



INFORMÁCIE PODĽA NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2019/2088 Z 27. NOVEMBRA 2019 O ZVEREJŇOVANÍ INFORMÁCIÍ O UDRŽATEĽNOSTI V SEKTORE FINANČNÝCH SLUŽIEB

1. Uplatňovanie a definície

1.1 Povinnosť zverejňovať informácie o začleňovaní rizík ohrozujúcich udržateľnosť a faktory udržateľnosti do investičného procesu sa pre Finax, o.c.p., a.s., so sídlom Bajkalská 19/B, Bratislava – mestská časť Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sa, Vložka číslo 6713/B (ďalej len „Finax“) vzťahuje na oblasť poskytovania služby riadenie portfólia a poskytovanie PEPP (celoeurópskeho osobného dôchodkového produktu).

1.2 Faktory udržateľnosti (ďalej len „ESG faktory“) sú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv, a boj proti korupcii a úplatkárstvu.

1.3 Riziko ohrozujúce udržateľnosť je environmentálna, sociálna udalosť alebo stav, udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálne zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.

2. Investičné rozhodovanie

2.1 Pri správe portfólia vyberá Finax indexové ETF fondy. Indexové ETF fondy kopírujú indexy, tzn. že investujú do rovnakých cenných papierov a v rovnakom pomere, ako je zložený index, ktorý je vytvorený treťou stranou. Keďže stratégiou indexových ETF fondov je kopírovať index, zmeny v týchto fondoch odrážajú zmeny v príslušných indexoch a nedochádza tu zo strany Finaxu k aktívnemu výberu finančných nástrojov, ktoré sú v ETF fondoch.

2.2 ETF fondy vyberáme na základe kritérií popísaných v článku „Ako vo Finaxe vyberáme ETF fondy“, a investičným cieľom je kopírovať výkonnosť indexov. Rozhodnutia založené na ESG faktoroch a rizikách ohrozujúcich udržateľnosť by mohli ovplyvniť schopnosť dosiahnuť nami stanovené investičné ciele v jednotlivých investičných stratégiách. Z uvedených dôvodov riziká ohrozujúce udržateľnosť v prípade pasívnych investícií do indexových fondov nepovažujeme za relevantné a nezačleňujeme ich do investičných rozhodnutí. Navyše vplyvom vysokej diverzifikácie indexových fondov a ich investícií do tisícov spoločností je vplyv rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy minimalizovaný.

2.3 Pri podkladových investíciách spravovaných portfólií osobitne nezohľadňujeme nefinančné ESG faktory ani kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

3. Nezohľadňovanie nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na ESG faktory

3.1 Vzhľadom na to, že sa jedná o indexové fondy ETF a investičnými cieľmi je kopírovať výkonnosť indexov, nezohľadňujeme nepriaznivé vplyvy našich investičných rozhodnutí na faktory ESG.

3.2 Finax monitoruje situáciu na trhu. ESG faktory sú postupom času viac a viac zohľadňované aj v tvorbe samotných indexov a ocenení samotných spoločností, a preto môžu byť naše postupy v budúcnosti prehodnotené.

3. Politika odmeňovania

4.1 Odmeňovanie s ohľadom na ESG faktory nie je uplatňované.