

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2023/363

z dne 31. oktobra 2022

o spremembi in popravku regulativnih tehničnih standardov iz Delegirane uredbe (EU) 2022/1288 glede vsebine in prikaza informacij v zvezi z razkritji v predpogodbenih dokumentih in periodičnih poročilih za finančne produkte, ki vlagajo v okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

Ob upoštevanju Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev ⁽¹⁾ ter zlasti člena 8(3), četrti pododstavek, člena 8(4), četrti pododstavek, člena 9(5), četrti pododstavek, člena 9(6), četrti pododstavek, člena 10(2), četrti pododstavek, člena 11(4), četrti pododstavek, in člena 11(5), četrti pododstavek, Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1288 ⁽²⁾ določa podrobnosti o vsebini in prikazu informacij o načelu, „da se ne škoduje bistveno“. Določa tudi vsebino, metodologije in prikaz informacij o kazalnikih trajnostnosti in škodljivih vplivih na trajnostnost ter vsebino in prikaz informacij, ki jih je treba zagotoviti v predpogodbenih dokumentih, na spletnem mestu in v periodičnih poročilih v zvezi s spodbujanjem okoljskih ali socialnih značilnosti in ciljev trajnostnih naložb finančnih produktov. Poleg tega Delegirana uredba (EU) 2022/1288 v zvezi s finančnimi produkti, ki vlagajo v gospodarsko dejavnost, ki prispeva k okoljskemu cilju v smislu člena 2, točka 17, Uredbe (EU) 2019/2088, določa tudi informacije o stopnji usklajenosti s taksonomijo, ki jih je treba razkriti v predpogodbenih dokumentih in periodičnih poročilih.
- (2) Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1214 ⁽³⁾, ki poseben poudarek namenja sektorjema zemeljskega plina in jedrske energije, je bila sprejeta 9. marca 2022.
- (3) Komisija je evropske nadzorne organe pozvala, naj skupaj predlagajo spremembe Delegirane uredbe (EU) 2022/1288 v zvezi z informacijami, ki jih je treba zagotoviti v predpogodbenih dokumentih, na spletnih mestih in v periodičnih poročilih o izpostavljenosti finančnih produktov naložbam v dejavnosti na področju zemeljskega plina in jedrske energije.

⁽¹⁾ UL L 317, 9.12.2019, str. 1.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1288 z dne 6. aprila 2022 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo vsebino in prikaz informacij o načelu, „da se ne škoduje bistveno“, vsebino, metodologije in prikaz informacij o kazalnikih trajnostnosti in škodljivih vplivih na trajnostnost ter vsebini in prikazu informacij o spodbujanju okoljskih ali socialnih značilnosti in ciljev trajnostnih naložb v predpogodbenih dokumentih, na spletnih mestih in v periodičnih poročilih (UL L 196, 25.7.2022, str. 1).

⁽³⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1214 z dne 9. marca 2022 o spremembi Delegirane uredbe (EU) 2021/2139 glede gospodarskih dejavnosti v nekaterih energetske sektorjih in Delegirane uredbe (EU) 2021/2178 glede posebnih javnih razkritij za te gospodarske dejavnosti (UL L 188, 15.7.2022, str. 1).

- (4) Te spremembe so potrebne za povečanje preglednosti ter s tem pomoč udeležencem na finančnih trgih in vlagateljem pri opredelitvi okoljskotrajnostnih dejavnosti na področju zemeljskega plina in jedrske energije, v katere vlagajo finančni produkti. Zagotavljanje podrobnejših informacij o naložbah v te dejavnosti bi moralo spodbujati tudi primerljivost informacij, razkritih vlagateljem. Zato je primerno, da se preglednost naložb v okoljskotrajnostne dejavnosti na področju zemeljskega plina in jedrske energije zagotavlja v celotni življenjski dobi zadevnih finančnih produktov, v predpogodbenih dokumentih in v periodičnih poročilih. Take informacije bi bilo treba vključiti tudi v razkritja na spletnih mestih. Evropski nadzorni organi so opomnili, da je preglednost naložb v sektorje in podsektorje, povezane z dejavnostmi na področju zemeljskega plina in jedrske energije, že potrebna na podlagi določb za periodična poročila v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2022/1288.
- (5) Pojasniti je treba, da za sprožitev uporabe člena 6 Uredbe (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁴⁾ ni pomembno, ali pri finančnem produktu obstaja zaveza, da bo vlagal v gospodarske dejavnosti, ki prispevajo k okoljskemu cilju v smislu člena 2, točka 17, Uredbe (EU) 2019/2088.
- (6) Poleg tega so evropski nadzorni organi opomnili, da sta potrebni dve spremembi sklicevanj v periodičnih razkritjih, saj sta bili napačni.
- (7) Delegirano uredbo (EU) 2022/1288 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti in popraviti.
- (8) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki so jih Komisiji predložili Evropski bančni organ, Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine ter Evropski organ za vrednostne papirje in trge (evropski nadzorni organi).
- (9) Skupni odbor evropskih nadzornih organov iz člena 54 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁵⁾, člena 54 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁶⁾ ter člena 54 Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁷⁾ je zaprosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010, interesno skupino za zavarovanja in pozavarovanja ter interesno skupino za poklicne pokojninske sklade, ustanovljeni v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1094/2010, ter interesno skupino za vrednostne papirje in trge, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1095/2010.
- (10) Spremembe Delegirane uredbe (EU) 2022/1288 so omejene prilagoditve obstoječega regulativnega okvira in so potrebne za uskladitev okvira za razkritja z Delegirano uredbo (EU) 2022/1214, ki se bo uporabljala od 1. januarja 2023. Glede na omejeno področje uporabe sprememb ter potrebo po zagotovitvi pravne varnosti in skladnosti z uporabo delegiranih uredb (EU) 2022/1214 in (EU) 2022/1288 bi bilo nesorazmerno, da bi evropski nadzorni organi izvedli odprta javna posvetovanja ali analize morebitnih povezanih stroškov in koristi –

⁽⁴⁾ Uredba (EU) 2020/852 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. junija 2020 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb ter spremembi Uredbe (EU) 2019/2088 (UL L 198, 22.6.2020, str. 13).

⁽⁵⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

⁽⁶⁾ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

⁽⁷⁾ Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Spremembe Delegirane uredbe (EU) 2022/1288

Delegirana uredba (EU) 2022/1288 se spremeni:

(1) v členu 15 se odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

„2. Za namene odstavka 1, točka (a), velja vse naslednje:

(a) udeleženci na finančnem trgu uporabljajo:

(i) isti ključni kazalnik uspešnosti za skupne naložbe v nefinančna podjetja;

(ii) isti ključni kazalnik uspešnosti za skupne naložbe v iste vrste finančnih podjetij;

(b) za zavarovalnice in pozavarovalnice, ki opravljajo dejavnosti neživiljenjskega zavarovanja, lahko ključni kazalnik uspešnosti združuje ključne kazalnike uspešnosti za naložbe in zavarovalne posle v skladu s členom 6 Delegirane uredbe (EU) 2021/2178;

(c) kadar finančni produkti vlagajo v okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti iz oddelkov 4.26, 4.27 in 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ali v okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti iz oddelkov 4.29, 4.30 in 4.31 navedenih prilog, grafični prikazi ločeno prikazujejo delež skupnih naložb v:

(i) okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti iz oddelkov 4.26, 4.27 in 4.28 navedenih prilog;

(ii) okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti iz oddelkov 4.29, 4.30 in 4.31 navedenih prilog.“;

(2) člen 55 se spremeni:

(a) v odstavku 1 se uvodni stavek nadomesti z naslednjim:

„Za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 udeleženci na finančnem trgu v oddelek „Kakšen je bil delež naložb, povezanih s trajnostnostjo?“ v predlogi iz Priloge IV vključijo vse naslednje informacije:“;

(b) (b) v odstavku 2 se doda naslednja točka (d):

„(d) kadar so finančni produkti v obdobju, zajetem v periodičnem poročilu, vlagali v okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti iz oddelkov 4.26, 4.27 in 4.28 prilog I in II k Delegirani uredbi (EU) 2021/2139 ali v okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti iz oddelkov 4.29, 4.30 in 4.31 navedenih prilog, grafični prikaz ločeno prikazuje:

(i) združene okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti iz oddelkov 4.26, 4.27 in 4.28 navedenih prilog;

(ii) združene okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti iz oddelkov 4.29, 4.30 in 4.31 navedenih prilog.“;

(3) Priloge II do V se nadomestijo s prilogami I do IV k tej uredbi.

