

**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.

### **4. Politika odmeňovania**

- 4.1 Odmeňovanie s ohľadom na ESG faktory nie je uplatňované.