

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.

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

Názov produktu:
Fidelity Funds – Global Dividend Plus Fund

Identifikátor právnickej osoby:
549300OZL7XSDZJCL571

Environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti

Má tento finančný produkt udržateľný investičný cieľ?

☒ ☒ ☐ 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 (E/S) vlastnosti a hoci jeho cieľom nie sú udržateľné investície, bude mať minimálne 20 % podiel udržateľných investícií ☐ 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 (E/S) vlastnosti, ale nebude realizovať žiadne udržateľné investície



Ktoré environmentálne a/alebo sociálne vlastnosti presadzuje tento finančný produkt?

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

Fond presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti investovaním do cenných papierov emitentov s priaznivými vlastnosťami ESG. Priaznivé vlastnosti ESG sa určujú na základe ratingov ESG. Hodnotenie ESG zohľadňuje environmentálne vlastnosti vrátane uhlíkovej náročnosti, emisií uhlíka, energetickej účinnosti, hospodárenia s vodou a odpadom a biodiverzity, ako aj sociálne vlastnosti vrátane bezpečnosti výrobkov, dodávateľského reťazca, zdravia a bezpečnosti a ľudských práv.

Fond má čiastočne v úmysle realizovať udržateľné investície.

Na účely dosiahnutia presadzovaných environmentálnych a sociálnych vlastností nebola určená žiadna referenčná hodnota.

Aké ukazovatele udržateľnosti sa používajú na meranie dosiahnutia každej environmentálnej alebo sociálnej vlastnosti presadzovanej finančným produktom?

Na meranie dosiahnutia environmentálnych alebo sociálnych vlastností, ktoré produkt presadzuje, fond používa tieto ukazovatele udržateľnosti:

- i) percento fondu investovaného do cenných papierov emitentov s priaznivými vlastnosťami ESG v súlade s rámcom udržateľného investovania Fidelity;
- ii) v súvislosti s priamymi investíciami percentuálny podiel fondu investovaný do cenných papierov emitentov s expozíciou voči vylúčeným subjektom (definované nižšie);
- iii) percento fondu investovaného do udržateľných investícií;
- iv) percento fondu investovaného do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach (ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné) a
- v) percento fondu investovaného do udržateľných investícií so sociálnym cieľom.

Aké sú ciele udržateľných investícií, ktoré sa majú v rámci finančného produktu čiastočne realizovať, a ako udržateľná investícia prispieva k dosiahnutiu týchto cieľov?

Fond určuje udržateľnú investíciu takto:

- (a) emitenti, ktorí vykonávajú hospodárske činnosti prispievajúce k jednému alebo viacerým environmentálnym cieľom stanoveným v taxonómii EÚ a kvalifikované ako environmentálne udržateľné v súlade s taxonómiou EÚ, alebo
- (b) emitenti, u ktorých väčšina ich obchodných činností (viac ako 50 % príjmov) prispieva k environmentálnym alebo sociálnym cieľom, ktoré sú v súlade s jedným alebo viacerými cieľmi trvalo udržateľného rozvoja Organizácie Spojených národov („SDG“), alebo
- (c) emitenti, ktorí si stanovili cieľ dekarbonizácie v súlade so scenárom oteplenia o 1,5 stupňa alebo nižším (overeným vedecky podloženou cieľovou iniciatívou alebo vlastným klimatickým hodnotením Fidelity), ktorý by sa považoval za príspevok k environmentálnym cieľom;

za predpokladu, že nespôsobujú významnú škodu, spĺňajú minimálne ochranné opatrenia a kritériá dobrej správy.