Člen 2

Popravki Delegirane uredbe (EU) 2022/1288

Delegirana uredba (EU) 2022/1288 se popravi:

(1) v členu 55(1), točka (b), se točka (iv) nadomesti z naslednjim:

„(iv) informacijami iz člena 15(3), točka (b);“;

(2) v členu 62(1), točka (b), se točka (iv) nadomesti z naslednjim:

„(iv) informacijami iz člena 15(3), točka (b);“.

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati tretji dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 31. oktobra 2022

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOGA I

„PRILOGA II

Predloga za predpogodbeno razkritje za finančne produkte iz člena 8, odstavki 1, 2 in 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 in člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852

Trajnostna naložba

pomeni naložbo v gospodarsko dejavnost, ki prispeva k okoljskemu ali socialnemu cilju, pod pogojem, da naložba bistveno ne škoduje nobenemu okoljskemu ali socialnemu cilju in da podjetja, v katera se vlaga, upoštevajo prakse dobrega upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sistem, določen v Uredbi (EU) 2020/852, ki določa seznam okoljskotrajnostnih gospodarskih dejavnosti.

Navedena uredba ne vključuje seznama socialnotrajnostnih gospodarskih dejavnosti. Trajnostne naložbe z okoljskim ciljem so lahko usklajene s taksonomijo ali ne.

Kazalniki

trajnostnosti merijo, kako so dosežene okoljske ali socialne značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt.

Ime produkta: [izpolnite]

Identifikator pravnih subjektov: [izpolnite]

Okoljske in/ali socialne značilnosti

Ali ima ta finančni produkt cilj trajnostnih naložb? [označite in izpolnite, kot je ustrezno, odstotek pomeni minimalno zavezo za trajnostne naložbe]

Da **Ne**

Produkt bo v trajnostne naložbe z okoljskim ciljem vložil
minimalno: ___ %

v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU štejejo za okoljskotrajnostne

v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU ne štejejo za okoljskotrajnostne

Produkt bo v trajnostne naložbe s socialnim ciljem vložil
minimalno: ___ %

Produkt spodbuja okoljske/socialne (O/S) značilnosti in čeprav nima cilja trajnostnih naložb, bo imel minimalno ___ % trajnostnih naložb

z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU štejejo za okoljskotrajnostne

z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU ne štejejo za okoljskotrajnostne

s socialnim ciljem

Produkt spodbuja okoljske in socialne značilnosti, vendar ne bo vlagal v trajnostne naložbe



Katere okoljske in/ali socialne značilnosti se spodbujajo s tem finančnim produktom? [navedite okoljske in/ali socialne značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt, in ali je bila določena referenčna vrednost za doseganje okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt]

- **Kateri kazalniki trajnostnosti se uporabljajo za merjenje doseganja vsake od okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt?**

Glavni škodljivi vplivi so najpomembnejši negativni vplivi investicijskih odločitev na dejavnike trajnosti, povezane z okoljskimi in socialnimi zadevami ter zadevami v zvezi z zaposlenimi, spoštovanjem človekovih pravic, bojem proti korupciji in bojem proti podkupovanju.

- **Kakšni so cilji trajnostnih naložb, v katere namerava finančni produkt delno vlagati, in kako trajnostne naložbe prispevajo k takim ciljem?** *[za finančne produkte, ki vlagajo v trajnostne naložbe, vključite opis ciljev in tega, kako trajnostne naložbe prispevajo k cilju trajnostnih naložb. Za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 naštejite okoljske cilje iz člena 9 navedene uredbe, h katerim prispeva trajnostna naložba, na kateri temelji finančni produkt]*

- **Kako trajnostne naložbe, v katere namerava finančni produkt delno vlagati, ne škodujejo bistveno nobenemu okoljskemu ali socialnemu cilju trajnostnih naložb?** *[vključite opis finančnega produkta, ki namerava delno vlagati v trajnostne naložbe]*

Kako so se upoštevali kazalniki za škodljive vplive na dejavnike trajnosti?
[vključite pojasnilo, kako se upoštevajo kazalniki za škodljive vplive iz preglednice 1 iz Priloge I in vsi ustrezni kazalniki iz preglednic 2 in 3 iz Priloge I]

Kako so trajnostne naložbe usklajene s smernicami OECD za mednarodna podjetja in vodilnimi načeli ZN o podjetništvu in človekovih pravicah?
Podrobnosti: [vključite pojasnilo o usklajenosti s smernicami OECD za mednarodna podjetja in vodilnimi načeli ZN o podjetništvu in človekovih pravicah, vključno z načeli in pravicami iz osmih temeljnih konvencij, navedenih v Deklaraciji Mednarodne organizacije dela o temeljnih načelih in pravicah pri delu, ter iz Mednarodne listine o človekovih pravicah]

[vključite izjavo za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]

Taksonomija EU določa načelo, da se ne škoduje bistveno, v skladu s katerim naložbe, usklajene s taksonomijo, ne bi smele bistveno škoditi ciljem taksonomije EU, spremljajo pa ga posebna merila EU.

Načelo, da se ne škoduje bistveno, se uporablja samo za tiste naložbe, na katerih temelji finančni produkt, pri katerih so upoštevana merila EU za okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti. V naložbah, na katerih temelji preostali del tega finančnega produkta, niso upoštevana merila EU za okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti.

Tudi druge trajnostne naložbe ne smejo bistveno škodovati okoljskim ali socialnim ciljem.



Ali ta finančni produkt upošteva glavne škodljive vplive na dejavnike trajnosti?

- Da, _____ *[če finančni produkt upošteva glavne škodljive vplive na dejavnike trajnosti, vključite jasno in utemeljeno razlago, kako obravnava glavne škodljive vplive na dejavnike trajnosti. Navedite, kje v informacijah, ki jih je treba razkriti v skladu s členom 11(2) Uredbe (EU) 2019/2088, so na voljo informacije o glavnih škodljivih vplivih na dejavnike trajnosti.]*
- Ne



Katera naložbena strategija se uporablja za ta finančni produkt? [opišite naložbeno strategijo in navedite, kako se strategija stalno upošteva v naložbenem procesu]

Naložbena strategija usmerja investicijske odločitve na podlagi dejavnikov, kot so naložbeni cilji in dovoljeno tveganje.

Prakse dobrega upravljanja vključujejo dobre upravljaljske strukture, odnose z zaposlenimi, prejemke zaposlenih in izpolnjevanje davčnih obveznosti.

- **Kateri so zavezujoči elementi naložbene strategije, ki se uporablja za izbiro naložb za doseganje vsake od okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja ta finančni produkt?**
- **Kakšna je zaveza glede najmanjše stopnje zmanjšanja obsega naložb, ki se je upoštevala pred uporabo te naložbene strategije?** [vključite navedbo stopnje, če obstaja zaveza glede najmanjše stopnje zmanjšanja obsega naložb]
- **Kakšna je politika za ocenjevanje praks dobrega upravljanja podjetij, v katero se vlaga?** [vključite kratek opis politike za ocenjevanje praks dobrega upravljanja podjetij, v katero se vlaga]



Kakšna je načrtovana naložbena struktura za ta finančni produkt? [vključite opisno razlago naložb finančnega produkta, vključno z najmanjšim deležem naložb finančnega produkta, ki se uporabljajo za doseganje okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih finančni produkt spodbuja v skladu z zavezujočimi elementi naložbene strategije, vključno z najmanjšim deležem trajnostnih naložb finančnega produkta, kadar so ti finančni produkti zavezani trajnostnim naložbam, in namen preostalega deleža naložb, vključno z opisom kakršnih koli minimalnih okoljskih ali socialnih zaščitnih ukrepov]

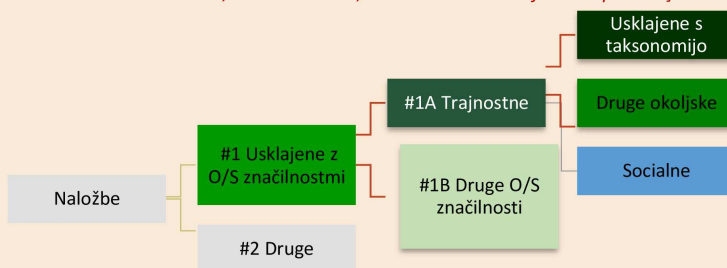
Naložbena struktura opisuje delež naložb v določena sredstva.

