

**Dokument s informacijama o održivosti**  
**uz proizvode investicijskog osiguranja života Invest Benefit i Invest Benefit Plus**  
premija osiguranja se ulaže u fond Fidelity America A-ACC-EUR (ISIN: LU0251127410),  
pod upravljanjem FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. stoga ovaj proizvod nema svoj vlastiti ISIN

**Održivo ulaganje** znači ulaganje u ekonomsku djelatnost kojom se doprinosi ostvarenju nekog okolišnog ili socijalnog cilja, pod uvjetom da se takvim ulaganjem ne nanosi bitna šteta bilo kojem okolišnom ili socijalnom cilju i da društva u koja se ulaže slijede prakse dobrog upravljanja.

**Taksonomija EU-a** klasifikacijski je sustav utvrđen u Uredbi (EU) 2020/852, kojom se uvodi popis **okolišno održivih ekonomskih djelatnosti**. Tom uredbom ne utvrđuje se popis socijalno održivih ekonomskih djelatnosti. Održiva ulaganja koja imaju neki okolišni cilj mogu i ne moraju biti usklađena s taksonomijom.

**Naziv proizvoda:**  
Fidelity Funds - America Fund

**Identifikacijski broj pravne osobe:**  
549300V54PMROCISWF43

**Okolišna i/ili socijalna obilježja**

**Ima li taj financijski proizvod cilj održivog ulaganja?**

**Da**

- Njime će se osigurati minimum **održivih ulaganja s okolišnim ciljem: \_\_\_\_%**
  - u ekonomske djelatnosti koje se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju okolišno održivima
  - u ekonomske djelatnosti koje se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju okolišno održivima
- Minimalna održiva ulaganja sa socijalnim ciljem iznositi će: \_\_\_\_\_%**

**Ne**

- Promiče okolišna/socijalna obilježja (O/S)**, i iako nema za cilj održivo ulaganje, imaće minimalni udio od 10% održivih ulaganja
  - s okolišnim ciljem u ekonomske djelatnosti koje se u skladu s taksonomijom EU-a smatraju okolišno održivima
  - s okolišnim ciljem u ekonomske djelatnosti koje se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju okolišno održivima
  - sa socijalnim ciljem
- Njime se promiču okolišna ili socijalna obilježja, ali bez održivih ulaganja**



**Koja okolišna i/ili socijalna obilježja ovaj financijski proizvod promiče?**

**Pokazatelji održivosti** služe za mjerenje ostvarenja okolišnih ili socijalnih obilježja koja financijski proizvod promiče.

Fond promiče okolišna i socijalna obilježja ulažući u vrijednosne papire izdavatelja s povoljnim ESG obilježjima. Povoljna ESG obilježja određuju se na temelju ESG rejtinga. ESG rejting uzima u obzir okolišna obilježja uključujući intenzitet ugljika, emisije ugljika, energetska učinkovitost, gospodarenje vodom i otpadom te bioraznost, kao i socijalna obilježja uključujući sigurnost proizvoda, lanac opskrbe, zdravlje i sigurnost te ljudska prava.

Fond djelomično namjerava ostvariti održiva ulaganja.

Referentna vrijednost nije određena u svrhu ostvarenja okolišnih i socijalnih obilježja koja ovaj financijski proizvod promiče.

***Koji su pokazatelji održivosti korišteni za mjerenje ostvarenja svakog okolišnog ili socijalnog obilježja koje financijski proizvod promiče?***

Fond koristi sljedeće pokazatelje održivosti koji služe za mjerenje ostvarenja okolišnih ili socijalnih obilježja koje promiče:

- i) postotak imovine fonda uložene u vrijednosne papire izdavatelja s povoljnim ESG obilježjima, prema Fidelity Sustainable Investing Framework;
- ii) u odnosu na izravna ulaganja u korporativne izdavatelje, postotak imovine fonda uložene u vrijednosne papire izdavatelja izloženih "Izuzećima";
- iii) postotak imovine fonda uložene u održiva ulaganja;
- iv) postotak imovine fonda uložene u održiva ulaganja sa socijalnim ciljem.

