

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 iznosit će: ___%

Ne

Promiče okolišna/socijalna obilježja (O/S), i iako nema za cilj održivo ulaganje, imat će 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?

Fond promiče okolišna i socijalna obilježja na način da nastoji postići ocjenu okolišnih, socijalnih i upravljačkih (ESG) obilježja svog portfelja koja je veća od ocjene ESG obilježja njegove referentne vrijednosti.

Ocjene ESG obilježja određuju se s obzirom na ocjenjivanje ESG obilježja. Pri ocjenjivanju ESG obilježja razmatraju se okolišna obilježja, uključujući intenzitet ugljika, emisije ugljika, energetska učinkovitost, gospodarenje vodama i otpadom te biološka raznolikost, kao i socijalne značajke, uključujući sigurnost proizvoda, lanac opskrbe, zdravlje i sigurnost te ljudska prava.

ESG ocjene pojedinačnih vrijednosnih papira utvrđuju se dodjeljivanjem zadanih brojevnih vrijednosti ocjenjivanju ESG obilježja društva Fidelity i ocjenjivanju ESG obilježja koje daju vanjske agencije. Te se brojčane vrijednosti zbrajaju kako bi se odredila prosječna ocjena ESG obilježja za portfelj i referentnu vrijednost.

Prosječna ponderirana ESG ocjena portfelja fonda mjeri se u odnosu na ESG ocjenu zadane referentne vrijednosti pomoću metode uprosječivanja ili ponderiranog uprosječivanja. Pojediniosti o metodologiji možete pronaći na poveznici [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com) a povremeno se mogu ažurirati. Upravitelj ulaganjima periodički prati ESG ocjenu fonda, a cilj je ostvariti željenu ocjenu kontinuiranom prilagodbom portfelja. U nastojanju da se premaši ESG ocjena referentne vrijednosti, Upravitelj ulaganjima ima za cilj ulagati u vrijednosne papire izdavatelja s boljim ESG karakteristikama.

Fond djelomično namjerava ostvariti održiva ulaganja.

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



Pokazatelji održivosti služe za mjerenje ostvarenja okolišnih ili socijalnih obilježja koja 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) ESG ocjena (score) portfelja fonda u usporedbi sa ESG ocjenom zadane referentne vrijednosti;
- ii) postotak imovine fonda uložene u vrijednosne papire izdavatelja izloženih isključenjima;
- iii) postotak imovine fonda uložene u održiva ulaganja;
- iv) postotak imovine fonda uložene u održiva ulaganja s okolišnim ciljem u ekonomske djelatnosti koje se u skladu s taksonomijom EU-a ne smatraju okolišno održivima;
- v) 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 kao ulaganje u vrijednosne papire:

- (a) izdavatelja koji svojim gospodarskim djelatnostima značajno pridonose (više od 50% gospodarskih djelatnosti korporativnog izdavatelja):
 - (i) jednom ili više okolišnih ciljeva koji su utvrđeni u taksonomiji EU-a i koji se smatraju okolišno održivima u skladu s taksonomijom EU-a; ili
 - (ii) okolišnim ili socijalnim ciljevima koji su usklađeni s jednim ili više ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih naroda („SDG“); ili
- (b) izdavatelja koji doprinose cilju dekarbonizacije u skladu s održavanjem globalnog porasta temperature ispod 1,5 stupnjeva; ili
- (c) obveznica kod kojih je namjera upotrijebiti većinu prihoda za određene aktivnosti, imovinu ili projekte koji doprinose okolišnim ili socijalnim ciljevima; pod uvjetom da ne nanose znatnu štetu okolišnim ili socijalnim ciljevima i pod uvjetom da poduzeća u koja se ulaže 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 procijenjeno 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 upitnom izvedbom PAI pokazatelja. Svi obvezni i dodatni pokazatelji uzimaju se u obzir (gdje su podaci dostupni). 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, pravilima UN Global Compact (UNGC), 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, za što su utvrđeni specifični 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 niti jednom okolišnom ili socijalnom cilju.



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) ESG ocjena - ESG ocjene uključuju razmatranje glavnih 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 štetnih učinaka kao što su emisija ugljika, društveni prekršaji i sloboda izražavanja.

(ii) 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. Takva isključenja uključuju PAI pokazatelj 4: Izloženost tvrtkama aktivnim u sektoru fosilnih goriva, PAI pokazatelj 10: Kršenje načela UN Global Compacta i OECD smjernica za multinacionalna poduzeća i PAI pokazatelj 14: Izloženost kontroverznom oružju.

(iii) 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 (Climate Action 100+, Investors Against Slavery and Trafficking APAC).

(iv) 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.

(v) 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.

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.

Fond ima za cilj postići ESG ocjenu (score) svog portfelja veću od određene referentne vrijednosti, ulaganjem u vrijednosne papire izdavatelja s, u prosjeku, boljim ESG karakteristikama od onih u koje ulaže odabrani investicijski fond s kojim se komparira uspjeh.