[opombo vključite samo za finančne produkte iz člena 6 Uredbe (EU) 2020/852]

Dejavnosti, usklajene s taksonomijo, se izrazijo kot delež:

- **prihodkov**, ki odraža delež prihodkov od zelenih dejavnosti podjetij, v katero se vlaga,
- **naložb v osnovna sredstva** (CapEx), ki kaže zelene naložbe podjetij, v katero se vlaga, npr. za prehod na zeleno gospodarstvo,
- **naložb v obratna sredstva** (OpEx), ki odraža zelene operativne dejavnosti podjetij, v katero se vlaga.

[vključite samo relevantne okvirčke, odstranite tiste, ki niso relevantni za finančni produkt]



#1 Usklajene z O/S značilnostmi vključuje naložbe finančnega produkta, ki se uporabljajo za doseganje okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt.

#2 Druge vključuje preostale naložbe finančnega produkta, ki niso niti usklajene z okoljskimi ali socialnimi značilnostmi niti se ne štejejo za trajnostne naložbe.

[vstavite spodnjo opombo, če je finančni produkt zavezan vlaganju v trajnostne naložbe]

Kategorija **#1 Usklajene z O/S značilnostmi** zajema:

- podkategorijo **#1A Trajnostne**, ki zajema trajnostne naložbe z okoljskimi ali socialnimi cilji,
- podkategorijo **#1B Druge O/S značilnosti**, ki zajema naložbe, usklajene z okoljskimi ali socialnimi značilnostmi, ki se ne štejejo za trajnostne naložbe.

- **Kako uporaba izvedenih finančnih instrumentov dosega okoljske ali socialne značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt?** [za finančne produkte, ki za doseganje okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbujajo, uporabljajo izvedene finančne instrumente, kot so opredeljeni v členu 2(1), točka 29, Uredbe (EU) št. 600/2014, opišite, kako uporaba teh izvedenih finančnih instrumentov dosega te značilnosti]

[vključite opombo samo za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]

Za skladnost s taksonomijo EU merila za **zemeljski plin** vključujejo omejitve emisij in prehod na energijo iz obnovljivih virov ali nizkoogljična goriva do konca leta 2035. Merila za **jedrsko energijo** vključujejo celovita pravila glede varnosti in ravnanja z odpadki.

Omogočitvene dejavnosti neposredno omogočajo drugim dejavnostim, da znatno prispevajo k okoljskemu cilju.

Prehodne dejavnosti so dejavnosti, za katere nizkoogljične alternative še niso na voljo in imajo med drugim ravni emisij toplogrednih plinov, ki ustrezajo najboljšim rezultatom.

[vključite opombo za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852, ki vlagajo v okoljske gospodarske dejavnosti, ki niso okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti]



so trajnostne naložbe z okoljskim ciljem, ki **ne upoštevajo meril** za okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti v okviru taksonomije EU.



V kakšnem minimalnem obsegu so trajnostne naložbe z okoljskim ciljem

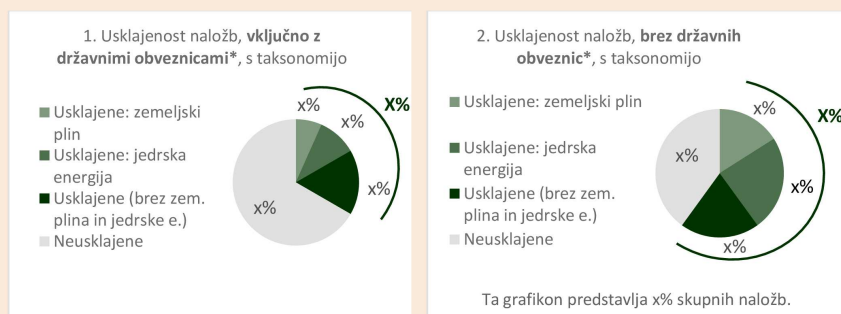
uskaljene s taksonomijo EU? *[vključite oddelek za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 in vključite grafični prikaz iz člena 15(1), točka (a), te uredbe, opis iz člena 15(1), točka (b), te uredbe, jasno obrazložitev iz člena 15(1), točka (c), te uredbe, opisno razlago iz člena 15(1), točka (d), te uredbe in informacije iz člena 15(2) in (3) te uredbe]*

- **Ali finančni produkt vlaga v dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, ki so skladne s taksonomijo EU¹?**

- Da: *[izberite spodaj in navedite podrobnosti v grafičnih polja]*
- V zemeljski plin V jedrsko energijo
- Ne

Grafikona spodaj z zeleno prikazujeta minimalni odstotek naložb, ki so usklajene s taksonomijo EU. Ker ni ustrezne metodologije za določitev usklajenosti državnih obveznic s taksonomijo, prvi grafikon prikazuje uskladitev s taksonomijo v zvezi z vsemi naložbami finančnega produkta, vključno z državnimi obveznicami, medtem ko drugi grafikon prikazuje uskladitev s taksonomijo samo v zvezi z naložbami finančnega produkta, ki niso državne obveznice.*

[v grafikone vključite samo podatke za zemeljski plin in/ali jedrsko energijo, ki sta usklajena s taksonomijo, ter ustrezno legendo in obrazložitev na levem robu, če finančni produkt vlaga v zemeljski plin in/ali jedrsko energijo.]



* Za namene teh grafikonov so „državne obveznice“ sestavljene iz vseh izpostavljenosti do držav.

- **Kolikšen je minimalni delež naložb v prehodne in omogočitvene dejavnosti?** *[vključite oddelek za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]*



Kolikšen je minimalni delež trajnostnih naložb z okoljskim ciljem, ki niso usklajene s taksonomijo EU? *[oddelek vključite samo za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852, kadar finančni produkt vlaga v okoljske gospodarske dejavnosti, ki niso*

¹ Dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, bodo skladne s taksonomijo EU le, če prispevajo k omejevanju podnebnih sprememb („blažitev podnebnih sprememb“) in ne škodujejo bistveno nobenemu cilju taksonomije EU – glej pojasnilo na levem robu. Celotna merila za gospodarske dejavnosti v zvezi z zemeljskim plinom in jedrsko energijo, ki so skladne s taksonomijo EU, so določena v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2022/1214.

okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti, in pojasnite, zakaj finančni produkt vlaga v trajnostne naložbe z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki niso usklajene s taksonomijo]



Kolikšen je minimalni delež socialnotrajnostnih naložb? *[oddelek vključite samo, če finančni produkt vključuje trajnostne naložbe s socialnim ciljem]*



Katere naložbe so vključene pod ‚#2 Druge‘, kakšen je njihov namen in ali obstajajo minimalni okoljski ali socialni zaščitni ukrepi?



[vključite opombo za finančne produkte, pri katerih je bil opredeljen indeks kot referenčna vrednost za namene doseganja okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt]

Referenčne vrednosti so indeksi za merjenje, ali finančni produkt dosega okoljske ali socialne značilnosti, ki jih spodbuja.

Ali je opredeljen poseben indeks kot referenčna vrednost za ugotavljanje, ali je ta finančni produkt usklajen z okoljskimi in/ali socialnimi značilnostmi, ki jih spodbuja? *[vključite oddelek, v katerem je bil opredeljen indeks kot referenčna vrednost za namene doseganja okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt, in navedite, kje je mogoče najti metodologijo, uporabljeno za izračun opredeljenega indeksa]*

- **Kako je referenčna vrednost stalno usklajena z vsako od okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt?**
- **Kako se stalno zagotavlja usklajenost naložbene strategije z metodologijo indeksa?**
- **Kako se opredeljeni indeks razlikuje od ustreznega splošnega tržnega indeksa?**
- **Kje je mogoče najti metodologijo, uporabljeno za izračun opredeljenega indeksa?**



Kje lahko najdem več informacij o posameznih produktih na spletu?

Več informacij o posameznih produktih je na voljo na spletnem mestu: *[vključite hiperpovezavo do spletnega mesta iz člena 23 te uredbe]*

PRILOGA II

„PRILOGA III

Predloga za predpogodbeno razkritje za finančne produkte iz člena 9, odstavki 1 do 4a, Uredbe (EU) 2019/2088 in člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852

Trajnostna naložba pomeni naložbo v gospodarsko dejavnost, ki prispeva k okoljskemu ali socialnemu cilju, pod pogojem, da naložba bistveno ne škoduje nobenemu okoljskemu ali socialnemu cilju in da podjetja, v katera se vlaga, upoštevajo prakse dobrega upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sistem, določen v Uredbi (EU) 2020/852, ki določa seznam **okoljskotrajnostnih gospodarskih dejavnosti**. Navedena uredba ne vključuje seznama socialnotrajnostnih gospodarskih dejavnosti. Trajnostne naložbe z okoljskim ciljem so lahko usklajene s taksonomijo ali ne.