***Koji su ciljevi održivih ulaganja koja se djelomično namjeravaju ostvariti financijskim proizvodom i kako održivo ulaganje doprinosi tim ciljevima?***

Fond definira održivo ulaganje kako slijedi:

- a) izdavatelji koji poduzimaju gospodarske aktivnosti koje doprinose jednom ili više okolišnih ciljeva definiranih taksonomijom EU-a i kvalificirani su kao okolišno održivi u skladu s taksonomijom EU-a; ili
- b) izdavatelji kod kojih glavina ekonomskih aktivnosti (više od 50% prihoda) pridonosi okolišnim ili socijalnim ciljevima usklađenim s jednim ili više ciljeva održivog razvoja UN-a ("SDGs" - Sustainable Development Goals); ili
- c) izdavatelji koji su postavili cilj dekarbonizacije u skladu sa scenarijem zagrijavanja od 1.5 stupnjeva ili nižem (verificirano od strane Science Based Target Initiative ili Fidelity Proprietary Climate Rating) za koje bi se smatralo da pridonose ciljevima zaštite okoliša; pod uvjetom da ne nanose bitnu štetu, zadovoljavaju minimalne standarde sigurnosti te slijede prakse dobrog upravljanja.

***Kako se postiže da održiva ulaganja koja taj financijski proizvod djelomično podrazumijeva ne uzrokuju bitnu štetu ijednom okolišnom ili socijalnom cilju održivog ulaganja?***

Održiva ulaganja provjeravaju se kako bi se uvjerilo da izdavatelji nisu izloženi aktivnostima koje nanose bitnu štetu i kontroverze, što je procjenjeno provjerama vezanim za ispunjavanje minimalnih zaštitnih mjera koje se odnose na glavne štetne učinke (PAI) kao i izvedbu PAI pokazatelja. Kontrole uključuju:

- 1. Provjere temeljene na normama** - odabir vrijednosnih papira identificiranih prema postojećim Fidelity provjerama temeljenim na normama (kao što je navedeno u nastavku);
- 2. Provjere temeljene na aktivnostima** - selekcija izdavatelja na temelju njihovog sudjelovanja u aktivnostima sa značajnim štetnim učincima na društvo ili okoliš, uključujući izdavatelje za koje se smatra da predstavljaju "vrlo ozbiljne" kontroverze, a pokrivaju 1) ekološka pitanja, 2) ljudska prava i zajednice, 3) radnička prava i opskrbeni lanac, 4) kupce, 5) upravljanje; i
- 3. PAI pokazatelji** - kvantitativni podaci (ako su dostupni) o PAI pokazateljima koriste se za procjenu je li izdavatelj uključen u aktivnosti koje uzrokuju bitnu štetu bilo kojem okolišnom ili socijalnom cilju.

Kako su uzeti u obzir pokazatelji štetnih učinaka na čimbenike održivosti?

Za održiva ulaganja, Fidelity provodi kvantitativnu procjenu kako bi identificirao izdavatelje sa zadovoljavajućom izvedbom PAI pokazatelja. Izdavatelji s niskom ocjenom neće ispunjavati uvjete za održiva ulaganja osim ako dubinska analiza ne utvrdi da izdavatelj ne krši zahtjeve, odnosno "ne nanosi bitnu štetu" ili je na putu da ublaži negativne učinke učinkovitim upravljanjem ili tranzicijom.

Glavni štetni učinci su najznačajniji negativni učinci odluka o ulaganjima na čimbenike održivosti koji se odnose na okolišna, socijalna i kadrovska pitanja, poštovanje ljudskih prava, suzbijanje korupcije i podmićivanja.

Kako su održiva ulaganja usklađena sa Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća i UN-ovim vodećim načelima o poslovanju i ljudskim pravima? Detaljni opis:

Primjenjuju se provjere temeljene na normama: Izdavatelji za koje je identificirano da se ne ponašaju na način koji ispunjava njihove temeljne odgovornosti u područjima ljudskih prava, rada, zaštite okoliša i borbe protiv korupcije u skladu s međunarodnim normama, uključujući one utvrđene Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća i UN-ovim vodećim načelima o poslovanju i ljudskim pravima, Deklaracijom Međunarodne organizacije rada o temeljnim načelima i pravima na radu te Međunarodnom poveljom o ljudskim pravima, ne smatraju se održivim ulaganjima.

