

Politika udržateľnosti

Spoločnosť IAD Investments, správ. spol., a. s. so sídlom Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava, IČO: 17 330 254, LEI: 315700PVRM5D3U301460, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 182/B (ďalej ako „IAD“ alebo aj ako „Spoločnosť“) v tomto dokumente s názvom Politika udržateľnosti v súvislosti s požiadavkami Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb v platnom znení (ďalej len „Nariadenie SFDR“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 v platnom znení (ďalej len „Nariadenie o Taxonómii EÚ“) zverejňuje nižšie uvedené vyhlásenie a informácie:

- A. Vyhlásenie o politikách náležitej starostlivosti vo vzťahu k hlavným nepriaznivým vplyvom investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti - Principal Adverse Impacts (PAI) Statement
- B. Informácie o politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť do investičného rozhodovacieho procesu v zmysle článku 3 ods. 1 Nariadenia SFDR
- C. Informácie o environmentálne udržateľných investíciách v zmysle článku 7 Nariadenia o Taxonómii EÚ

A. Vyhlásenie o politikách náležitej starostlivosti vo vzťahu k hlavným nepriaznivým vplyvom investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti - Principal Adverse Impacts (PAI) Statement

1. Spoločnosť

IAD zverejňuje informáciu v zmysle článku 4 ods. 1 písm. b) Nariadenia SFDR.

IAD nezohľadňuje na úrovni Spoločnosti nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v zmysle článku 4 ods. 1 písm. b) Nariadenia SFDR.

- 2. Dôvody na nezohľadnenie nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti sú najmä nekonzistentné regulačné prostredie, heterogénny prístup a nekonzistencia v zbere, agregácii, správe dát a reportingu dodávateľov dát, minimálna dostupnosť dát s relevantnou vypovedacou hodnotou.

IAD vyhodnocuje najlepšie možné varianty prístupu a v prípade, ak vyššie uvedené dôvody nebudú relevantné, plánuje zmenu interných procesov na úrovni Spoločnosti smerom k zohľadneniu nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v zmysle článku 4 ods. 1 písm. a) Nariadenia SFDR.

3. Podielové fondy

IAD aktuálne spravuje podielové fondy¹, ktoré sú klasifikované v zmysle Nariadenia SFDR ako finančné produkty podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

V IAD prebiehajú interné procesy na úrovni podielových fondov s cieľom klasifikácie na finančné produkty podľa čl. 6 Nariadenia SFDR integrujúce riziká ohrozujúce udržateľnosť a procesy implementácie systému zohľadňovania ESG² charakteristík a rizík s cieľom klasifikácie niektorých podielových fondov na finančné produkty podľa čl. 8 Nariadenia SFDR ako presadzujúce environmentálne a sociálne vlastnosti.

IAD vyhlasuje v súlade s článkom 7 ods. 2 Nariadenia SFDR, že vzhľadom na dôvody vyššie uvedené v bode 2. tohto dokumentu, na úrovni podielových fondov¹, ktoré sú klasifikované v zmysle Nariadenia SFDR ako finančné produkty podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť, nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

¹ Zoznam podielových fondov je špecifikovaný na konci dokumentu.

² Skratka ESG predstavuje environmentálne, sociálne a riadiace kritériá, ktoré sa stali súborom noriem pre činnosti spoločností, ktoré investori používajú na vyhodnotenie ich investícií. ESG znamená prepojenie spoločensky a sociálne zodpovedného investovania a investičných stratégií.

4. Produkty investičnej služby riadenia portfólia

IAD aktuálne spravuje produkty investičnej služby riadenia portfólia³, ktoré majú investičné stratégie klasifikované v zmysle Nariadenia SFDR ako finančné produkty podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

V IAD prebiehajú interné procesy na úrovni produktov investičnej služby riadenia portfólia s cieľom klasifikácie investičných stratégií produktov investičnej služby riadenia portfólia na finančné produkty podľa čl. 6 Nariadenia SFDR integrujúce riziká ohrozujúce udržateľnosť a procesy implementácie systému zohľadňovania faktorov udržateľnosti s cieľom klasifikácie vybraných investičných stratégií produktov investičnej služby riadenia portfólia na finančné produkty podľa čl. 8 Nariadenia SFDR ako presadzujúce environmentálne a sociálne vlastnosti.

IAD vyhlasuje v súlade s článkom 7 ods. 2 Nariadenia SFDR, že vzhľadom na dôvody uvedené vyššie v bode 2. tohto dokumentu, na úrovni produktov investičnej služby riadenia portfólia³, ktoré sú klasifikované v zmysle Nariadenia SFDR ako finančné produkty podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť, nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

³ Zoznam produktov investičnej služby riadenia portfólia je špecifikovaný na konci dokumentu.

B. Informácie o politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť do investičného rozhodovacieho procesu v zmysle článku 3 ods. 1 Nariadenia SFDR

1. IAD zverejňuje, že do procesu investičného rozhodovania začleňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť v zmysle článku 3 ods. 1 Nariadenia SFDR.