Ime produkta: [izpolnite]

Identifikator pravnih subjektov: [izpolnite]

Cilj trajnostnih naložb

Ali ima ta finančni produkt cilj trajnostnih naložb? [označite in izpolnite, kot je ustrezno, odstotek pomeni minimalna zavezo za trajnostne naložbe]

●● <input checked="" type="checkbox"/> Da	●● <input type="checkbox"/> Ne
<input type="checkbox"/> Produkt bo v trajnostne naložbe z okoljskim ciljem vložil minimalno: ___ % <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU štejejo za okoljskotrajnostne <input type="checkbox"/> v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU ne štejejo za okoljskotrajnostne 	<input type="checkbox"/> Produkt spodbuja okoljske/socialne (O/S) značilnosti in čeprav nima cilja trajnostnih naložb, bo imel minimalno ___ % trajnostnih naložb <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU štejejo za okoljskotrajnostne <input type="checkbox"/> z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU ne štejejo za okoljskotrajnostne <input type="checkbox"/> s socialnim ciljem
<input type="checkbox"/> Produkt bo v trajnostne naložbe s socialnim ciljem vložil minimalno: ___ %	<input type="checkbox"/> Produkt spodbuja okoljske in socialne značilnosti, vendar ne bo vlagal v trajnostne naložbe



Kaj je cilj trajnostnih naložb tega finančnega produkta? [navedite naložbeni cilj finančnega produkta, opišite, kako trajnostne naložbe prispevajo k cilju trajnostnih naložb, in navedite, ali je bila za namene doseganja cilja trajnostnih naložb določena referenčna vrednost. Za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 v zvezi s trajnostnimi naložbami z okoljskim ciljem navedite okoljske cilje iz člena 9 navedene uredbe, h katerim prispeva trajnostna naložba, na kateri temelji finančni produkt. Za finančne

Kazalniki trajnostnosti merijo, kako se dosegajo trajnostni cilji tega finančnega produkta.

produkte iz člena 9(3) Uredbe (EU) 2019/2088 navedite, da ima finančni produkt cilj zmanjšanja emisij ogljika, in pojasnite, da se referenčna vrednost šteje za referenčno vrednost EU za podnebni prehod ali referenčno vrednost EU, usklajeno s Pariškim sporazumom, v skladu z naslovom 3, poglavje 3a, Uredbe (EU) 2016/1011, ter navedite, kje je mogoče najti metodologijo, uporabljeno za izračun te referenčne vrednosti. Če referenčna vrednost EU za podnebni prehod ali referenčna vrednost EU, usklajena s Pariškim sporazumom, kot se šteje v skladu z Uredbo (EU) 2016/1011, ni na voljo, to navedite in pojasnite, na kakšen način se nenehno prizadeva za doseganje cilja zmanjšanja emisij ogljika z namenom doseganja ciljev Pariškega sporazuma in v kolikšni meri finančni produkt izpolnjuje metodološke zahteve iz Delegirane uredbe (EU) 2020/1818.]

Glavni škodljivi vplivi so najpomembnejši negativni vplivi investicijskih odločitev na dejavnike trajnosti, povezane z okoljskimi in socialnimi zadevami ter zadevami v zvezi z zaposlenimi, spoštovanjem človekovih pravic, bojem proti korupciji in bojem proti podkupovanju.

● **Kateri kazalniki trajnosti se uporabljajo za merjenje doseganja cilja trajnostnih naložb tega finančnega produkta?**

● **Kako trajnostne naložbe ne škodujejo bistveno nobenemu okoljskemu ali socialnemu cilju trajnostnih naložb?**

— Kako so se upoštevali kazalniki za škodljive vplive na dejavnike trajnosti? [pojasnite, kako se upoštevalo kazalniki za škodljive vplive iz preglednice 1 iz Priloge I in vsi ustrezni kazalniki iz preglednic 2 in 3 iz Priloge I]

— Kako so trajnostne naložbe usklajene s smernicami OECD za mednarodna podjetja in vodilnimi načeli ZN o podjetništvu in človekovih pravicah? [vključite pojasnilo o usklajenosti s smernicami OECD za mednarodna podjetja in vodilnimi načeli ZN o podjetništvu in človekovih pravicah, vključno z načeli in pravicami iz osmih temeljnih konvencij, navedenih v Deklaraciji Mednarodne organizacije dela o temeljnih načelih in pravicah pri delu, ter iz Mednarodne listine o človekovih pravicah]



Ali ta finančni produkt upošteva glavne škodljive vplive na dejavnike trajnosti?

Da [če finančni produkt upošteva glavne škodljive vplive na dejavnike trajnosti, vključite jasno in utemeljeno razlago, kako obravnava glavne škodljive vplive na dejavnike trajnosti. Navedite, kje v informacijah, ki jih je treba razkriti v skladu s členom 11(2) Uredbe (EU) 2019/2088, so na voljo informacije o glavnih škodljivih vplivih na dejavnike trajnosti.]

Ne



Katera naložbena strategija se uporablja za ta finančni produkt? [opišite naložbeno strategijo in navedite, kako se strategija stalno upošteva v naložbenem procesu]

Naložbena strategija usmerja investicijske odločitve na podlagi dejavnikov, kot so naložbeni cilji in dovoljeno tveganje.

● **Kateri so zavezujoči elementi naložbene strategije, ki se uporabljajo za izbiro naložb za doseganje cilja trajnostnih naložb?**

Prakse **dobrega upravljanja** vključujejo dobre upravljavske strukture, odnose z zaposlenimi, prejemke zaposlenih in izpolnjevanje davčnih obveznosti.

- **Kakšna je politika za ocenjevanje praks dobrega upravljanja podjetij, v katero se vlaga?**



Kakšna sta naložbena struktura in minimalni delež trajnostnih naložb? [vključite opisno razlago naložb finančnega produkta, ki vključuje najmanjši delež naložb finančnega produkta, ki se uporabljajo za doseganje cilja trajnostnih naložb v skladu z zavezujočimi elementi naložbene strategije]

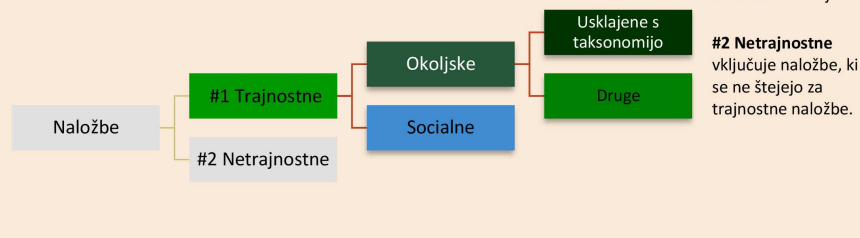
Naložbena struktura opisuje delež naložb v določena sredstva.

[opombo vključite samo za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]

Dejavnosti, usklajene s taksonomijo, se izrazijo kot delež:

- **prihodkov**, ki odraža delež prihodkov od zelenih dejavnosti podjetij, v katero se vlaga,
- **naložb v osnovna sredstva** (CapEx), ki kaže zelene naložbe podjetij, v katero se vlaga, npr. za prehod na zeleno gospodarstvo,
- **naložb v obratna sredstva** (OpEx), ki odraža zelene operativne dejavnosti podjetij, v katero se vlaga.

[vključite samo relevantne okvirčke, odstranite tiste, ki niso relevantni za finančni produkt]



#1 Trajnostne zajema trajnostne naložbe z okoljskimi ali socialnimi cilji.

#2 Netrajnostne vključuje naložbe, ki se ne štejejo za trajnostne naložbe.

- **Kako uporaba izvedenih finančnih instrumentov dosega cilj trajnostnih naložb?** [za finančni produkt, ki za doseganje cilja trajnostnih naložb uporablja izvedene finančne instrumente, kot so opredeljeni v členu 2(1), točka 29, Uredbe (EU) št. 600/2014, opišite, kako uporaba teh izvedenih finančnih instrumentov dosega ta cilj trajnostnih naložb]



V kakšnem minimalnem obsegu so trajnostne naložbe z okoljskim ciljem usklajene s taksonomijo EU? [vključite oddelek za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 in vključite grafični prikaz iz člena 19(1), točka (a), te uredbe, opis iz člena 19(1), točka (b), te uredbe, jasno obrazložitev iz člena 19(1), točka (c), te uredbe in opisno razlago iz člena 19(1), točka (d), te uredbe]

- **Ali finančni produkt vlaga v dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, ki so skladne s taksonomijo EU¹?**

- Da: [izberite spodaj in navedite podrobnosti v grafikonih polja]
- V zemeljski plin V jedrsko energijo
- Ne

¹ Dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, bodo skladne s taksonomijo EU le, če prispevajo k omejevanju podnebnih sprememb („blažitev podnebnih sprememb“) in ne škodujejo bistveno nobenemu cilju taksonomije EU – glej pojasnilo na levem robu. Celotna merila za gospodarske dejavnosti v zvezi z zemeljskim plinom in jedrsko energijo, ki so skladne s taksonomijo EU, so določena v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2022/1214.