Akým spôsobom udržateľné investície, ktoré sa majú v rámci finančného cieľa čiastočne realizovať, výrazne nenarušujú žiadny environmentálny ani sociálny cieľ udržateľných investícií

Udržateľné investície sa preverujú z hľadiska účasti na činnostiach, ktoré spôsobujú značné škody a rozpory, a hodnotia sa prostredníctvom kontroly, či emitent spĺňa minimálne záruky a normy, ktoré sa týkajú hlavných nepriaznivých vplyvov (PAI), ako aj výkonnosti v oblasti ukazovateľov PAI. Toto zahŕňa:

Preverovanie dodržiavania noriem – vyradenie cenných papierov identifikovaných v rámci existujúcich preverení založených na normách Fidelity (ako je uvedené nižšie);

Preverovanie činností – vyradenie emitentov na základe ich účasti na činnostiach s významným negatívnym vplyvom na spoločnosť alebo životné prostredie, vrátane emitentov, ktorí sú považovaní za „veľmi závažné“ kontroverzných, pomocou preverovania rozporov, ktoré zahŕňa 1) environmentálne otázky, 2) ľudské práva a komunity, 3) pracovné práva a dodávateľský reťazec, 4) zákazníkov, 5) dobrú správu a

Ukazovatele PAI – kvantitatívne údaje (ak sú k dispozícii) o ukazovateľoch PAI sa používajú na posúdenie toho, či sa emitent podieľa na činnostiach, ktoré spôsobujú významné poškodenie niektorého environmentálneho alebo sociálneho cieľa.

Hlavné nepriaznivé vplyvy sú najvýznamnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv, boja proti korupcii a úplatkárstvu.

Ako boli zohľadnené ukazovatele nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti?

V prípade udržateľných investícií, ako je uvedené vyššie, Fidelity vykonáva kvantitatívne hodnotenie na identifikáciu emitentov s problematickými výsledkami v ukazovateľoch PAI. Emitenti s nízkym skóre nebudú oprávnení stať sa „udržateľnými investíciami pokiaľ základné skúmanie Fidelity neurčí, že emitent neporušuje požiadavku „významne nepoškodzoť“ alebo je na ceste k zmierneniu nepriaznivých vplyvov prostredníctvom účinného riadenia alebo prechodu.

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

Uplatňuje sa preverovanie dodržiavania noriem: Emitenti, u ktorých sa zistilo, že sa nesprávajú spôsobom, ktorý by spĺňal ich základné povinnosti v oblasti ľudských práv, práce, životného prostredia a boja proti korupcii v súlade s medzinárodnými normami vrátane tých, ktoré sú stanovené v usmerneniach OECD pre nadnárodné spoločnosti a v Hlavných zásadách OSN pre podnikanie a ľudské práva, Global Compact OSN (UNGC), dohovorech Medzinárodnej organizácie práce (ILO), sa nepovažujú za udržateľné investície.

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

Zásada „výrazne nepoškodzoť“ 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.

Ani žiadne iné udržateľné investície nesmú výrazne poškodiť environmentálne alebo sociálne ciele.



Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?

- ☒ Áno
☐ Nie

Zohľadnenie hlavných nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti (označované ako hlavné nepriaznivé vplyvy) je zahrnuté prostredníctvom rôznych nástrojov vrátane:

(i) *Due Diligence* – analýza, či sú vplyvy na faktory udržateľnosti významné a negatívne.

(ii) *Rating ESG* – Fidelity sa odvoláva na ratingy ESG, ktoré zahŕňajú zohľadnenie podstatných hlavných nepriaznivých vplyvov, ako sú emisie uhlíka, bezpečnosť zamestnancov, úplatkárstvo a korupcia, hospodárenie s vodou, a v prípade štátnych cenných papierov sa používajú ratingy zahŕňajúce zohľadnenie podstatných hlavných nepriaznivých vplyvov, ako sú emisie uhlíka, porušovanie sociálnych práv a sloboda prejavu.

(iii) *Vylúčenia* – Pri priamom investovaní do podnikových emitentov fond uplatňuje vylúčenia (ako sú definované nižšie), aby pomohol zmierniť hlavné nepriaznivé vplyvy vylúčením škodlivých sektorov a zákazom investovania do emitentov, ktorí porušujú medzinárodné normy, ako je UNGC.