Kad je riječ o izravnim ulaganjima, fond podliježe sljedećem:

1. popis isključenja na razini poduzeća koji uključuje kazetno streljivo i protupješačke mine, i
2. politika provjere na temelju načela koja uključuje:

(i) provjeru na temelju normi za izdavatelje za koje voditelj ulaganja smatra da nisu poslovali u skladu s međunarodnim normama, uključujući odredbe utvrđene u Globalnom sporazumu Ujedinjenih naroda (UNG); i

(ii) negativnu provjeru određenih sektora, izdavatelja ili praksi koja se temelji na određenim ESG kriterijima, pri čemu se mogu primjenjivati pragovi prihoda.

Navedena isključenja i provjere („Isključenja“) mogu se povremeno ažurirati. Dodatne informacije potražite na web stranici [Sustainable investing framework \(fidelityinternational.com\)](https://www.fidelityinternational.com).

Upravitelj ulaganjima ima diskrecijsko pravo implementirati dodatna isključenja.

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

Fond:

(i) nastoji ostvariti ocjenu ESG obilježja za svoj portfelj koja je veća od ocjene za njegovu referentnu vrijednost;

(ii) uložiti će najmanje 10% u održiva ulaganja od kojih najmanje 0% ima okolišni cilj (koji je usklađen s taksonomijom EU-a), najmanje 1% ima okolišni cilj (koji nije usklađen s taksonomijom EU-a) i najmanje 5% ima socijalni cilj.

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

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 ESG ocjene, 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. Za državna izdanja uključuju se faktori kao što su korupcija i sloboda izražavanja.

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



Kakva je dodjela imovine planirana za ovaj finansijski proizvod?

Dodjela imovine znači opis udjela ulaganja u određenu imovinu.

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

(i) najmanje 70% imovine u vrijednosne papire s ESG ocjenom. To će doprinijeti ESG ocjeni portfelja.

(ii) najmanje 10% imovine u održiva ulaganja (**#1A održiva**) od kojih najmanje 0% ima okolišni cilj (koji je usklađen s taksonomijom EU-a), najmanje 1% ima okolišni cilj (koji nije usklađen s taksonomijom EU-a) i minimalno 5% ima socijalni cilj. Preostala održiva ulaganja fonda mogu imati okolišni ili socijalni cilj.

(**#1B Ostala O/S obilježja**) Uključuje vrijednosne papire izdavatelja koji se koriste za postizanje neke okolišne ili socijalne karakteristike koju promiče fond, ali nisu održiva ulaganja.

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 odražavaju zeleno poslovanje društava u koja se ulaže.



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

#2 Ostala uključuju preostala ulaganja finansijskog 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 finansijski proizvod promiče?

Ako vrijednosni papir koji je u osnovi izvedenica ima ESG ocjenu, 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.

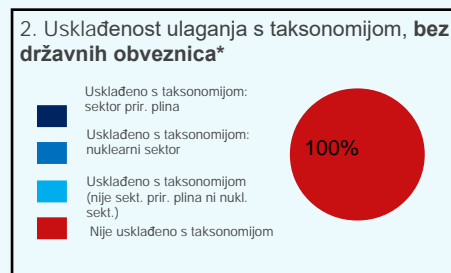
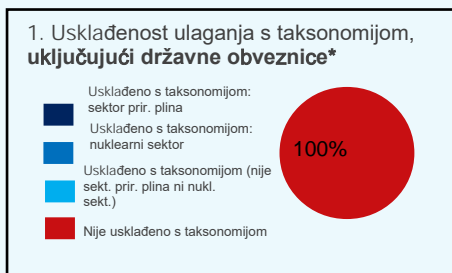
Usklađenost ulaganja fonda s taksonomijom EU-a mjeri se prometom.

Radi usklađenosti s taksonomijom EU-a, kriteriji za **prirodni plin** uključuju ograničenja za emisije i prelazak na energiju iz obnovljivih izvora ili niskougljična goriva do kraja 2035. Kriteriji za **nuklearnu energiju** uključuju sveobuhvatna pravila o sigurnosti i gospodarenju otpadom.

Ulaže li se financijskim proizvodom u djelatnosti iz sektora prirodnog plina i/ili nuklearne energije koje su usklađene s taksonomijom EU-a¹?

- Da U prirodni plin U nuklearnu energiju
- Ne

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, u odnosu na sva ulaganja, taksonomska usklađenost ulaganja financijskog proizvoda koja uključuju državne obveznice, a u drugom je prikazana taksonomska usklađenost ulaganja financijskog proizvoda koja ne uključuju državne obveznice.



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

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

Prijelazne djelatnosti su djelatnosti za koje još nije dostupna niskougljična 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.

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 1% 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 može odrediti samo točan udio ulaganja fonda koja su usklađena s taksonomijom EU-a, gdje su dostupni relevantni i pouzdani podaci.



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 Isključenja.

¹ Djelatnosti iz sektora prirodnog plina i/ili nuklearne energije usklađene su s taksonomijom EU-a samo ako doprinosu ograničavanju klimatskih promjena ("ublažavanje klimatskih promjena") i ne nanose bitnu štetu nijednom cilju taksonomije EU-a - vidjeti objašnjenje na lijevoj margini. Svi kriteriji za ekonomske djelatnosti iz sektora prirodnog plina i nuklearne energije utvrđeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2022/1214.



Je li neki specifični indeks utvrđen kao referentna vrijednost kako bi se odredilo je li ovaj financijski proizvod usklađen s okolišnim i/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)).