[opombo vključite samo za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]

Za skladnost s taksonomijo EU merila za **zemeljski plin** vključujejo omejitve emisij in prehod na energijo iz povsem obnovljivih virov ali nizkoogljična goriva do konca leta 2035. Merila za **jedrsko energijo** vključujejo celovita pravila glede varnosti in ravnanja z odpadki.

Omogočitvene dejavnosti neposredno omogočajo drugim dejavnostim, da znatno prispevajo k okoljskemu cilju.

Prehodne dejavnosti so dejavnosti, za katere nizkoogljične alternative še niso na voljo in imajo med drugim ravni emisij toplogrednih plinov, ki ustrezajo najboljšim rezultatom.

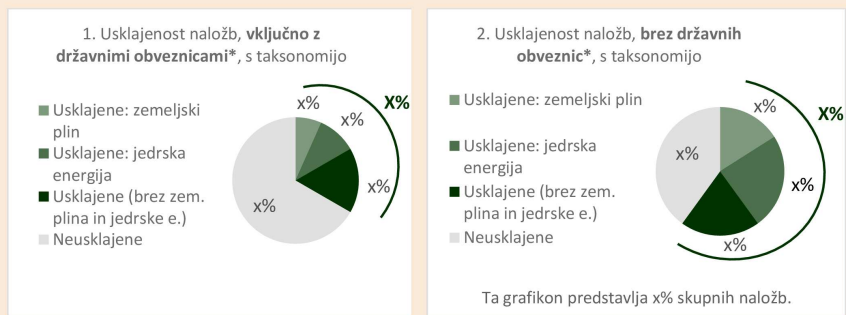
[vključite opombo za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852, ki vlagajo v okoljske gospodarske dejavnosti, ki niso okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti]



so trajnostne naložbe z okoljskim ciljem, ki **ne upoštevajo meril** za okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti v okviru taksonomije EU.

Grafikona spodaj z zeleno prikazujeta minimalni odstotek naložb, ki so usklajene s taksonomijo EU. Ker ni ustrezne metodologije za določitev usklajenosti državnih obveznic s taksonomijo*, prvi grafikon prikazuje uskladitev s taksonomijo v zvezi z vsemi naložbami finančnega produkta, vključno z državnimi obveznicami, medtem ko drugi grafikon prikazuje uskladitev s taksonomijo samo v zvezi z naložbami finančnega produkta, ki niso državne obveznice.

[v grafikone vključite samo podatke za zemeljski plin in/ali jedrsko energijo, ki sta usklajena s taksonomijo, ter ustrezno legendo in obrazložitev na levem robu, če finančni produkt vplaga v gospodarske dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, ki so usklajene s taksonomijo.]



* Za namene teh grafikonov so ‚državne obveznice‘ sestavljene iz vseh izpostavljenosti do držav.

Kolikšen je minimalni delež naložb v prehodne in omogočitvene dejavnosti?

[vključite oddelek za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]



Kolikšen je minimalni delež trajnostnih naložb z okoljskim ciljem, ki niso usklajene s taksonomijo EU?

[oddelek vključite samo za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852, kadar finančni produkt vplaga v okoljske gospodarske dejavnosti, ki niso okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti, in pojasnite, zakaj finančni produkt vplaga v trajnostne naložbe z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki niso usklajene s taksonomijo]



Kolikšen je minimalni delež trajnostnih naložb s socialnim ciljem?

[oddelek vključite samo, če finančni produkt vključuje trajnostne naložbe s socialnim ciljem]



Katere naložbe so vključene pod ‚#2 Netrajnostne‘, kakšen je njihov namen in ali obstajajo minimalni okoljski ali socialni zaščitni ukrepi? *[opišite namen preostalega deleža naložb finančnega produkta, vključno z opisom kakršnih koli minimalnih okoljskih ali socialnih zaščitnih ukrepov, kako njihov delež in uporaba ne vplivata stalno na doseganje cilja trajnostnih naložb in ali se te naložbe uporabljajo za varovanje pred tveganjem ali se nanašajo na denarna sredstva, ki se hranijo za namen dodatne likvidnosti]*



Ali je opredeljen poseben indeks kot referenčna vrednost za doseganje cilja trajnostnih naložb? *[oddelek vključite samo za finančne produkte iz člena 9(1) Uredbe (EU) 2019/2088 in navedite, kje je mogoče najti metodologijo, uporabljeno za izračun opredeljenega indeksa]*

[vključite opombo za finančne produkte iz člena 9(1) Uredbe (EU) 2019/2088]

Referenčne vrednosti so indeksi za merjenje, ali finančni produkt dosega cilj trajnostnih naložb.

- **Kako referenčna vrednost upošteva dejavnike trajnostnosti na način, ki je stalno usklajen s ciljem trajnostnih naložb?**
- **Kako se stalno zagotavlja usklajenost naložbene strategije z metodologijo indeksa?**
- **Kako se opredeljeni indeks razlikuje od ustreznega splošnega tržnega indeksa?**
- **Kje je mogoče najti metodologijo, uporabljeno za izračun opredeljenega indeksa?**



Kje lahko najdem več informacij o posameznih produktih na spletu?

Več informacij o posameznih produktih je na voljo na spletnem mestu: *[vključite hiperpovezavo do spletnega mesta iz člena 23 te uredbe]*

PRILOGA III

„PRILOGA IV

Predloga za periodično razkritje za finančne produkte iz člena 8, odstavki 1, 2 in 2a, Uredbe (EU) 2019/2088 in člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852

Trajnostna naložba

pomeni naložbo v gospodarsko dejavnost, ki prispeva k okoljskemu ali socialnemu cilju, pod pogojem, da naložba bistveno ne škoduje nobenemu okoljskemu ali socialnemu cilju in da podjetja, v katera se vlaga, upoštevajo prakse dobrega upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sistem, določen v Uredbi (EU) 2020/852, ki določa seznam **okoljskotrajnostnih gospodarskih dejavnosti**.

Navedena uredba ne vključuje seznama socialnotrajnostnih gospodarskih dejavnosti. Trajnostne naložbe z okoljskim ciljem so lahko usklajene s taksonomijo ali ne.

Ime produkta: [izpolnite]

Identifikator pravnih subjektov: [izpolnite]

Okoljske in/ali socialne značilnosti

Ali je imel ta finančni produkt cilj trajnostnih naložb? [označite in izpolnite, kot je ustrezno, odstotek pomeni trajnostne naložbe]

●● <input type="checkbox"/> Da	●● <input checked="" type="checkbox"/> Ne
<input type="checkbox"/> Produkt je v trajnostne naložbe z okoljskim ciljem vložil: ___ % <input type="checkbox"/> v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU štejejo za okoljskotrajnostne <input type="checkbox"/> v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU ne štejejo za okoljskotrajnostne	<input type="checkbox"/> Produkt je spodbujal okoljske/socialne (O/S) značilnosti in čeprav ni imel cilja trajnostnih naložb, je delež trajnostnih naložb znašal ___ %. <input type="checkbox"/> z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU štejejo za okoljskotrajnostne <input type="checkbox"/> z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU ne štejejo za okoljskotrajnostne <input type="checkbox"/> s socialnim ciljem
<input type="checkbox"/> Produkt je v trajnostne naložbe s socialnim ciljem vložil: ___ %	<input type="checkbox"/> Produkt je spodbujal okoljske in socialne značilnosti, vendar ni vlagal v trajnostne naložbe

**Kazalniki**

trajnostnosti merijo, kako so dosežene okoljske ali socialne značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt.

