



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

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

(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 environmentálním cílem: ____%



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



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



Byly zadány environmentální/sociální prvky, a přestože se neusilovalo o udržitelné investice, stále obsahují ____% udržitelných investic,



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



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



se sociálním cílem



Byly realizovány udržitelné investice se sociálním cílem: ____%.



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

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

Nezhoršila se nejnížší 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.

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 níž se investuje, má osvědčené postupy správy a řízení.

²Taxonomie EU je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, který obsahuje seznam ekologických 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: **90 %**

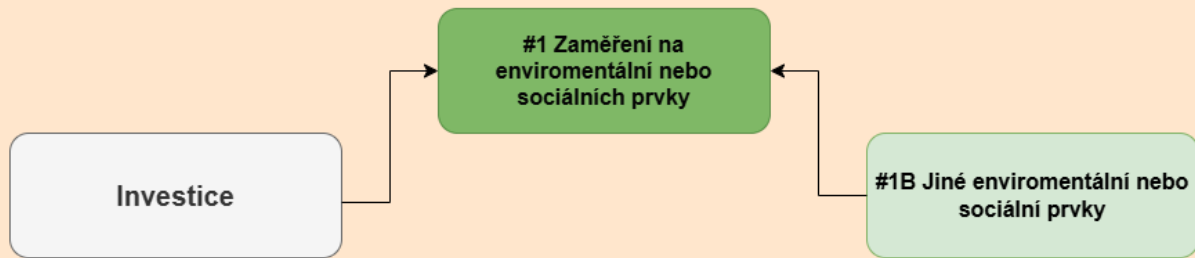
Jedná se o celkové pořadí založené na hodnotách jednotlivých cenných papírů a jejich vahách v portfoliu.

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 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.