V priebehu investičného procesu a rozhodovania IAD používa interný rámec o zohľadňovaní rizík ohrozujúcich udržateľnosť v zmysle Nariadenia SFDR. Existujúce riziká ohrozujúce udržateľnosť sami o sebe nebránia IAD v investícii. Avšak riziká ohrozujúce udržateľnosť sú neoddeliteľnou súčasťou celkových procesov riadenia rizík a môžu byť v závislosti na konkrétnej investičnej príležitosti relevantné pre určenie rizika zo strany IAD.

Riziko ohrozujúce udržateľnosť je definované v Nariadení SFDR ako environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.

Riziká ohrozujúce udržateľnosť, ktoré v prípade, že nastanú, môžu mať závažný negatívny vplyv na hodnotu investície zahŕňajú:

- riziká v rámci environmentálnej oblasti spojené napríklad so zmenou klímy, emisiami skleníkových plynov, so záplavami alebo s požiarimi;
- riziká v rámci sociálnej oblasti spojené napríklad s porušovaním ľudských práv, moderným otroctvom, obchodovaním s deťmi alebo rodovou diskrimináciou;
- riziká v rámci správnej oblasti spojené napríklad so schopnosťou spoločnosti zabezpečiť účinný rámec riadenia.

Rozsah vplyvu rizík ohrozujúcich udržateľnosť môže byť značný a jeho dopady sa môžu líšiť v závislosti na danom riziku a triede aktív. V prípade, že sa riziká ohrozujúce udržateľnosť zmaterializujú spôsobom, ktorý IAD nepredpokladala, môže dôjsť k náhlemu negatívnemu vplyvu na hodnotu investície.

IAD na základe politiky zohľadňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť integruje do svojho investičného procesu a rozhodovania prvky zohľadňujúce ESG charakteristiky a riziká. Miera, do akej je politika zohľadňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť presadzovaná sa pri jednotlivých finančných produktoch IAD líši podľa definovanej investičnej stratégie a podľa režimu aplikácie systému presadzovania environmentálnych a sociálnych charakteristík.

2. Podielové fondy

IAD aktuálne spravuje podielové fondy⁴, ktoré sú klasifikované v zmysle Nariadenia SFDR ako finančné produkty podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

Finančné produkty klasifikované podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť sú tie podielové fondy spravované IAD, u ktorých nedochádza k integrácii rizík ohrozujúcich udržateľnosť a nie je na ne aplikovaná žiadna oblasť systému presadzovania environmentálnych a sociálnych charakteristík.

3. Produkty investičnej služby riadenia portfólia

IAD aktuálne spravuje produkty investičnej služby riadenia portfólia⁵, ktoré majú investičné stratégie klasifikované v zmysle Nariadenia SFDR ako finančné produkty podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

Finančné produkty klasifikované podľa čl. 6 Nariadenia SFDR bez integrácie rizík ohrozujúcich udržateľnosť sú tie produkty investičnej služby riadenia portfólia, u ktorých nedochádza k integrácii rizík ohrozujúcich udržateľnosť a nie je na ne aplikovaná žiadna oblasť systému presadzovania environmentálnych a sociálnych charakteristík.

⁴ Zoznam podielových fondov je špecifikovaný na konci dokumentu.

⁵ Zoznam produktov investičnej služby riadenia portfólia je špecifikovaný na konci dokumentu.

C. Informácie o environmentálne udržateľných investíciách v zmysle článku 7 Nariadenia o Taxonómii EÚ

1. Podielové fondy

Pri podkladových investíciách podielových fondov⁶ spravovaných IAD sa **nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti**.

2. Produkty investičnej služby riadenia portfólia

Pri podkladových investíciách investičných stratégií produktov investičnej služby riadenia portfólia⁷, spravovaných IAD sa **nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti**.

V Bratislave, dňa 01.09.2023

⁶ Zoznam podielových fondov je špecifikovaný na konci dokumentu.

⁷ Zoznam produktov investičnej služby riadenia portfólia je špecifikovaný na konci dokumentu.

Vysvetlivky pojmov

1.4.6 podielové fondy – štandardné a špeciálne podielové fondy spravované IAD:

- 1.PF Slnko, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Prvý realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Zaisťovaný - IAD depozitné konto, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- KD RUSSIA, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Growth Opportunities, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Protected Equity 1, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Protected Equity 2, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- EURO Bond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Český konzervatívni, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- CE Bond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Global Index, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Optimal Balanced, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Korunový realitný fond, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- IAD Energy Fund, o.p.f., IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Privátny investičný fond, IAD Investments, správ. spol., a.s.
- Privátny investičný fond 2, IAD Investments, správ. spol., a.s.

3.5.7 produkty investičnej služby riadenia portfólia spravované IAD – finančné produkty investičnej služby riadenia portfólia:

- produkty, ktorých distribúcia prebieha:
 - IAD Sporenie
 - Sporenie iPlus
 - ETF Sporenie
- produkty, ktorých distribúcia bola ukončená:
 - Sporenie s riadeným portfóliom,
 - Variabilný investičný program
 - Istota Invest
 - Junior Invest
 - Private Portfolio 6 (PP6)