V kolikšni meri so bile dosežene okoljske in/ali socialne značilnosti, ki jih spodbuja ta finančni produkt? [naštetje okoljske in/ali socialne značilnosti, ki jih je spodbujal finančni produkt. Za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 v zvezi s trajnostnimi naložbami z okoljskim ciljem navedite okoljske cilje iz člena 9 navedene uredbe, h katerim je prispevala trajnostna naložba, na kateri temelji finančni produkt. Za finančne produkte, ki so vlagali v trajnostne naložbe s socialnimi cilji, navedite socialne cilje]

[naštetje okoljske in/ali socialne značilnosti, ki jih je spodbujal finančni produkt. Za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 v zvezi s trajnostnimi naložbami z okoljskim ciljem navedite okoljske cilje iz člena 9 navedene uredbe, h katerim je prispevala trajnostna naložba, na kateri temelji finančni produkt. Za finančne produkte, ki so vlagali v trajnostne naložbe s socialnimi cilji, navedite socialne cilje]

- **Kako uspešni so bili kazalniki trajnostnosti?**

- **...in v primerjavi s predhodnimi obdobji?** [vključite za finančne produkte, za katere je bilo predloženo vsaj eno predhodno periodično poročilo]

- **Kakšni so bili cilji trajnostnih naložb, ki v katere je finančni produkt delno vlagal, in kako so trajnostne naložbe prispevale k takim ciljem?** [vključite za finančne produkte, ki so vlagali v trajnostne naložbe, če niso vključeni v odgovor na zgornje vprašanje, opišite cilje. Opišite, kako so trajnostne naložbe prispevale k cilju trajnostnih naložb. Za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 naštejite okoljske cilje iz člena 9 navedene uredbe, h katerim je prispevala trajnostna naložba, na kateri temelji finančni produkt]

Glavni škodljivi vplivi so najpomembnejši negativni vplivi investicijskih odločitev na dejavnike trajnostnosti, povezane z okoljskimi in socialnimi zadevami ter zadevami v zvezi z zaposlenimi, spoštovanjem človekovih pravic, bojem proti korupciji in bojem proti podkupovanju.

- **Kako trajnostne naložbe, v katere je finančni produkt delno vlagal, niso bistveno škodovale nobenemu okoljskemu ali socialnemu cilju trajnostnih naložb?** [vključite, če finančni produkt vključuje trajnostne naložbe]

— Kako so se upoštevali kazalniki za škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti?

— Ali so bile trajnostne naložbe usklajene s smernicami OECD za mednarodna podjetja in vodilnimi načeli ZN o podjetništvu in človekovih pravicah? Podrobnosti:

[vključite izjavo za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]

Taksonomija EU določa načelo, da se ne škoduje bistveno, v skladu s katerim naložbe, usklajene s taksonomijo, ne bi smele bistveno škoditi ciljem taksonomije EU, spremljajo pa ga posebna merila Unije.

Načelo, da se ne škoduje bistveno, se uporablja samo za tiste naložbe, na katerih temelji finančni produkt, pri katerih so upoštevana merila EU za okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti. V naložbah, na katerih temelji preostali del tega finančnega produkta, niso upoštevana merila EU za okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti.

Tudi druge trajnostne naložbe ne smejo bistveno škodovati okoljskim ali socialnim ciljem.



Kako je ta finančni produkt upošteval glavne škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti? *[oddelek vključite, če je finančni produkt upošteval glavne škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti]*



Katere so bile najpomembnejše naložbe tega finančnega produkta?

Seznam vsebuje naložbe, ki predstavljajo **največji delež naložb** finančnega produkta v referenčnem obdobju, ki je: *[izpolnite]*

Največje naložbe	Sektor	% sredstev	Država



Kakšen je bil delež naložb, povezanih s trajnostnostjo?

Naložbena struktura opisuje delež naložb v določena sredstva.

- *Kakšna je bila naložbena struktura?*

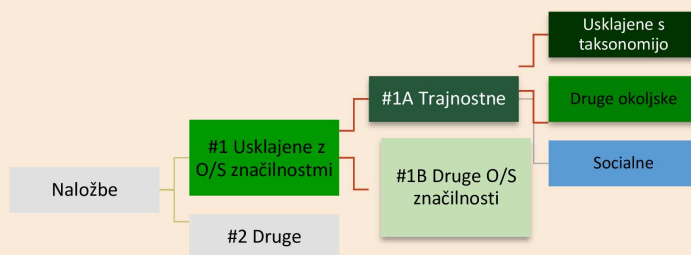
[vključite opombo samo za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]

Za skladnost s taksonomijo EU merila za **zemeljski plin** vključujejo omejitve emisij in prehod na energijo iz povsem obnovljivih virov ali nizkoogljiviča goriva do konca leta 2035. Merila za **jedrsko energijo** vključujejo celovita pravila glede varnosti in ravnanja z odpadki.

Omogočitvene dejavnosti neposredno omogočajo drugim dejavnostim, da znatno prispevajo k okoljskemu cilju.

Prehodne dejavnosti so dejavnosti, za katere nizkoogljivične alternative še niso na voljo in imajo med drugim ravni emisij toplogrednih plinov, ki ustrezajo najboljšim rezultatom.

[vključite samo relevantne okvirčke, odstranite tiste, ki niso relevantni za finančni produkt]



#1 Usklajene z O/S značilnostmi vključuje naložbe finančnega produkta, ki se uporabljajo za doseganje okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt.

#2 Druge vključuje preostale naložbe finančnega produkta, ki niso niti usklajene z okoljskimi ali socialnimi značilnostmi niti se ne štejejo za trajnostne naložbe.

[vstavite spodnjo opombo, če je finančni produkt vlagal v trajnostne naložbe]

Kategorija **#1 Usklajene z O/S značilnostmi** zajema:

- podkategorijo **#1A Trajnostne**, ki zajema okoljsko- in socialnotrajnostne naložbe,
- podkategorijo **#1B Druge O/S značilnosti**, ki zajema naložbe, usklajene z okoljskimi ali socialnimi značilnostmi, ki se ne štejejo za trajnostne naložbe.

- **V katerih gospodarskih sektorjih so se izvedle naložbe?** *[vključite informacije iz člena 54 te uredbe]*



- **V kakšnem obsegu so bile trajnostne naložbe z okoljskim ciljem usklajene s taksonomijo EU?** *[vključite oddelek za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 in vključite informacije v skladu s členom 51 te uredbe]*

- **Ali je finančni produkt vlagal v dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, ki so skladne s taksonomijo EU¹?**

Da: *[izberite spodaj in navedite podrobnosti v grafikonih polja]*

V zemeljski plin V jedrsko energijo

Ne

¹ Dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, bodo skladne s taksonomijo EU le, če prispevajo k omejevanju podnebnih sprememb („bلاžitev podnebnih sprememb“) in ne škodujejo bistveno nobenemu cilju taksonomije E – glej pojasnilo na levem robu. Celotna merila za gospodarske dejavnosti v zvezi z zemeljskim plinom in jedrsko energijo, ki so skladne s taksonomijo EU, so določena v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2022/1214.

[vključite opombo za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]

- Dejavnosti, usklajene s taksonomijo, se izrazijo kot delež:
- **prihodkov**, ki odraža delež prihodkov od zelenih dejavnosti podjetij, v katera se vlaga,
 - **naložb v osnovna sredstva (CapEx)**, ki kaže zelene naložbe podjetij, v katera se vlaga, npr. za prehod na zeleno gospodarstvo,
 - **naložb v obratna sredstva (OpEx)**, ki odraža zelene operativne dejavnosti podjetij, v katera se vlaga.

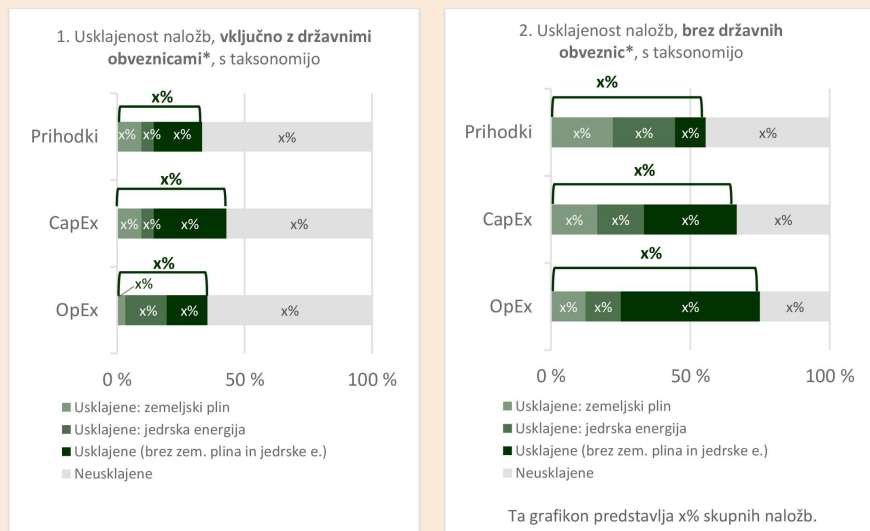
[vključite opombo za finančne produkte iz člena 6, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852, ki vlagajo v okoljske gospodarske dejavnosti, ki niso okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti]



so trajnostne naložbe z okoljskim ciljem, ki ne upoštevajo meril za okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti v okviru Uredbe (EU) 2020/852.

