

Informacja zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych

1. Zastosowanie i definicje

- 1.1 Obowiązek ujawniania informacji na temat integracji czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju i czynników zrównoważonego rozwoju w procesie inwestycyjnym dotyczy spółki Finax, o.c.p., a.s. z siedzibą przy Bajkalská 19B, 821 01 w Bratysławie, numer rejestracyjny Spółki: 51 306 727, wpisanej do rejestru Handlowego przez Sąd Miejski w Bratysławie III pod sygn. 6713/B, ust. Sa (zwanej dalej „Finax”), w zakresie świadczenia usług zarządzania portfelem oraz dostarczania OIPE (Ogólnoeuropejskiego Indywidualnego Produktu Emerytalnego).
- 1.2 **Czynniki zrównoważonego rozwoju** (zwane dalej „**czynnikami ESG**”) oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.
- 1.3 **Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju** oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji

2. Podejmowanie decyzji inwestycyjnych

- 2.1 Do zarządzania portfelem Finax wybiera spośród indeksowych funduszy ETF. Indeksowe fundusze ETF replikują indeksy, tj. inwestują w te same papiery wartościowe i w takiej samej proporcji, jak złożony indeks tworzony przez stronę trzecią. Ponieważ rolą indeksowych funduszy ETF jest replikacja indeksu, zmiany w tych funduszach odzwierciedlają zmiany w bazowych indeksach, Finax nie dokonuje aktywnego procesu selekcji instrumentów finansowych znajdujących się w indeksowych funduszach ETF.
- 2.2 ETF-y są wybierane na podstawie kryteriów opisanych w artykule „[Jak wybieramy fundusze ETF w Finax?](#)”, a celem inwestycyjnym jest powielenie wyników indeksów. Decyzje oparte na czynnikach ESG i ryzykach dla zrównoważonego rozwoju mogą wpłynąć na możliwość osiągnięcia celu inwestycyjnego wyznaczonego przez nas w indywidualnych strategiach inwestycyjnych. Z tych powodów uważamy, że ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie są istotne dla pasywnych inwestycji w fundusze indeksowe, a zatem nie są one uwzględniane w decyzjach inwestycyjnych. Co więcej, ze względu na szeroką dywersyfikację funduszy indeksowych oraz ich

inwestycje w tysiące spółek, wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na stopy zwrotu jest zminimalizowany.

- 2.3 Niefinansowe czynniki ESG oraz unijne kryteria dotyczące działalności gospodarczej zrównoważonej pod względem środowiskowym nie są szczegółowo uwzględniane w inwestycjach leżących u podstaw zarządzanych portfeli.

3. Uwzględnienie niekorzystnego wpływu na zrównoważony rozwój podejmowania decyzji inwestycyjnych na czynniki ESG

- 3.1 Jako, że instrumentem jest indeksowy fundusz ETF, a celem inwestycyjnym jest odwzorowanie wyników indeksów, negatywne skutki naszych decyzji inwestycyjnych na czynniki ESG nie są brane pod uwagę.
- 3.2 Finax monitoruje sytuację rynkową. Jako, że czynniki ESG coraz częściej uwzględniane są przy tworzeniu samych indeksów oraz przy wycenach spółek, praktyka ta może zostać wzięta pod uwagę w przyszłości.

4. Polityka wynagrodzeń

- 4.1 Wynagrodzenie z tytułu czynników ESG nie jest stosowane.