(iv) *Zapojenie* – Fidelity využíva zapojenie ako nástroj na lepšie pochopenie hlavných nepriaznivých vplyvov a za určitých okolností sa zasadzuje za zmiernenie hlavných nepriaznivých vplyvov. Fidelity sa zúčastňuje na príslušných individuálnych a spoločných aktivitách, ktoré sú zamerané na viaceré hlavné nepriaznivé vplyvy (napr. Klimatická akcia 100+, Investori proti otroctvu a obchodovaniu s ľuďmi APAC).

(v) *Hlasovanie* – politika Fidelity v oblasti hlasovania zahŕňa explicitné minimálne štandardy pre rodovú rozmanitosť a angažovanosť v oblasti zmeny klímy pre podnikových emitentov. Fidelity môže hlasovať aj o pomoci pri zmierňovaní hlavných nepriaznivých vplyvov.

(vi) *Štvrťročné preskúmania* – monitorovanie hlavných nepriaznivých vplyvov prostredníctvom štvrťročného procesu preskúmania.

Fidelity pri zvažovaní, či investície majú hlavný nepriaznivý vplyv, zohľadňuje špecifické ukazovatele pre každý faktor udržateľnosti. Tieto ukazovatele závisia od dostupnosti údajov a môžu sa vyvíjať so zlepšovaním kvality a dostupnosti údajov. Za určitých okolností, napr. pri nepriamych investíciách realizovaných fondom, sa hlavné nepriaznivé vplyvy nezohľadňujú. Informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch budú k dispozícii vo výročnej správe fondu.



Ktorú investičnú stratégiu sleduje tento finančný produkt?

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

Fond je súčasťou rodiny fondov Fidelity Sustainable Family a uplatňuje stratégiu zameranú na udržateľný rozvoj, v rámci ktorej bude minimálne 70 % aktív fondu investovaných do cenných papierov s priaznivými vlastnosťami ESG.

Priaznivé vlastnosti ESG sa určujú na základe ratingov ESG poskytovaných externými agentúrami a ratingov ESG Fidelity.

Emitenti, ktorí nie sú hodnotení ako emitenti s priaznivými vlastnosťami ESG na účely primárneho cieľa (minimálne 70 % aktív), sú oprávnení na zaradenie až do výšky 30 % aktív za predpokladu, že sú schopní preukázať, že sa ich vlastnosti ESG zlepšujú.

Priemerný rating ESG fondu bude vyšší ako priemerný rating ESG investičného prostredia fondu po vylúčení 20 % aktív s najnižším ratingom ESG.ESG

V rámci tohto investičného prostredia, vyberá investičný manažér akcie prostredníctvom dôkladnej finančnej analýzy zdola nahor a oceňovania s cieľom vybrať akcie so silným potenciálom návratnosti investície.

V súvislosti s priamymi investíciami fond dodržiava:

1. zoznam vylúčení pre celú firmu, ktorý zahŕňa kazetovú muníciu a protipechotné míny, a
2. politiku kontroly založenú na princípoch, ktorá zahŕňa:

(i) preskúmanie dodržiavania noriem týkajúce sa emitentov, o ktorých sa investičný manažér domnieva, že nevykonávajú svoju činnosť v súlade s medzinárodnými normami vrátane noriem stanovených v UNGC a

(ii) negatívne preskúmanie určitých odvetví, emitentov alebo postupov na základe špecifických kritérií ESG, pri ktorých sa môžu uplatňovať prahové hodnoty príjmov.

Vyššie uvedené vylúčenia a preskúmania („Vylúčenia“) sa môžu z času na čas aktualizovať. Ďalšie informácie nájdete na webovej stránke v záložke [Rámec udržateľného investovania \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Investičný manažér má tiež právo z času na čas implementovať rozšírené a prísnejšie požiadavky a vylúčenia týkajúce sa udržateľnosti.