Taksonomijom EU-a utvrđeno je načelo "ne nanosi bitnu štetu" prema kojem ulaganja usklađena s taksonomijom ne bi smjela znatno naštetiti ciljevima taksonomije EU-a, a utvrđeni su i posebni popratni kriteriji EU-a.

Načelo "ne nanosi bitnu štetu" primjenjuje se samo na ona ulaganja na kojima se temelji financijski proizvod kod kojih se uzimaju u obzir kriteriji EU-a za okolišno održive ekonomske djelatnosti. Kod ulaganja na kojima se temelji preostali udio ovog financijskog proizvoda ne uzimaju se u obzir kriteriji EU-a za okolišno održive ekonomske djelatnosti.

Ni druga održiva ulaganja ne smiju bitno naštetiti okolišnim ili socijalnim ciljevima.



## Uzimaju li se u obzir glavni štetni učinci na čimbenike održivosti u ovom financijskom proizvodu?

- Da  
 Ne

Razmatranje glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti investicijskih odluka (koji se nazivaju glavnim štetnim učincima) ostvareno je kroz niz alata, uključujući:

- (i) Due Diligence - analiza jesu li utjecaji na čimbenike održivosti materijalni i negativni.
- (ii) ESG rating - ESG ocjene uključuju razmatranje glavnih materijalnih štetnih učinaka kao što su emisije ugljičnog dioksida, sigurnost zaposlenika, mito i korupcija, gospodarenje vodama i, za državna izdanja, ocjene koje se koriste uključuju razmatranje glavnih materijalnih štetnih učinaka kao što su emisija ugljika, društveni prekršaji i sloboda izražavanja.
- (iii) Isključenja - Kada izravno ulaže u korporativne izdavatelje, fond primjenjuje izuzeća (kako je definirano u nastavku) kako bi se ublažili glavni štetni učinci isključivanjem štetnih sektora i zabranom ulaganja u izdavatelje koji krše međunarodne standarde, kao što je UNGC.
- (iv) Angažman - Fidelity koristi angažman kao alat za bolje razumijevanje glavnih štetnih učinaka i, u nekim okolnostima, zagovaranje ublažavanja glavnih štetnih učinaka. Fidelity sudjeluje u relevantnim pojedinačnim i suradničkim angažmanima koji ciljaju na niz glavnih štetnih učinaka (ClimateAction 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).
- (v) Glasovanje - politika glasovanja uključuje eksplicitne minimalne standarde za rodnu raznolikost uprave i angažman u klimatskim promjenama za korporativne izdavatelje. Fidelity također može glasati za pomoć u ublažavanju glavnih štetnih učinaka.
- (vi) Kvartalne provjere - praćenje glavnih štetnih učinaka kroz tromjesečni pregled fonda.

Fidelity uzima u obzir specifične pokazatelje za svaki čimbenik održivosti kada razmatra glavne štetne učinke ulaganja. Ovi pokazatelji ovise o dostupnosti podataka i mogu se razvijati s poboljšanjem kvalitete i dostupnosti podataka. U određenim okolnostima, kao što su neizravna ulaganja fonda, glavni štetni učinci možda se neće uzeti u obzir.

Informacije o glavnim štetnim učincima bit će dostupne u godišnjem izvješću fonda.



## Koja se strategija ulaganja primjenjuje na ovaj finansijski proizvod?

Strategija ulaganja podupire investicijske odluke na temelju čimbenika kao što su investicijski ciljevi i stupanj tolerancije rizika.

Najmanje 50% imovine fonda bit će uloženo u vrijednosne papire s povoljnim ESG obilježjima. Povoljna ESG obilježja određena su prema ESG ocjenama danim od vanjskih pružatelja podataka i Fidelity ESG Ratings.

Upravitelj portfelja odabire dionice koje prolaze kroz rigoroznu finansijsku analizu i procjenu odozdo prema gore kako bi se odabrale dionice sa snažnim potencijalom povrata ulaganja.

