PARTNER BANK

Telemedia
Kôš akcií

Investovanie s "Telemedia"

Správa majetku "**Telemedia**" je diverzifikované portfólio, ktoré investuje priamo do najsľubnejších spoločností a/alebo nepriamo prostredníctvom fondov.

Tieto spoločnosti patria medzi popredné a najinovatívnejšie spoločnosti sveta v oblasti informačných a komunikačných služieb.

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 oceňovania akcií a fondov.

Priebežný monitoring znamená, že pozície v správe majetku môžu byť rýchlo nahradené, ak fundamentálne hodnoty prestanú byť presvedčivé.

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

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

Investície do budúceho trendu telemédií

Táto správa majetku predstavuje tematické investície do rôznych segmentov odvetvia telemédií.

Benchmark (porovnávacia hodnota)

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

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.
- Participácia na globálnom rastovom trende.

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 odvetvie telemédii 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

1	2	**3**	4	5

(potenciálne stredné až vyššie výkyvy hodnoty)

Doba investície: dlhodobá

(minimálna doba investície 10 rokov)

Investičný cieľ

Správa majetku "**Telemedia**" je tematická investícia, ktorej cieľom je vytvárať dlhodobé aktíva s akciami a odpovedajúcimi akciovými fondmi z odvetvia telemédií.

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 "Telemedia" 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.

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: Telemedia

Identifikácia právneho subjektu (kód LEI): 529900GIW7IGDLAYP075

Udržateľný investičný cieľ[1]

Boli s týmto finančným produktom propagované udržateľné investície?

☐ Áno ☒ Nie

☐ Boli realizované udržateľné investície s enviromentálnym cieľom:____%

- ☐ v ekonomických činnostiach, ktoré sú na základe nariadenia EÚ o taxonómii klasifikované ako enviromentálne udržateľné.
- ☐ v ekonomických činnostiach, ktoré sú na základe nariadenia EÚ o taxonómii klasifikované ako enviromentálne neudržateľné.

☐ Boli realizované udržateľné investície so sociálnym cieľom: ___ %.

☐ Boli udané enviromentálne/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 taxómii2 klasifikované ako enviromentálne udržateľné.
- ☐ v ekonomických činnostiach s ekologickým cieľom, ktoré sú na základe nariadenia EÚ o taxómii klasifikované ako enviromentálne neudržateľné.
- ☐ so sociálnym cieľom

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

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

Ökológiai szempontból a lehető legalacsonyabb CO2-lábnyom, a hatékony energiafogyasztás és a kibocsátók hajlandósága az éghajlatvédelemhez való hozzájárulásra kerül előtérbe.
A támogatott társadalmi jellemzők közé tartozik az esélyegyenlőségre való törekvés, beleértve a tisztességes bérezést, valamint a gyermekmunka mellőzése.

[1]Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k dosiahnutiu enviromentálneho alebo sociálneho cieľa za predpokladu, že investícia výrazne neohrozuje žiadne enviromentálne alebo sociálne ciele a že spoločnosti, do ktorých sa investuje, majú osvedčené postupy riadenia.
[2]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[3] 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 nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti[4]?

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.
Vzhľadom na obmedzené dostupné údaje momentálne Partner Bank AG nemôže ponúkať cenné papiere alebo produkty cenných papierov, ktoré by bolo možné individuálne vybrať podľa PAI.
Najdôležitejšie informácie sú súčasťou pravidelných 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[5], 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[6], 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".

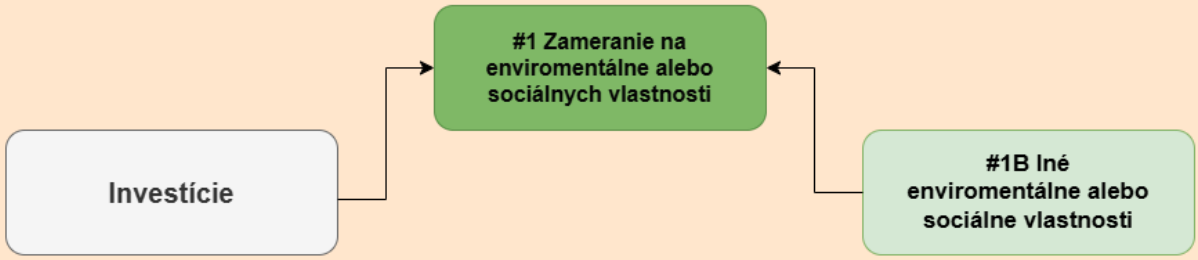
Aká je alokácia aktív plánovaná pre tento finančný produkt?

Pokiaľ ide o triedy aktív, aktuálna alokácia je uvedená v produktovom liste.

Aktuálny ESG-Rating pre tento produkt správy majetku je: **86%**

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

[3]Ukazovatele udržateľnosti sa používajú na meranie rozsahu, v akom sa dosahujú ekologické alebo sociálne vlastnosti, ktoré sa propagujú v súvislosti s finančným produktom.
[4]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.
[5]Investičná stratégia slúži ako usmernenie pre investičné rozhodnutia, pričom zohľadňuje určité kritériá, ako sú investičné ciele alebo tolerancia rizika.
[6]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 vlastnosti.

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 produkte?

Ďalšie informácie o konkrétnom produkte sú k dispozícii na adrese: www.partnerbank.at/sk/udrzatelne-investovanie.