Aké závažné prvky investičnej stratégie sa používajú na výber investícií s cieľom dosiahnuť všetky environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované týmto finančným produktom?

Fond investuje:

- (i) minimálne 70% majetku fondu do emitentov s priaznivými vlastnosťami ESG,
- (ii) minimálne 20 % udržateľných investícií, z ktorých minimálne 0 % má environmentálny cieľ (v súlade s taxonómiou EÚ), minimálne 5 % má environmentálny cieľ (ktorý nie je v súlade s taxonómiou EÚ) a minimálne 5 % má sociálny cieľ.

Fond posudzuje vlastnosti ESG najmenej 90 % svojich aktív. Priemerný rating ESG fondu bude vyšší ako priemerný rating ESG investičného prostredia fondu po vylúčení 20 % aktív s najnižším ratingom ESG.

Okrem toho bude fond systematicky uplatňovať vylúčenia pre priame investície, ako je opísané vyššie.

Aká je závažná minimálna sadzba zníženia rozsahu investícií zvažovaných pred uplatnením tejto investičnej stratégie?

Táto otázka sa neuplatňuje.

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

Postupy dobrej správy emitentov sa posudzujú na základe základného prieskumu vrátane ratingov ESG Fidelity, údajov týkajúcich sa rozporov a porušovania Global Compact OSN.

Medzi kľúčové analyzované body patria okrem iných ukazovateľov výsledky alokácie kapitálu, finančná transparentnosť, transakcie so spriaznenými stranami, nezávislosť a veľkosť predstavenstva, odmeňovanie výkonných pracovníkov, audítorov, interný dohľad a práva menšinových akcionárov.

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



Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt?

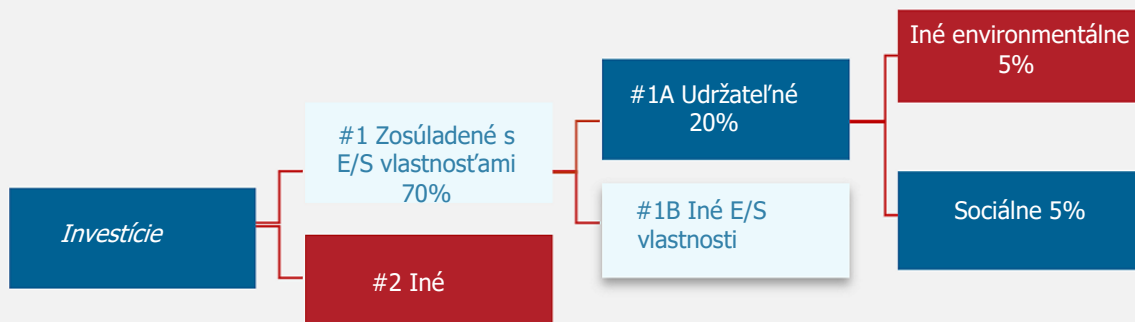
Pri **alokácii aktív** sa opisuje podiel investícií do konkrétnych aktív.

(#1 Zosúladené s E/S vlastnosťami) Fond bude investovať:

1. minimálne 70% aktív fondu do cenných papierov emitentov s priaznivými vlastnosťami ESG;
2. minimálne 20 % svojich aktív do udržateľných investícií (**#1A Udržateľné**)*, z ktorých minimálne 0 % má environmentálny cieľ (v súlade s taxonómiou EÚ), minimálne 0 % má environmentálny cieľ (ktorý nie je v súlade s taxonómiou EÚ) a minimálne 5 % má sociálny cieľ.

(#1B Iné E/S vlastnosti) Zahŕňa cenné papiere emitentov s priaznivými vlastnosťami ESG, ktoré však nie sú udržateľnými investíciami.