U pogledu svojih izravnih ulaganja u korporativne izdavatelje, fond podliježe:

1. popisu isključenja, koji uključuje izdavatelje povezane sa kazetnom municijom i protupješačkim minama i
2. provjeri izdavatelja temeljenoj na normama za koje upravitelj portfelja smatra da nisu uspjeli voditi poslovanje u skladu s međunarodnim normama, kako je navedeno u UNGC-u.

Gornja isključenja i zasloni ("Izuzeci") mogu se ažurirati s vremena na vrijeme. Dodatne informacije potražite na web stranici Sustainable investing framework ([fidelityinternational.com](https://www.fidelityinternational.com)).

Upravitelj portfelja također ima diskrecijsko pravo povremeno implementirati poboljšane, strože održive zahtjeve i isključenja.

### **Koji su obvezujući elementi strategije ulaganja primjenjeni pri odabiru ulaganja radi ostvarenja svakog okolišnog ili socijalnog obilježja koje ovaj finansijski proizvod promiče?**

Fond će ulagati:

- (i) najmanje 50% svoje imovine u izdavatelje s povoljnim ESG obilježjima,
- (ii) najmanje 10% u održiva ulaganja od kojih najmanje 0% ima okolišni cilj (koji je usklađen s taksonomijom EU-a), najmanje 0% ima okolišni cilj (koji nije usklađen s taksonomijom EU-a) i najmanje 5% ima socijalni cilj.

Nadalje, fond će sustavno primjenjivati izuzeća kako je ranije opisano.

Prakse dobrog upravljanja uključuju dobre upravljačke strukture, odnose sa zaposlenicima, naknade osoblju i izvršavanje poreznih obveza.

### **Koja je minimalna stopa smanjenja opsega ulaganja razmatrana prije početka primjene te strategije ulaganja?**

Ovo pitanje nije primjenjivo.

### **Koja je politika procjene praksi dobrog upravljanja u društvima u koja se ulaže?**

Prakse upravljanja izdavatelja procjenjuju se fundamentalnim istraživanjem, uključujući Fidelity ESG ratings, podatke o kontroverzama i kršenjima UN Global Compacta.

Ključne točke koje se analiziraju uključuju evidenciju o raspodjeli kapitala, finansijsku transparentnost, transakcije s povezanim stranama, neovisnost i veličinu uprave, plaće rukovoditelja, revizore i interni nadzor, prava manjinskih dioničara, među ostalim pokazateljima.



## Kakva je dodjela imovine planirana za ovaj financijski proizvod?

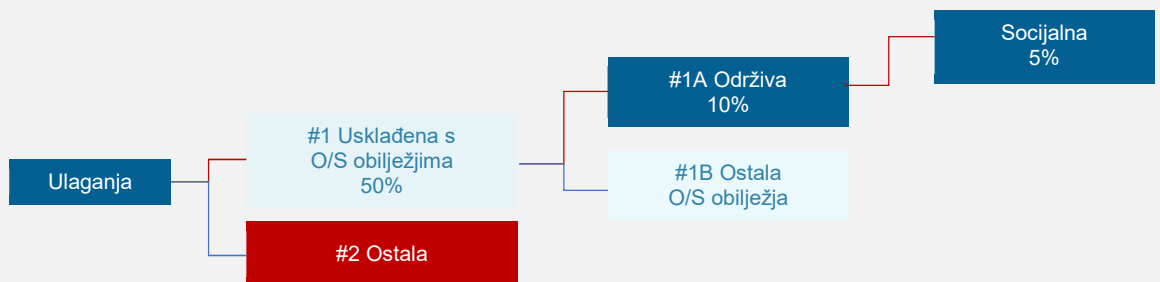
Dodjela imovine znači opis udjela ulaganja u određenu imovinu.

**(#1 Usklađena s O/S obilježjima)** Cilj fonda je ulagati:

- (i) najmanje 50% imovine u vrijednosne papire izdavatelja s povoljnim ESG obilježjima,
- (ii) najmanje 10% imovine u održiva ulaganja (**#1A održivo**)\* od kojih najmanje 0% ima okolišni cilj (koji je usklađen s taksonomijom EU-a), najmanje 0% ima okolišni cilj (koji nije usklađen s taksonomijom EU-a) i minimalno 5% ima socijalni cilj.

