



Smart & ESG

Koš akcií

Investování se "Smart & ESG"

Správa majetku "Smart & ESG" je diverzifikované portfolio, které investuje přímo do nejslibnějších společností a/nebo nepřímo prostřednictvím fondů. Tyto společnosti patří mezi přední a nejnovativnější společnosti na světě a zároveň mají nadprůměrný ESG-Rating (Environment, Social & Governance)*.

Zvláštností přímé investice do akcií je, že se stáváte součástí "rodiny vlastníků" a svůj podíl ve společnosti držíte přímo na vlastním bankovním účtu.

Složení správy majetku je založeno na profesionálních systémech oceňování akcií a fondů. Průběžný monitoring znamená, že pozice ve správě majetku mohou být rychle nahrazeny, pokud fundamentální hodnoty přestanou být přesvědčivé.

Při výběru dlouhodobě úspěšných společností se pro akcie používá třífázový model analýzy:

- hodnocení na základě historických údajů o ceně akcií
- fundamentální analýza cenného papíru
- použití prognostického modelu

Udržitelné investice

Tato správa majetku je investicí ve smyslu evropské iniciativy udržitelnosti, která je založena na následujících třech pilířích:

- Environment (ochrana životního prostředí)
- Social (sociální spravedlnost)
- Governance (řádné řízení společnosti)

Tato správa majetku se zaměřuje zejména na ekologické a sociální charakteristiky ve smyslu článku 8 nařízení o zveřejňování informací.

Benchmark (srovnávací hodnota)

Jako měřítko výkonnosti správy majetku se používá **MSCI World ESG Leaders Index (EUR)**.

Investiční cíl

Správa majetku "Smart & ESG" je tematická investice, jejímž cílem je dlouhodobá akumulace majetku pomocí akcií a odpovídajících fondů která zohledňuje zejména kritéria ESG.

Důležité informace pro investory: V rámci správy majetku mohou být průběžně prováděny změny týkající se výběru cenných papírů a jejich vah.

Partner Bank AG upozorňuje, že pro počet a rozložení cenných papírů v individuálním portfoliu investora je rozhodující výše investovaného kapitálu. V závislosti na profilu investora nemusí být správa majetku "Smart & ESG" pro některé osoby vhodná.

Partner Bank AG nemůže převzít žádnou odpovědnost za výkonnost konkrétních aktiv, protože cenné papíry obecně podléhají cenovým výkyvům.

Náklady a daně vznikají v rámci správy majetku. Náklady a podmínky naleznete v listě podmínek; daňový režim závisí na osobní situaci klienta a může se v budoucnu změnit.

Výhody

- Výlučné vlastnictví akcií prvotřídních mezinárodních společností.
- Široká diverzifikace napříč různými odvětvími (pouze s celkovou investicí do všech cenných papírů).
- Možnost volby mezi měsíčními investičními platbami (spořicí plán) nebo jednorázovou investicí.
- Průběžný monitoring pozic ve správě majetku.
- Investice se zaměřením na kritéria udržitelnosti.

Rizika

- **Tržní a cenové riziko:** Akcie, jakož i akciové trhy a odpovídající fondy mohou vykazovat značné cenové ztráty.
- **Měnové riziko:** Mezinárodní investice mohou vést ke ztrátám v důsledku kolísání měny.
- **Riziko emitenta nebo bonity:** Platební neschopnost může vést ke kurzovým ztrátám v portfoliu.
- **Tematické riziko:** Zaměření na kritéria ESG může vést ke zhoršení výkonnosti.
- **Riziko specifické pro daný fond:** Problémy na úrovni společnosti fondu mohou vést ke ztrátám (např. rozhodnutí managementu, problémy s bonitou).
- **Riziko diverzifikace:** U malých investičních částek nebo na začátku spořicího plánu existuje odpovídající shlukové riziko v důsledku dosud malého počtu cenných papírů.
- **Zvláštní cenové riziko:** V závislosti na situaci na trhu a cenách může být rozdělení investice do několika tranší výhodné nebo nevýhodné; totéž platí pro jednorázovou investici.

Třída rizika: zvýšená



(potenciálně střední až vyšší výkyvy hodnoty)

Doba investice: dlouhodobá

(minimální doba investice 10 let)

*Ratingový postup ve smyslu nařízení Evropské unie o zveřejňování informací.



Předsmluvní informace o finančních produktech uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a čl. 6 odst. 1 nařízení (EU) 2020/852.

Název produktu: Smart & ESG

Identifikace společnosti (kód LEI): 529900GIW7IGDLAYP075

Udržitelný investiční cíl¹

Byly s tímto finančním produktem propagovány udržitelné investice?



Ano



Ne



Tímto se staly udržitelnými investicemi s ekologickým cílem: ____%



v ekonomických činnostech, které jsou na základě nařízení EU o taxonomii klasifikovány jako ekologicky udržitelné.



v ekonomických činnostech, které jsou na základě nařízení EU o taxonomii klasifikovány jako ekologicky neudržitelné.



Byly realizovány udržitelné investice se sociálním cílem: ____%.



Byly zadány ekologicko/sociální prvky, a přestože se neusilovalo o udržitelné investice, stále obsahují **10 %** udržitelných investic,



v ekonomických činnostech s ekologickým cílem, které jsou na základě nařízení EU o taxonomii² klasifikovány jako ekologicky udržitelné.



v ekonomických činnostech s ekologickým cílem, které jsou na základě nařízení EU o taxonomii klasifikovány jako ekologicky neudržitelné.



se sociálním cílem



Byly tímto zadány ekologicko/sociální prvky, ale **nebyly realizovány žádné udržitelné investice.**

Jaké ekologické a/nebo sociální prvky jsou u tohoto finančního produktu propagovány?

