



INFORMAȚII CONFORM REGULAMENTULUI (UE) 2019/2088 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI DIN 27 NOIEMBRIE 2019 PRIVIND PUBLICAREA INFORMAȚIILOR DE SUSTENABILITATE ÎN SECTORUL SERVICIILOR FINANCIARE

1. Aplicare și definiții

1.1 Obligația de a divulga informații privind integrarea riscurilor de sustenabilitate și a factorilor de sustenabilitate în procesul de investiții se aplică Finax, O.C.P., A.S., cu sediul social la Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava, număr de înregistrare al companiei: 51 306 727, înscrisă în Registrul Comercial administrat de Tribunalul Local din Bratislava III, la dosarul nr. 6713/B, secțiunea Sa (denumită în continuare "Finax") referitoare la furnizarea serviciului de administrare a portofoliului și la furnizarea unui PEPP (produs de pensii personale pan-european).

1.2 Factorii de sustenabilitate (denumiți în continuare "factorii ESG") înseamnă aspecte de mediu, sociale și pentru angajați, respectul pentru drepturile omului și probleme anticorupție și antimită.

1.3 Riscul de sustenabilitate înseamnă un eveniment sau o condiție de mediu, socială sau de guvernanță care, dacă apare, ar putea cauza un impact negativ real sau potențial substanțial asupra valorii investiției.

2. Luarea deciziilor de investiții

2.1 Pentru managementul portofoliului, Finax alege dintre ETF-urile indexate. ETF-urile indexate replică indici, adică investesc în aceleași valori mobiliare și în aceeași proporție ca și indicele compozit creat de o terță parte. Deoarece rolul ETF-urilor indexate este de a replica un indice, modificările acestor fonduri reflectă modificările indicilor subiacente, iar Finax nu selectează activ instrumentele financiare aflate în ETF-uri.

2.2 ETF-uri sunt selectate pe baza criteriilor descrise în articolul "Cum ne alegem ETF-urile", iar obiectivul investiției este de a replica performanța indicilor. Deciziile bazate pe factorii ESG și riscurile de sustenabilitate ar putea afecta capacitatea de a atinge obiectivele de investiții stabilite de noi în strategiile individuale de investiții. Din aceste motive, nu considerăm riscurile de sustenabilitate relevante pentru investițiile pasive în fonduri indexate și, prin urmare, acestea nu sunt incluse în deciziile de investiții. Mai mult, datorită diversificării ridicate a fondurilor indexate și a investițiilor acestora în mii de companii, impactul riscurilor de sustenabilitate asupra randamentelor este minimizat.

2.3 Nici factorii ESG non-financiari, nici criteriile UE pentru activități economice durabile din punct de vedere ecologic nu sunt luate în considerare în mod special în investițiile de bază ale portofoliilor gestionate.

3. Considerarea impactului negativ asupra sustenabilității luării deciziilor investiționale asupra factorilor ESG

3.1 Deoarece instrumentul este format din ETF-uri indexate, iar obiectivul investiției este de a replica performanța indicilor, efectele adverse ale deciziilor noastre de investiții asupra factorilor ESG nu sunt luate în considerare.

3.2 Finax monitorizează situația pieței. Deoarece factorii ESG sunt tot mai des luați în considerare în timpul creării indicilor în sine și a evaluărilor companiilor, practica noastră ar putea fi revizuită în viitor.

4. Politica de remunerație

4.1 Remunerația în funcție de factorii ESG nu este aplicată.