



# Smart & ESG

## Kôš akcií

### Investovanie s "Smart & ESG"

Správa majetku "Smart & ESG" je diverzifikované portfólio, ktoré investuje priamo do najslubnejších spoločností a/alebo nepriamo prostredníctvom fondov. Tieto spoločnosti patria medzi popredné a najinovatívnejšie spoločnosti sveta a zároveň majú nadpriemerný ESG-Rating (Environment, Social & Governance)\*.

Zvláštnosťou priamej investície do akcií je, že sa stávate súčasťou "rodiny majiteľov" a svoj podiel v spoločnosti držíte priamo na vlastnom bankovom účte.

Zloženie správy majetku je založené na profesionálnych systémoch hodnotenia akcií a fondov. Priebežný monitoring znamená, že pozície v správe majetku môžu byť rýchlo nahradené, ak fundamentálne hodnoty prestanú byť presvedčivé.

Pri výbere dlhodobu úspešných spoločností sa pre akcie používa trojfázový model analýzy:

- Hodnotenie na základe historických údajov o cene akcií
- Fundamentálna analýza cenného papiera
- Použitie prognostického modelu

### Udržateľné investície

Táto správa majetku je investíciou v zmysle európskej iniciatívy udržateľnosti, ktorá je založená na týchto troch pilieroch:

- Environment (ochrana životného prostredia)
- Social (sociálna spravodlivosť)
- Governance (riadne riadenie spoločnosti)

Táto správa majetku sa zameriava najmä na ekologické a sociálne vlastnosti v zmysle článku 8 nariadenia o zverejňovaní informácií.

### Benchmark (porovnávacía hodnota)

Ako miera výkonnosti sa pri správe majetku využíva **MSCI World ESG Leaders Index (EUR)**.

### Investičný cieľ

Správa majetku "Smart & ESG" je tematické investovanie, ktorej cieľom je dlhodobá akumulácia majetku s akciami a odpovedajúcimi akciovými fondmi, pričom sa zohľadňujú najmä kritériá ESG.

**Dôležité informácie pre investorov:** V rámci správy majetku môže priebežne dôjsť k zmenám, pokiaľ ide o váhu a výber cenných papierov.

Partner Bank AG upozorňuje, že výška investovaného kapitálu je rozhodujúca pre počet a rozloženie cenných papierov v individuálnom portfóliu investora. V závislosti od profilu investora nemusí byť správa majetku "Smart & ESG" pre určité osoby vhodná.

Partner Bank AG nemôže prevziať žiadnu zodpovednosť za výkonnosť konkrétneho aktíva, keďže cenné papiere vo všeobecnosti podliehajú cenovým výkyvom.

V súvislosti so správou majetku vznikajú náklady a dane. Náklady a podmienky nájdete v liste s podmienkami; daňový režim závisí od osobných okolností klienta a môže sa v budúcnosti zmeniť.

### Výhody

- Výlučné vlastníctvo akcií prvotriednych medzinárodných spoločností.
- Široká diverzifikácia v rôznych odvetviach (iba pri úplnej investícii do všetkých cenných papierov).
- Možnosť výberu medzi mesačnými investičnými platbami (sporiaci plán) alebo jednorazovou investíciou.
- Priebežné monitorovanie pozícií v oblasti správy majetku.
- Investície so zameraním na kritériá udržateľnosti.

### Riziká

- **Trhové a cenové riziko:** Akcie, ako aj akciové trhy a príslušné fondy môžu vykazovať významné cenové straty.
- **Menové riziko:** Medzinárodné investície môžu viesť k stratám v dôsledku kolísania meny.
- **Riziko emitenta alebo bonity:** Platobná neschopnosť môže viesť ku kurzovým stratám v portfóliu.
- **Tematické riziko:** Zameranie sa na kritériá ESG môže vyvolať nevýhodnú performance/výkonnosť.
- **Riziko špecifické pre jednotlivé fondy:** Problémy na úrovni fondovej spoločnosti môžu viesť k stratám (napr. rozhodnutia managementu, problémy s bonitou).
- **Riziko diverzifikácie:** Pri malých investičných sumách alebo na začiatku sporiaceho plánu existuje zodpovedajúce riziko koncentrácie v dôsledku malého množstva cenných papierov.
- **Špeciálne cenové riziko:** V závislosti od situácie na trhu a cien môže byť rozdelenie investícií do viacerých tranží výhodné alebo nevýhodné; uvedené sa rovnako vzťahuje na jednorazový vklad.