* Fidelity určuje minimálny celkový percentuálny podiel udržateľných investícií na základe zahrnutia emitentov, ako je uvedené vyššie, u ktorých viac ako 50 % príjmov prispieva k udržateľnému investičnému cieľu.



#1 Zosúladené s E/S 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.

Kategória **#1 Zosúladené s E/S vlastnosťami** zahŕňa:

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

Ako sa v prípade použitia derivátov dosahujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti presadzované finančným produktom?

Ak má podkladový cenný papier priaznivé vlastnosti ESG v súlade s rámcom udržateľného investovania Fidelity, derivát môže byť zahrnutý do stanovenia podielu fondu určeného na presadzovanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností.



Do akej minimálnej miery sú udržateľné investície s environmentálnym cieľom zosúladené s taxonómiou EÚ?

Fond investuje minimálne 0 % do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom v súlade s taxonómiou EÚ.

Súlad investícií fondu s taxonómiou EÚ nebude predmetom potvrdenia audítorov ani preskúmania tretími stranami.

Súlad podkladových investícií fondu s taxonómiou EÚ sa meria podľa obratu.

Činnosti v súlade s taxonómiou sú vyjadrené ako podiel:

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

Podporné činnosti priamo umožňujú iným činnostiam významne prispieť k dosiahnutiu environmentálneho cieľa.

Prechodné činnosti sú činnosti, pre ktoré ešte nie sú k dispozícii nízkouhlíkové alternatívy a okrem iného majú úroveň emisií skleníkových plynov zodpovedajúce najlepším výsledkom.



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

V uvedených dvoch grafoch je tmavomodrou 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?

Fond investuje minimálne 0 % do prechodných činností a minimálne 0 % do podporných činností.



Aký je minimálny podiel udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou EÚ?

Fond investuje minimálne 5 % do udržateľných investícií s environmentálnym cieľom, ktoré nie sú zosúladené s taxonómiou EÚ.

Investície by mohli byť zosúladené s taxonómiou EÚ, ale investičný manažér v súčasnosti nie je schopný určiť presný podiel základových investícií fondu, ktoré zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pozícia sa však bude priebežne prehodnocovať s tým, ako sa budú finalizovať základné pravidlá a ako sa bude časom zvyšovať dostupnosť spoľahlivých údajov.



Aký je minimálny podiel sociálne udržateľných investícií?

Fond investuje minimálne 5 % do udržateľných investícií so sociálnym cieľom.



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

Zvyšné investície fondu môžu byť investované do cenných papierov emitentov, ktorí sú schopní preukázať, že sa zlepšujú, pokiaľ ide o ich vlastnosti ESG, ako aj do hotovosti a peňažných ekvivalentov na účely likvidity a derivátov, ktoré sa môžu použiť na investovanie a efektívne riadenie portfólia.

Ako minimálne environmentálne a sociálne zabezpečenie bude fond dodržiavať Vylúčenia.



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?

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

Na určenie, či je tento finančný produkt v súlade s environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami, ktoré presadzuje, nebol určený ako referenčná hodnota žiadny index.

Ako je referenčná hodnota priebežne zosúlad'ovaná s jednotlivými environmentálnymi alebo sociálnymi vlastnosťami presadzovanými finančným produktom?

Táto otázka sa neuplatňuje.

Ako sa priebežne zabezpečuje zosúladenie investičnej stratégie s metodikou indexu?

Táto otázka sa neuplatňuje.

Ako sa určený index odlišuje od všeobecného trhového indexu?

Táto otázka sa neuplatňuje.

Kde možno nájsť metodiku použítu na výpočet určeného indexu?

Táto otázka sa neuplatňuje.



Kde sa dá nájsť viac informácií o konkrétnych produktoch online?

Viac informácií o konkrétnych produktoch sa nachádza na webovej stránke:
<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0261951957/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Ďalšie informácie o metodikách uvedených v tomto dokumente sú k dispozícii na webovej stránke:
[Rámec udržateľného investovania \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).