



# 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 cíl<sup>1</sup>

**Byly s tímto finančním produktem propagovány udržitelné investice?**

**Ano**
   **Ne**

<p><input type="checkbox"/> Tímto se staly udržitelnými investicemi s environmentálním cílem: ____%</p> <p><input type="checkbox"/> v ekonomických činnostech, které jsou na základě nařízení EU o taxonomii klasifikovány jako environmentálně udržitelné.</p> <p><input type="checkbox"/> v ekonomických činnostech, které jsou na základě nařízení EU o taxonomii klasifikovány jako environmentálně neudržitelné.</p> <p><input type="checkbox"/> Byly realizovány udržitelné investice se sociálním cílem: ____%.</p>	<p><input type="checkbox"/> Byly zadány environmentální/sociální prvky, a přestože se neusilovalo o udržitelné investice, stále obsahují ____% udržitelných investic,</p> <p><input type="checkbox"/> v ekonomických činnostech s ekologickým cílem, které jsou na základě nařízení EU o taxonii<sup>2</sup> klasifikovány jako environmentálně udržitelné.</p> <p><input type="checkbox"/> v ekonomických činnostech s ekologickým cílem, které jsou na základě nařízení EU o taxonii klasifikovány jako environmentálně neudržitelné.</p> <p><input type="checkbox"/> se sociálním cílem</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Byly tímto zadány environmentální/sociální prvky, ale <b>nebyly realizovány žádné udržitelné investice.</b></p>
--	---

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

Nezhoršila se nejnižší možná stopa CO2 udávaná po ekologické stránce, efektivní spotřeba energie, a ani ochota přispívat k ochraně klimatu ze strany emitentů.

Nezhoršily se udávané sociální prvky, jako je snaha po rovných příležitostech včetně spravedlivého odměňování a odmítání využívání dětské práce.

<sup>1</sup>Udržitelná 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 společnosti, do nichž se investuje, mají osvědčené postupy správy a řízení.

<sup>2</sup>Taxonomie 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 udržitelnosti<sup>3</sup> 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 nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti<sup>4</sup>?**

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.

Vzhledem k omezeným dostupným údajům momentálně Partner Bank AG nemůže nabízet cenné papíry nebo produkty cenných papírů, které by bylo možné individuálně vybrat podle PAI.

Nejdůležitější informace jsou součástí pravidelných 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 strategie<sup>5</sup> 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 společností<sup>6</sup>, 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: **90%**

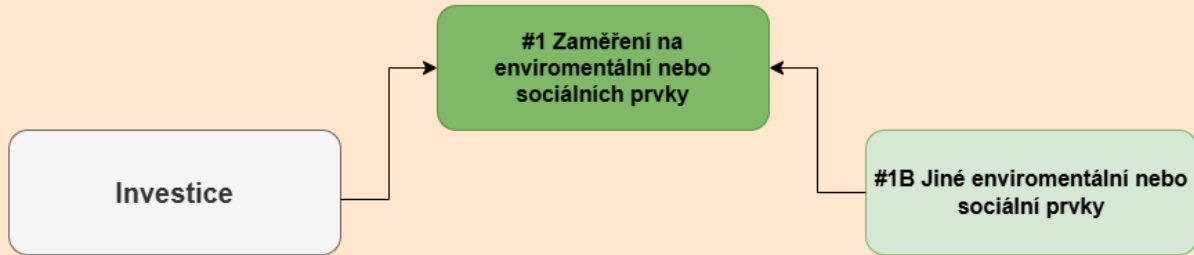
Jedná se o celkové pořadí založené na hodnotách jednotlivých cenných papírů a jejich vahách v portfoliu.

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

<sup>4</sup>Hlavní 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.

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

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



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

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

Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u podkladových investic finančního produktu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

### 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](http://www.partnerbank.at/cz/udrzitelne-investovani).