### Trieda rizika: zvýšená



(potenciálne stredné až vyššie výkyvy hodnoty)

### Doba investície: dlhodobá

(minimálna doba investície 10 rokov)

\*Ratingový postup v zmysle nariadenia Európskej únie o zverejňovaní informácií.



# Predzmluvné informácie o finančných produktoch uvedených v článku 8 ods. 1, 2 a 2a nariadenia (EÚ) 2019/2088 a článku 6 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/852

Názov produktu: Smart & ESG

Identifikácia právneho subjektu (kód LEI): 529900GIW7IGDLAYP075

## Udržateľný investičný cieľ<sup>1</sup>

Boli s týmto finančným produktom propagované udržateľné investície?



Áno



Nie



Boli realizované udržateľné investície s environmentálnym cieľom: \_\_\_%



v ekonomických činnostiach, ktoré sú na základe nariadenia EÚ o taxonómii klasifikované ako ekologicky udržateľné.



v ekonomických činnostiach, ktoré sú na základe nariadenia EÚ o taxonómii klasifikované ako ekologicky neudržateľné.



Boli realizované udržateľné investície so sociálnym cieľom: \_\_\_%.



Boli udané ekologicko/sociálne prvky, a hoci sa neusilovalo o udržateľné investície, stále obsahujú 10 % udržateľných investícií,



v ekonomických činnostiach s ekologickým cieľom, ktoré sú na základe nariadenia EÚ o taxonómii2 klasifikované ako ekologicky udržateľné.



v ekonomických činnostiach s ekologickým cieľom, ktoré sú na základe nariadenia EÚ o taxonómii klasifikované ako ekologicky neudržateľné.



so sociálnym cieľom



Boli avizované ekologické/sociálne prvky, ale neboli realizované žiadne udržateľné investície.

### Aké ekologické a/alebo sociálne vlastnosti sa presadzujú pri tomto finančnom produkte?

Najnižšia možná uhlíková stopa propagovaná po environmentálnej stránke, efektívna spotreba energie a ochota emitentov prispieť k ochrane klímy, sa celkovo nezmenili.

Propagované sociálne vlastnosti, ako snaha o rovnosť príležitostí vrátane spravodlivého odmeňovania, ako aj zdržanie sa využívania detskej práce, sa celkovo zlepšili.

<sup>1</sup>Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k dosiahnutiu environmentálneho alebo sociálneho cieľa za predpokladu, že investícia výrazne neohrozuje žiadne environmentálne alebo sociálne ciele a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, majú osvedčené postupy riadenia.

<sup>2</sup>Taxonómia EÚ je systém klasifikácie stanovený v nariadení (EÚ) 2020/852 a obsahuje zoznam ekologicky udržateľných hospodárskych činností. Toto nariadenie neobsahuje zoznam sociálne udržateľných hospodárskych činností. Udržateľné investície s environmentálnym cieľom môžu, ale nemusia byť v súlade s taxonómiou.



### **Ktoré ukazovatele udržateľnosti<sup>3</sup> sa používajú na meranie dosahovania jednotlivých enviromentálnych alebo sociálnych vlastností podporovaných týmto finančným produktom?**

V prípade enviromentálnych vlastností sa pre každého emitenta používajú ukazovatele "Skleníkové plyny/obrat", "Energia/EBITDA" a "Vypracovanie smernice o ochrane klímy".

V prípade sociálnych vlastností sa pre každého emitenta používajú ukazovatele "Vypracovanie smernice o rovnakých príležitostiach", "Detská práca" a "Spravodlivé odmeňovanie".

### **Zohľadňuje tento finančný produkt hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti<sup>4</sup>?**

Áno, Partner Bank AG vo všeobecnosti používa systém ESG-Rating na hodnotenie svojich vlastných finančných produktov, konkrétne štandardizovaných produktov správy majetku, ako je tento.

Tým sa zabezpečí, aby sa v dostatočnej miere zohľadňovali klimatické ukazovatele a ostatné environmentálne ukazovatele, ako aj sociálne ukazovatele (vrátane dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii). To zahŕňa aj tému Governance, ktorá sa tiež zohľadňuje v systéme ESG-Rating.