**(#1B Ostala O/S obilježja)** Uključuje vrijednosne papire izdavatelja s povoljnim ESG obilježjima, ali se ne smatraju održivim ulaganjima.

\*Fidelity određuje minimalni ukupni postotak održivih ulaganja na temelju uključivanja izdavatelja, kao što je ranije opisano, kod kojih više od 50% prihoda doprinosi cilju održivog ulaganja.



**#1 Usklađena s okolišnim i socijalnim obilježjima** uključuju ulaganja financijskog proizvoda radi ostvarenja okolišnih ili socijalnih obilježja koja financijski proizvod promiče.

**#2 Ostala** uključuju preostala ulaganja financijskog proizvoda koja nisu usklađena s okolišnim ili socijalnim obilježjima i ne smatraju se održivima.

Kategorija **#1 Usklađena s okolišnim i socijalnim obilježjima** obuhvaća:

- Potkategoriju **#1A Održiva** koja obuhvaća održiva ulaganja sa okolišnim ili socijalnim ciljevima.
- Potkategoriju **#1B Ostala okolišna ili socijalna obilježja** koja obuhvaća ulaganja usklađena s okolišnim ili socijalnim obilježjima koja se ne smatraju održivima.

### **Kako se korištenjem izvedenica ostvaruju okolišna ili socijalna obilježja koja financijski proizvod promiče?**

Ako vrijednosni papir koji je u osnovi izvedenica ima povoljna ESG obilježja u skladu s Fidelity okvirom za održivo ulaganje, izvedenica se može uključiti u određivanje udjela fonda posvećenog promicanju okolišnih ili socijalnih obilježja.



### **Koliko su minimalno održiva ulaganja s okolišnim ciljem usklađena s taksonomijom EU-a?**

Fond ulaže minimalno 0% u održiva ulaganja s okolišnim ciljem usklađenim s taksonomijom EU-a.

Usklađenost ulaganja fonda s taksonomijom EU-a neće biti podložna jamstvu revizora ili procjeni trećih strana.

Usklađenost ulaganja fonda s taksonomijom EU-a mjeri se prometom.

Djelatnosti usklađene s taksonomijom izražene su kao udio u:

- **prometu** koji odražava udio prihoda od zelenih djelatnosti društava u koja se ulaže
- **kapitalnim izdacima** (CapEx) koji prikazuju zelena ulaganja društava u koja se ulaže, npr. za tranziciju prema zelenom gospodarstvu
- **rashodima poslovanja** (OpEx) koji održavaju zeleno poslovanje društava u koja se ulaže.

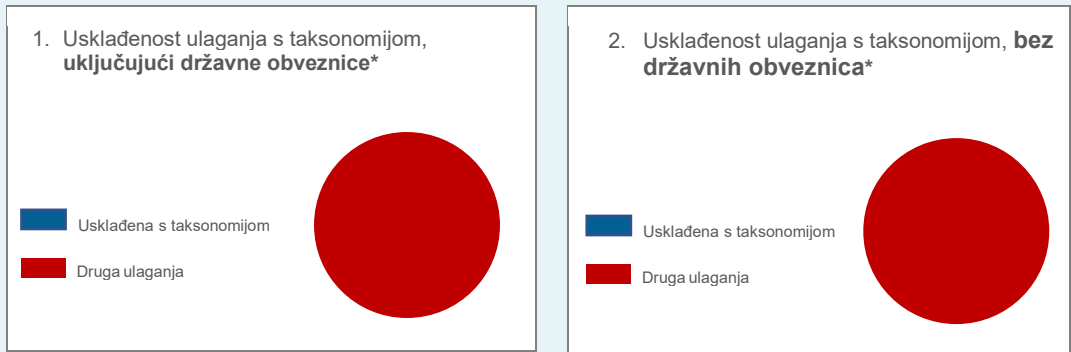
Omogućujuće djelatnosti izravno omogućuju da se drugim djelatnostima znatno doprinese nekom okolišnom cilju.