Grafikona spodaj z zeleno prikazujeta odstotek naložb, ki so bile usklajene s taksonomijo EU. Ker ni ustrezne metodologije za določitev usklajenosti državnih obveznic s taksonomijo*, prvi grafikon prikazuje uskladiitev s taksonomijo v zvezi z vsemi naložbami finančnega produkta, vključno z državnimi obveznicami, medtem ko drugi grafikon prikazuje uskladiitev s taksonomijo samo v zvezi z naložbami finančnega produkta, ki niso državne obveznice.

[Informacije o zemeljskem plinu in jedrski energiji, usklajenima s taksonomijo, ter obrazložitev na levem robu na prejšnji strani vključite samo, če je finančni produkt v referenčnem obdobju vlagal v gospodarske dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, ki so usklajene s taksonomijo.]



* Za namene teh grafikonov so ‚državne obveznice‘ sestavljene iz vseh izpostavljenosti do držav.

● **Kolikšen je bil delež naložb v prehodne in omogočitvene dejavnosti?** [vključite razčlenitev deležev naložb v referenčnem obdobju]

● **Kakšen je bil delež naložb, ki so bile usklajene s taksonomijo EU, v primerjavi s prejšnjimi referenčnimi obdobji?** [vključite, če je bilo predloženo vsaj eno predhodno periodično poročilo]



Kolikšen je bil delež trajnostnih naložb z okoljskim ciljem, ki niso bile usklajene s taksonomijo EU? [oddelek vključite samo za finančne produkte iz člena 6, prvi pododstavek, Uredbe (EU) 2020/852, kadar je finančni produkt vključeval trajnostne naložbe z okoljskim ciljem, ki so vlagale v gospodarske dejavnosti, ki niso okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti, in pojasnite, zakaj je finančni produkt vlagal v gospodarske dejavnosti, ki niso usklajene s taksonomijo]



Kolikšen je bil delež socialnotrajnostnih naložb? [vključite samo, če je finančni produkt vključeval trajnostne naložbe s socialnim ciljem]



Katere naložbe so bile vključene pod ‚druge‘, kakšen je bil njihov namen in ali so obstajali minimalni okoljski ali socialni zaščitni ukrepi?



Kateri ukrepi so bili sprejeti za doseganje okoljskih in/ali socialnih značilnosti v referenčnem obdobju? *[naštejte ukrepe, sprejete v obdobju, ki ga zajema periodično poročilo, za doseganje okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt, vključno s sodelovanjem delničarjev, kot je navedeno v členu 3g Direktive 2007/36/ES, in vsakim drugim sodelovanjem v zvezi z okoljskimi ali socialnimi značilnostmi, ki jih spodbuja finančni produkt]*



Kako uspešen je bil ta finančni produkt v primerjavi z referenčno vrednostjo?

[vključite oddelek, v katerem je bil opredeljen indeks kot referenčna vrednost za namene doseganja okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt, in navedite, kje je mogoče najti metodologijo, uporabljeno za izračun opredeljenega indeksa]

[vključite opombo za finančne produkte, pri katerih je bil opredeljen indeks kot referenčna vrednost za namene doseganja okoljskih ali socialnih značilnosti, ki jih spodbuja finančni produkt]

Referenčne vrednosti so indeksi za merjenje, ali finančni produkt dosega okoljske ali socialne značilnosti, ki jih spodbuja.

- **Kako se referenčna vrednost razlikuje od splošnega tržnega indeksa?**
- **Kako uspešen je bil ta finančni produkt v zvezi s kazalniki trajnosti za ugotavljanje usklajenosti referenčne vrednosti z okoljskimi ali socialnimi značilnostmi, ki se spodbujajo?**
- **Kako uspešen je bil ta finančni produkt v primerjavi z referenčno vrednostjo?**
- **Kako uspešen je bil ta finančni produkt v primerjavi s splošnim tržnim indeksom?**

PRILOGA IV

„PRILOGA V

Predloga za periodično razkritje za finančne produkte iz člena 9, odstavki 1 do 4a, Uredbe (EU) 2019/2088 in člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852

Trajnostna naložba

pomeni naložbo v gospodarsko dejavnost, ki prispeva k okoljskemu ali socialnemu cilju, pod pogojem, da naložba bistveno ne škoduje nobenemu okoljskemu ali socialnemu cilju in da podjetja, v katera se vlaga, upoštevajo prakse dobrega upravljanja.

Taksonomija EU je klasifikacijski sistem, določen v Uredbi (EU) 2020/852, ki določa seznam **okoljskotrajnostnih gospodarskih dejavnosti**.

Navedena uredba ne vključuje seznama socialnotrajnostnih gospodarskih dejavnosti.

Trajnostne naložbe z okoljskim ciljem so lahko usklajene s taksonomijo ali ne.

Ime produkta: [izpolnite]

Identifikator pravnih subjektov: [izpolnite]

Cilj trajnostnih naložb

Ali je imel ta finančni produkt cilj trajnostnih naložb? [označite in izpolnite, kot je ustrezno, odstotek pomeni trajnostne naložbe]

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Da	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ne
<input type="checkbox"/> Produkt je v trajnostne naložbe z okoljskim ciljem vložil: ___ % <input type="checkbox"/> v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU štejejo za okoljskotrajnostne <input type="checkbox"/> v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU ne štejejo za okoljskotrajnostne	<input type="checkbox"/> Produkt je spodbujal okoljske/socialne (O/S) značilnosti in čeprav ni imel cilja trajnostnih naložb, je delež trajnostnih naložb znašal ___ %. <input type="checkbox"/> z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU štejejo za okoljskotrajnostne <input type="checkbox"/> z okoljskim ciljem v gospodarskih dejavnostih, ki se v skladu s taksonomijo EU ne štejejo za okoljskotrajnostne <input type="checkbox"/> s socialnim ciljem
<input type="checkbox"/> Produkt je v trajnostne naložbe s socialnim ciljem vložil: ___ %	<input type="checkbox"/> Produkt je spodbujal okoljske in socialne značilnosti, vendar ni vlagal v trajnostne naložbe

V kolikšni meri je bil dosežen cilj trajnostnih naložb tega finančnega produkta?

[navedite cilj trajnostnih naložb tega finančnega produkta in opišite, kako so trajnostne naložbe prispevale k cilju trajnostnih naložb. Za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 v zvezi s trajnostnimi naložbami z okoljskim ciljem navedite, h katerim okoljskim ciljem iz člena 9 Uredbe (EU) 2020/852 je prispevala naložba, na kateri temelji finančni produkt. Za finančne produkte iz člena 9(3) Uredbe (EU) 2019/2088 navedite, kako je bil cilj zmanjšanja emisij ogljika usklajen s Pariškim sporazumom.]



Kazalniki trajnosti merijo, kako se dosegajo trajnostni cilji tega finančnega produkta.

Glavni škodljivi vplivi so najpomembnejši negativni vplivi investicijskih odločitev na dejavnike trajnosti, povezane z okoljskimi in socialnimi zadevami ter zadevami v zvezi z zaposlenimi, spoštovanjem človekovih pravic, bojem proti korupciji in bojem proti podkupovanju.

● **Kako uspešni so bili kazalniki trajnosti?**

● **...in v primerjavi s predhodnimi obdobji?** *[vključite za finančne produkte, za katere je bilo predloženo vsaj eno predhodno periodično poročilo]*

● **Kako trajnostne naložbe niso povzročile znatne škode kateremu koli cilju trajnostnih naložb?**

— Kako so se upoštevali kazalniki za škodljive vplive na dejavnike trajnosti?

— Ali so bile trajnostne naložbe usklajene s smernicami OECD za mednarodna podjetja in vodilnimi načeli ZN o podjetništvu in človekovih pravicah? *Podrobnosti:*



Kako je ta finančni produkt upošteval glavne škodljive vplive na dejavnike trajnosti? *[oddelek vključite, če je finančni produkt upošteval glavne škodljive vplive na dejavnike trajnosti]*



Katere so bile najpomembnejše naložbe tega finančnega produkta?

Največje naložbe	Sektor	% sredstev	Država

Seznam vsebuje naložbe, ki predstavljajo **največji delež naložb** finančnega produkta v referenčnem obdobju, ki je: *[izpolnite]*



Kakšen je bil delež naložb, povezanih s trajnostnostjo?

Naložbena struktura opisuje delež naložb v določena sredstva.