Nejnižší možná uhlíková stopa propagovaná z environmentálního hlediska, efektivní spotřeba energie a ochota emitentů přispívat k ochraně klimatu se v podstatě nezměnily.

Celkově se zlepšily podporované sociální vlastnosti, jako je snaha o rovné příležitosti, včetně spravedlivého odměňování a zdržení se využívání dětské práce.

¹Udržitelná investice je investice do hospodářské činnosti, která přispívá k dosažení ekologického nebo sociálního cíle, pokud tato investice významně neohrožuje žádné ekologické nebo sociální cíle a pokud společnost, do nichž se investuje, mají osvědčené postupy správy a řízení.

²Taxonomie EU je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, který obsahuje seznam ekologického udržitelných hospodářských činností. Toto nařízení neobsahuje seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.



Které ukazatele udržitelnosti³ se používají k měření dosažení jednotlivých ekologických nebo sociálních prvků podporovaných tímto finančním produktem?

Pro ekologické prvky jsou u každého emitenta použity ukazatele „skleníkový plyn/obrat“, „energie/EBITDA“ a „Vypracování směrnice o ochraně klimatu“.

Pro sociální prvky jsou u každého emitenta použity indikátory „Vypracování směrnice o rovných příležitostech“, „dětská práce“ a „spravedlivé odměny“.

Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti⁴?

Ano, Partner Bank AG obecně používá systém ESG-Rating k hodnocení svých vlastních finančních produktů, konkrétně standardizovaných produktů správy majetku, jako je tento.

Tím je zajištěno, že jsou dostatečně zohledněny klimatické ukazatele a další ekologické ukazatele, jakož i sociální ukazatele (včetně dodržování lidských práv a boje proti korupci). To zahrnuje i otázky (Governance), které jsou zohledněny v systému ESG-Rating.

Nejdůležitější informace jsou součástí čtvrtletních informací o správě majetku ve smyslu čl. 11 odst. 2 písm. i) SFDR ve spojení s čl. 25 odst. 6 MifID II.

Jaká je investiční strategie tohoto finančního produktu?

Tento produkt správy majetku se z hlediska složení řídí strategií uvedenou na produktovém listu.

Jaké jsou závazné prvky investiční strategie⁵ používané při výběru investic pro splnění inzerovaných ekologických nebo sociálních cílů?

Pokud jde o udržitelnost, je zajištěno, že se ESG-Rating výrazně nezhorší, ale spíše zůstane přinejmenším stejné nebo se v případě změnylepší.

Jak se posuzují postupy řádné správy a řízení společností⁶, do nichž se investuje?

Pro prvky na téma „Governance (správa a řízení)“ se používají ukazatele „Podíl žen v představenstvu“, „Procento účasti na schůzích představenstva (Board Meeting Attendance)“ a „Procento zveřejněných informací o ESG“ za emitenta.

Jaká alokace aktiv je plánována pro tento finanční produkt?

Pokud jde o třídy aktiv, aktuální alokace je uvedena na produktovém listu. Aktuální ESG-Rating pro tento produkt správy majetku je: **87 %**

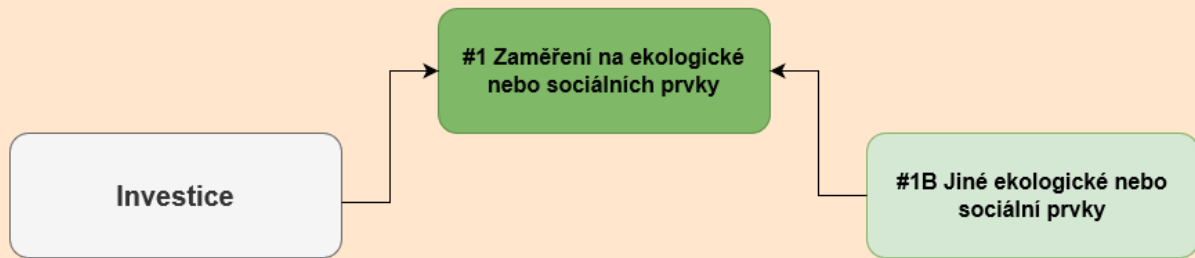
Jedná se o celkové pořadí založené na hodnotách jednotlivých cenných papírů a jejich vahách v portfoliu.

³Ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, do jaké míry jsou dosahovány ekologické nebo sociální prvky uváděné u finančního produktu.

⁴Hlavní nepříznivé dopady jsou nejvýznamnější nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti v oblasti životního prostředí, sociálních otázek a zaměstnanosti, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

⁵Investiční strategie slouží jako vodítko pro investiční rozhodnutí, přičemž bere v úvahu určitá kritéria, jako jsou investiční cíle nebo tolerance rizika.

⁶Dobré postupy správy a vedení společnosti zahrnují takové struktury managementu, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.



#1 Zaměření na ekologické nebo sociální prvky zahrnuje investice finančního produktu, které byly uskutečněny za účelem dosažení uvedených ekologických a sociálních prvků.

Kategorie #1 Zaměření na ekologické a sociální prvky zahrnuje následující podkategorie: Podkategorie **#1B Jiné ekologické nebo sociální prvky zahrnuje investice**, které jsou zaměřeny na ekologické nebo sociální prvky, ale nejsou klasifikovány jako udržitelné investice.

Kde na internetu najdu další informace o konkrétním produktu?

Další informace o konkrétním produktu jsou k dispozici na adrese: www.partnerbank.at/cz/udrzitelne-investovani.