Najdôležitejšie informácie sú súčasťou štvrtročných informácií o správe majetku v zmysle článku 11 ods. 2 písm. i) SFDR v spojení s článkom 25 ods. 6 MifID II.

### **Aká je investičná stratégia tohto finančného produktu?**

Čo sa týka zloženia, tento produkt správy majetku sleduje stratégiu uvedenú v produktovom liste.

### **Aké sú záväzné prvky investičnej stratégie<sup>5</sup>, ktoré sa používajú pri výbere investícií na splnenie avizovaných enviromentálnych alebo sociálnych cieľov?**

Pokiaľ ide o udržateľnosť, dbá sa na to, aby sa ESG-Rating výrazne nezhoršilo, ale aby v prípade zmeny zostalo aspoň rovnaké alebo sa zlepšilo.

### **Ako sa hodnotia postupy dobrej správy spoločností<sup>6</sup>, do ktorých sa investuje?**

V prípade charakteristík na tému "Governance" sa pre každého emitenta používajú ukazovatele "Percento žien v predstavenstve", "Percento účasti na zasadnutiach predstavenstva (Board Meeting Attendace)" a "Percento ESG Disclosure".

### **Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt?**

Pokiaľ ide o triedy aktív, aktuálna alokácia je uvedená v produktovom liste. Aktuálny ESG-Rating pre tento produkt správy majetku je: **87 %**

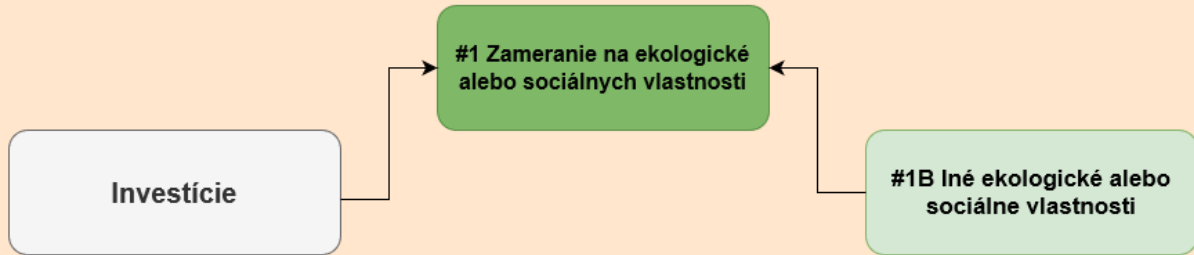
Ide o celkové hodnotenie založené na hodnotách jednotlivých cenných papierov a ich váhe v portfóliu.

<sup>3</sup>Ukazovatele udržateľnosti sa používajú na meranie rozsahu, v akom sa dosahujú ekologické alebo sociálne vlastnosti, ktoré sa propagujú v súvislosti s finančným produktom.

<sup>4</sup>Hlavné nepriaznivé vplyvy sú najvýznamnejšie nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v oblasti životného prostredia, sociálnej oblasti a zamestnanosti, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.

<sup>5</sup>Investičná stratégia slúži ako usmernenie pre investičné rozhodnutia, pričom zohľadňuje určité kritériá, ako sú investičné ciele alebo tolerancia rizika.

<sup>6</sup>Postupy dobrej správy spoločnosti zahŕňajú takúto štruktúru managementu, vzťahy so zamestnancami, odmeňovanie zamestnancov a dodržiavanie daňových predpisov.



**#1 Zameranie na ekologické alebo sociálne vlastnosti** zahŕňa investície finančného produktu, ktoré boli uskutočnené za účelom dosiahnutia uvedených ekologických a sociálnych vlastností.

**Kategória #1 Zameranie na ekologické alebo sociálne vlastnosti** zahŕňa nasledujúce podkategórie: Podkategória **#1B Iné ekologické alebo sociálne vlastnosti** zahŕňa investície, ktoré sú zamerané na ekologické alebo sociálne vlastnosti, ale nie sú klasifikované ako udržateľné investície.

#### **Kde nájdem na internete ďalšie informácie o konkrétnom výrobku?**

Ďalšie informácie o konkrétnom výrobku sú k dispozícii na adrese: [www.partnerbank.at/sk/udrzatelne-investovanie](http://www.partnerbank.at/sk/udrzatelne-investovanie).