



# 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



X

Nie



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



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



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



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



Boli dané environmentálne/sociálne prvky, a hoci sa neusilovalo o udržateľné investície, stále obsahujú \_\_\_% udržateľných investícií,



v ekonomických činnostiach s ekologickým cieľom, ktoré sú na základe nariadenia EÚ o taxonómii<sup>2</sup> klasifikované ako environmentálne udržateľné.



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



so sociálnym cieľom



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

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

Nezhoršila sa najnižšia možná stopa CO<sub>2</sub> udávaná po ekologickej stránke, efektívna spotreba energie, a ani ochota prispievať k ochrane klímy zo strany emitentov.

Nezhoršili sa udávané sociálne prvky, ako je snaha po rovnakých príležitostiach vrátane spravodlivého odmeňovania a odmietania využívania detskej práce.

<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: **90 %**

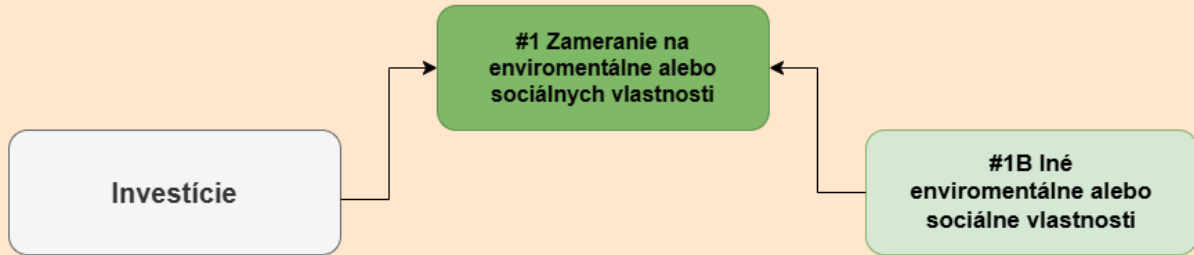
Ide o celkové hodnotenie založené na hodnotách jednotlivých cenných papierov a ich váhe v portfóliu.

<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 enviromentálne alebo sociálne vlastnosti** zahŕňa investície finančného produktu, ktoré boli uskutočnené za účelom dosiahnutia uvedených enviromentálnych a sociálnych vlastností.

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

Zásada „výrazne nenarušiť“ sa uplatňuje len na tie podkladové investície finančného produktu, pri ktorých sa zohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti. Pri podkladových investíciách pre zvyšnú časť tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

#### 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).