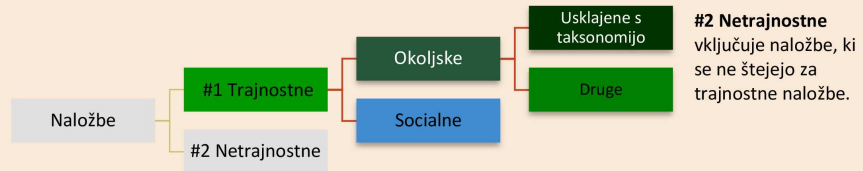
[vključite opombo za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]
Za skladnost s taksonomijo EU merila za **zemeljski plin** vključujejo omejitve emisij in prehod na energijo iz povsem obnovljivih virov ali nizkoogljična goriva do konca leta 2035. Merila za **jedrsko energijo** vključujejo celovita pravila glede varnosti in ravnanja z odpadki.

Omogočitvene dejavnosti neposredno omogočajo drugim dejavnostim, da znatno prispevajo k okoljskemu cilju.

Prehodne dejavnosti so gospodarske dejavnosti, za katere nizkoogljične alternative še niso na voljo in ki imajo ravni emisij toplogrednih plinov, ki ustrezajo najboljšim rezultatom.

● Kakšna je bila naložbena struktura?

[vključite samo relevantne okvirčke, odstranite tiste, ki niso relevantni za finančni produkt]



#1 Trajnostne zajema trajnostne naložbe z okoljskimi ali socialnimi cilji.

#2 Netrajnostne vključuje naložbe, ki se ne štejejo za trajnostne naložbe.

● V katerih gospodarskih sektorjih so se izvedle naložbe? *[vključite informacije iz člena 61(c) te uredbe]*



V kakšnem obsegu so bile trajnostne naložbe z okoljskim ciljem usklajene s taksonomijo EU? *[vključite oddelek za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852 in vključite informacije v skladu s členom 62 te uredbe]*

● Ali je finančni produkt vlagal v dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, ki so skladne s taksonomijo EU¹?

Da: *[izberite spodaj in navedite podrobnosti v grafikonih polja]*

V zemeljski plin V jedrsko energijo

Ne

¹ Dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, bodo skladne s taksonomijo EU le, če prispevajo k omejevanju podnebnih sprememb („blažitev podnebnih sprememb“) in ne škodujejo bistveno nobenemu cilju taksonomije EU – glej pojasnilo na levem robu. Celotna merila za gospodarske dejavnosti v zvezi z zemeljskim plinom in jedrsko energijo, ki so skladne s taksonomijo EU, so določena v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2022/1214.

[opomba vključite samo za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852]

Dejavnosti, usklajene s taksonomijo, se izrazijo kot delež:

- **prihodkov**, ki odraža delež prihodkov od zelenih dejavnosti podjetij, v katera se vlaga,
- **naložb v osnovna sredstva (CapEx)**, ki kaže zelene naložbe podjetij, v katera se vlaga, npr. za prehod na zeleno gospodarstvo,
- **naložb v obratna sredstva (OpEx)**, ki odraža zelene operativne dejavnosti podjetij, v katera se vlaga.

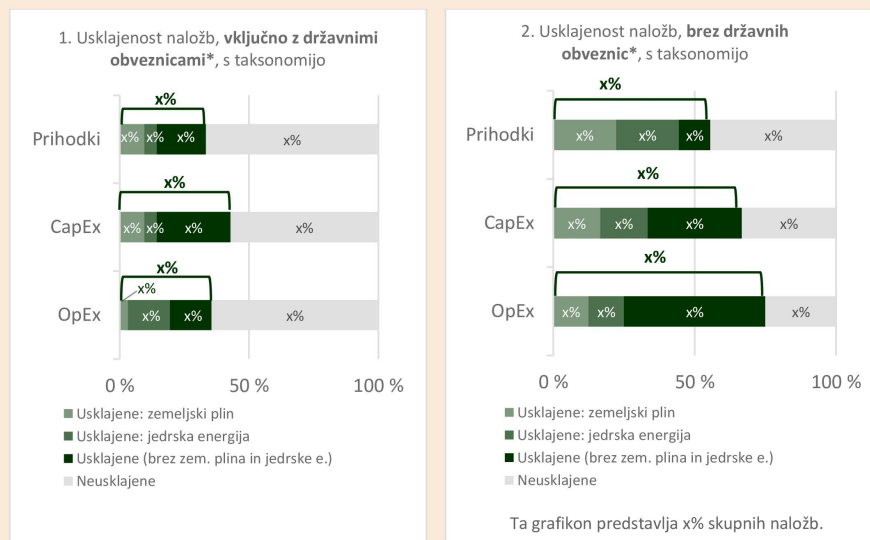
[vključite opombo za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852, ki vlagajo v okoljske gospodarske dejavnosti, ki niso okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti]



so trajnostne naložbe z okoljskim ciljem, ki ne upoštevajo meril za okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti v okviru taksonomije EU.

Grafikona spodaj z zeleno prikazujeta odstotek naložb, ki so bile usklajene s taksonomijo EU. Ker ni ustrezne metodologije za določitev usklajenosti državnih obveznic s taksonomijo*, prvi grafikon prikazuje uskladitev s taksonomijo v zvezi z vsemi naložbami finančnega produkta, vključno z državnimi obveznicami, medtem ko drugi grafikon prikazuje uskladitev s taksonomijo samo v zvezi z naložbami finančnega produkta, ki niso državne obveznice.

[Informacije o zemeljskem plinu in jedrski energiji, usklajenima s taksonomijo, ter obrazložitev na levem robu na prejšnji strani vključite samo, če je finančni produkt v referenčnem obdobju vlagal v gospodarske dejavnosti, povezane z zemeljskim plinom in/ali jedrsko energijo, ki so usklajene s taksonomijo.]



* Za namene teh grafikonov so 'državne obveznice' sestavljene iz vseh izpostavljenosti do držav.

- **Kolikšen je bil delež naložb v prehodne in omogočitvene dejavnosti?** [vključite razčlenitev deležev naložb v referenčnem obdobju]

- **Kakšen je bil delež naložb, usklajenih s taksonomijo EU, v primerjavi s prejšnjimi referenčnimi obdobji?** [vključite, če je bilo predloženo vsaj eno predhodno periodično poročilo]



- **Kolikšen je bil delež trajnostnih naložb z okoljskim ciljem, ki niso bile usklajene s taksonomijo EU?** [vključite samo za finančne produkte iz člena 5, prvi odstavek, Uredbe (EU) 2020/852, kadar je finančni produkt vključeval naložbe z okoljskim ciljem, ki so vlagale v gospodarske dejavnosti, ki niso okoljskotrajnostne gospodarske dejavnosti, in pojasnite, zakaj je finančni produkt vlagal v gospodarske dejavnosti, ki niso usklajene s taksonomijo]



Kolikšen je bil delež socialnotrajnostnih naložb? *[vključite samo, če finančni produkt vključuje trajnostne naložbe s socialnim ciljem]*



Katere naložbe so bile vključene pod ‚netrajnostne‘, kakšen je bil njihov namen in ali so obstajali minimalni okoljski ali socialni zaščitni ukrepi?



Kateri ukrepi so bili sprejeti za doseganje cilja trajnostnih naložb v referenčnem obdobju? *[naštejte ukrepe, sprejete v obdobju, ki ga zajema periodično poročilo, za doseganje cilja trajnostnih naložb finančnega produkta, vključno s sodelovanjem delničarjev, kot je navedeno v členu 3g Direktive 2007/36/ES, in vsakim drugim sodelovanjem v zvezi s ciljem trajnostnih naložb]*



Kako uspešen je bil ta finančni produkt v primerjavi z referenčno trajnostno vrednostjo? *[oddelek vključite samo za finančne produkte iz člena 9(1) Uredbe (EU) 2019/2088 in navedite, kje je mogoče najti metodologijo, uporabljeno za izračun opredeljenega indeksa]*

[vključite opombo za finančne produkte iz člena 9(1) Uredbe (EU) 2019/2088]

Referenčne vrednosti so indeksi za merjenje ali finančni produkt dosega cilj trajnostnosti.

- **Kako se referenčna vrednost razlikuje od splošnega tržnega indeksa?**
- **Kako uspešen je bil ta finančni produkt v zvezi s kazalniki trajnostnosti za ugotavljanje usklajenosti referenčne vrednosti ciljem trajnostnih naložb?**
- **Kako uspešen je bil ta finančni produkt v primerjavi z referenčno vrednostjo?**
- **Kako uspešen je bil ta finančni produkt v primerjavi s splošnim tržnim indeksom?**