



PODACI U SKLADU S UREDBOM (EU) 2019/2088 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA OD 27. STUDENOG 2019. GODINE O OBJAVAMA POVEZANIM S ODRŽIVOSTI U SEKTORU FINANCIJSKIH USLUGA

1. Primjena i definicije

1.1 Obveza objavljivanja informacija o integraciji rizika održivosti i pokretača održivosti u proces ulaganja primjenjuje se na Finax, o.c.p. a.s., sa sjedištem na adresi Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, matični broj tvrtke: 51 306 727, upisan u Trgovački registar kojim upravlja Gradski sud u Bratislavi III u spisu br. 6713/B, odjel Sa (u daljnjem tekstu "Finax"), u pogledu pružanja usluge upravljanja portfeljem i pružanje PEPP-a (Paneuropski osobni mirovinski proizvod).

1.2 Čimbenici održivosti (u daljnjem tekstu "ESG čimbenici") označavaju okolišna i socijalna pitanja, pitanja u vezi sa zaposlenicima, poštivanjem ljudskih prava, borbom protiv korupcije i podmićivanja.

1.3 Rizik održivosti označava ekološki, socijalni ili upravljački događaj ili uvjet koji, ako se dogodi, može uzrokovati stvarni ili potencijalno negativni utjecaj na vrijednost ulaganja.

2. Donošenje odluka o ulaganju

2.1 Za upravljanje portfeljem, Finax bira između indeksnih ETF – ova. Indeksni ETF – ovi repliciraju indekse, tj. ulažu u potpuno iste vrijednosne papire i u točno istom omjeru kao i kompozitni indeks stvoren od treće strane. Budući da je uloga indeksa ETF – ova repliciranje indeksa, promjene u tim fondovima odražavaju promjene u temeljnim indeksima i nema aktivnog procesa od strane Finaxa odabira financijskih instrumenata, koji se nalaze u ETF – ovima,

2.2 ETF – ovi se biraju na temelju kriterija opisanih u članku "Kako biramo naše ETF fondove?", a investicijskim ciljem je replicirati izvedbu indeksa. Odluke temeljene na ESG čimbenicima i rizicima održivosti mogle bi utjecati na sposobnost postizanja gore spomenutog investicijskog cilja investicijskih strategija. Iz tih razloga smatramo da rizici održivosti za ulaganja u pasivne indeksne fondove nisu relevantni, pa se stoga ne uključuju u odluke o ulaganju. Štoviše, zbog velike diverzifikacije indeksnih fondova i njihovih ulaganja u tisuće kompanija, utjecaj rizika održivosti na povrat je minimiziran.

2.3 Ni nefinancijski ESG čimbenici, ni EU kriteriji za ekološki održive ekonomske aktivnosti nisu posebno uzeti u obzir u temeljnim ulaganjima upravljanih portfelja.

3. Razmatranje negativnih utjecaja na održivost donošenja odluka o ulaganju na ESG čimbenike

3.1 Budući da je investicijski cilj ETF indeksa repliciranje izvedbe indeksa, negativni učinci naših odluka o ulaganju na ESG čimbenike ne uzimaju se u obzir.

3.2 Finax prati stanje na tržištu, a kako se ESG čimbenici sve više uzimaju u obzir prilikom stvaranja samih indeksa i tijekom vrednovanja kompanija, i zato bi se mogla naša praksa u budućnosti preispitati.

4. Politika nagrađivanja

4.1 Naknada se, s obzirom na ESG čimbenike, ne primjenjuje.