**Prijelazne djelatnosti** su djelatnosti za koje još nije dostupna niskouglijčna alternativa, a imaju, među ostalim, razine emisija stakleničkih plinova koje odgovaraju najboljim rezultatima.



Održiva ulaganja s okolišnim ciljem kojima se **ne uzimaju u obzir kriteriji** za okolišno održive ekonomske djelatnosti u skladu s taksonomijom EU-a.

U dva grafikona u nastavku plavo je označen minimalni postotak ulaganja usklađenih s taksonomijom EU-a. Budući da ne postoji odgovarajuća metodologija za utvrđivanje usklađenosti državnih obveznica s taksonomijom\*, u prvom grafikonu prikazana je usklađenost s taksonomijom svih ulaganja financijskog proizvoda, uključujući državne obveznice, a u drugom je prikazana usklađenost s taksonomijom samo ulaganja u financijski proizvod osim državnih obveznica.



\*Za potrebe ovih grafikona "državne obveznice" uključuju sve izloženosti prema državi

### Koji je minimalni udio ulaganja u prijelazne i omogućujuće djelatnosti?

Fond ulaže minimalno 0% u prijelazne i minimalno 0% u omogućujuće djelatnosti.



### Koji je minimalni udio održivih ulaganja s okolišnim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU-a?

Fond ulaže minimalno 0% u održiva ulaganja s okolišnim ciljem koja nisu usklađena s taksonomijom EU-a.

Ulaganja bi se mogla uskladiti s taksonomijom EU-a, ali upravitelj portfeljem trenutno nije u poziciji odrediti točan udio temeljnih ulaganja fonda koja uzimaju u obzir kriterije EU za okolišno održive gospodarske aktivnosti. Međutim, status će se kontinuirano preispitivati kako pravila budu finalizirana, a dostupnost pouzdanih podataka s vremenom rasla.



### Koji je minimalni udio socijalno održivih ulaganja?

Fond ulaže minimalno 5% u održiva ulaganja sa socijalnim ciljem.



### Koja su ulaganja uvrštena pod "#2 Ostala", koja im je svrha i primjenjuju li se neke minimalne okolišne i socijalne zaštitne mjere?

Preostala ulaganja fonda bit će uložena u imovinu usklađenu s financijskim ciljem fonda, novac i novčane ekvivalente za potrebe likvidnosti te izvedenice koje se mogu koristiti za ulaganje i učinkovito upravljanje portfeljem.

Kao minimalne okolišne i socijalne zaštitne mjere, fond će se pridržavati Izuzeća.



**Je li neki specifični indeks utvrđen kao referentna vrijednost kako bi se odredilo je li ovaj financijski proizvod usklađen s okolišnim ili socijalnim obilježjima koja promiče?**

Referentne vrijednosti su indeksi na temelju kojih se mjeri ostvaruje li financijski proizvod okolišna ili socijalna obilježja koja promiče.

Nije utvrđen nikakav specifični indeks kao referentna vrijednost kako bi se odredilo je li ovaj financijski proizvod usklađen s okolišnim ili socijalnim obilježjima koja promiče.

***Kako se referentna vrijednost kontinuirano usklađuje sa svakim okolišnim ili socijalnim obilježjem koje financijski proizvod promiče?***

Pitanje nije primjenjivo.

***Kako se kontinuirano osigurava usklađenost strategije ulaganja s metodologijom određivanja indeksa?***

Pitanje nije primjenjivo.

***Kako se određeni indeks razlikuje od relevantnog šireg tržišnog indeksa?***

Pitanje nije primjenjivo.

***Gdje se može pronaći metodologija izračuna određenog indeksa?***

Pitanje nije primjenjivo.



**Može li se na internetu pronaći više specifičnih informacija o proizvodu?**

Više specifičnih informacija o proizvodu dostupno je na internetskim stranicama: <https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0251127410/tab-disclosure#SFDR-disclosure>.

Više specifičnih informacija o spomenutim metodologijama dostupno je na internetskim stranicama: [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).