vplyvy
investičných
rozhodnutí na faktory
udrža teľnosti týkajúce
sa environmentálnych,
sociálnych
a za mestnaneckých
záležitosť,
dodržiava nia ľudských
práva boja proti
korupcii
a úplatkárstvu.

Ako udržateľné investície výrazne nenarušili žiadny udržateľný investičný cieľ?
[doplňte, ak finančný produkt obsahuje udržateľné investície]

Ako sa zohľadňovali ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti?

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



Zohľadňoval tento finančný produkt 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 v priemere najväčší podiel investícií finančného produktu počas referenčného obdobia, a to:

[doplňte]

Najväčšie investície	Sektor	% aktív	Krajina

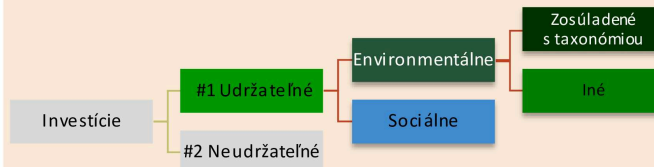


Aký bol podiel investícií súvisiacich s udržateľnosťou?

Aká bola alokácia aktív?

Pri alokácii aktív sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

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



#1 Udržateľné sa vzťahuje na investície s environmentálnymi alebo sociálnymi cieľmi.

#2 Neudržateľné zahŕňa investície, ktoré sa nepovažujú za udržateľné investície.

V ktorých hospodárskych odvetviach sa realizovali investície?

[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.



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 uvedte informácie v súlade s článkom 59 tohto nariadenia]

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.

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

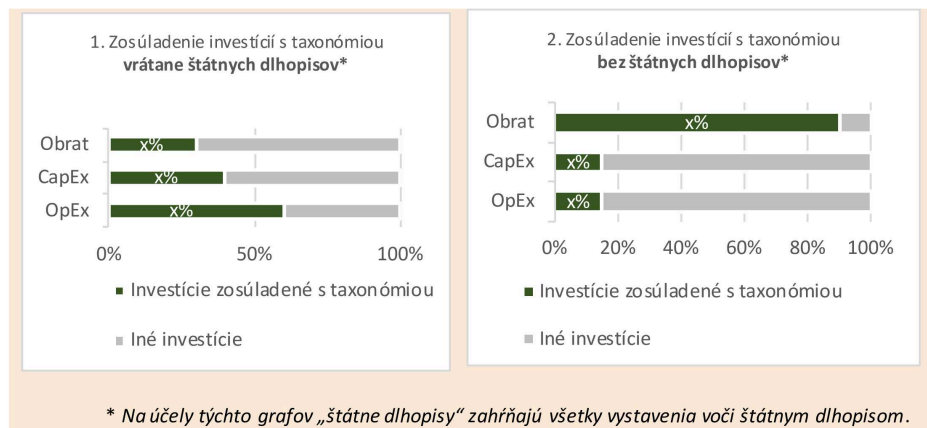
Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispievať k plneniu environmentálneho cieľa

Prechodné činnosti sú hospodárske činnosti, pre ktoré ešte nie sú dostupné nízkouhlíkové a alternatíva ktorých úrovne emisií skleníkových plynov zodpovedajú 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 pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti podľa taxonómie EÚ.



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

- Aký bol percentuálny podiel investícií zosúladených s taxonómiou EÚ v porovnaní s predchádzajúcimi referenčnými obdobiami? [uveďte, ak bola poskytnutá aspoň jedna predchádzajúca pravidelná správa]



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?