



INFORMACJA ZGODNIE Z ROZPORZADZENIEM PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (EU) 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 R. W SPRAWIE UJAWNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH

1. Zastosowanie i definicje

1.1 Obowiązek ujawniania informacji na temat integracji czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju i czynników zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym dotyczy spółki Finax, o.c.p., a.s. z siedzibą przy Bajkalská 19B, 821 01 w Bratysławie, numer rejestracyjny Spółki: 51 306 727, wpisanej do rejestru Handlowego przez Sąd Miejski w Bratysławie III pod sygn. 6713/B, ust. Sa (zwanej dalej „Finax”), w zakresie świadczenia usług zarządzania portfelem oraz dostarczania OIPE (Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego).

1.2 Czynniki zrównoważonego rozwoju (zwane dalej „czynnikami ESG”) oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

1.3 Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

2. Podejmowanie decyzji inwestycyjnych

2.1 Do zarządzania portfelem Finax wybiera spośród indeksowych funduszy ETF. Indeksowe fundusze ETF replikują indeksy, tj. inwestują w te same papiery wartościowe i w takiej samej proporcji, jak złożony indeks tworzony przez stronę trzecią. Ponieważ rolą indeksowych funduszy ETF jest replikacja indeksu, zmiany w tych funduszach odzwierciedlają zmiany w bazowych indeksach, Finax nie dokonuje aktywnego procesu selekcji instrumentów finansowych znajdujących się w indeksowych funduszach ETF.

2.2 ETF-y są wybierane na podstawie kryteriów opisanych w artykule „Jak wybieramy fundusze ETF w Finax?”, a celem inwestycyjnym jest powielenie wyników indeksów. Decyzje oparte na czynnikach ESG i ryzykach dla zrównoważonego rozwoju mogą wpłynąć na możliwość osiągnięcia celu inwestycyjnego wyznaczonego przez nas w indywidualnych strategiach inwestycyjnych. Z tych powodów uważamy, że ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie są istotne dla pasywnych inwestycji w fundusze indeksowe, a zatem nie są one uwzględniane w decyzjach inwestycyjnych. Co więcej, ze względu na szeroką dywersyfikację funduszy indeksowych oraz ich inwestycje w tysiące spółek, wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na stopy zwrotu jest zminimalizowany.

2.3 Niefinansowe czynniki ESG oraz unijne kryteria dotyczące działalności gospodarczej zrównoważonej pod względem środowiskowym nie są szczegółowo uwzględniane w inwestycjach leżących u podstaw zarządzanych portfeli.

3. Uwzględnienie niekorzystnego wpływu na zrównoważony rozwój podejmowania decyzji inwestycyjnych na czynniki ESG

3.1 Jako, że instrumentem jest indeksowy fundusz ETF, a celem inwestycyjnym jest odwzorowanie wyników indeksów, negatywne skutki naszych decyzji inwestycyjnych na czynniki ESG nie są brane pod uwagę.

3.2 Finax monitoruje sytuację rynkową. Jako, że czynniki ESG coraz częściej uwzględniane są przy tworzeniu samych indeksów oraz przy wycenach spółek, praktyka ta może zostać wzięta pod uwagę w przyszłości.

4. Polityka wynagrodzeń

4.1 Wynagrodzenie z tytułu czynników ESG nie jest stosowane.