

ZODPOVEDNÉ INVESTOVANIE

Zverejnenie informácií o udržateľnosti



E – environmentálny

S – sociálny

G – governance (riadenie a správa)

Upozornenie:

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sú pripravené tak, aby boli zrozumiteľné pre priemerného neprofesionálneho klienta. Tento dokument má informatívny charakter, je určený klientom s cieľom poskytnúť im informácie podľa Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb. Všetky práva sú vyhradené.

Spracoval:

Oddelenie Compliance VÚB, a. s.

compliance@vub.sk

aktualizované k 04.12.2023

Integrácia ESG kritérií vo VÚB, a. s.

VÚB, a. s., LEI kód: 549300JB1P61FUTPEZ75 (ďalej aj len „Banka“) ako súčasť medzinárodnej skupiny Intesa Sanpaolo (ďalej len „ISP“), ktorá patrí v oblasti podpory udržateľnosti a ochrany životného prostredia k svetovým lídrom, plne rešpektuje princípy zodpovedného investovania a má aktívny prístup k ESG¹ - environmentálnym, sociálnym a riadiacim (governance) záležitostiam..

Legislatíva

Nariadenie Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „**SFDR nariadenie**“), sa až na vybrané články uplatňuje od 10. marca 2021. SFDR nariadenie ukladá povinnosti účastníkom finančného trhu a **finančným poradcom** voči koncovým investorom vo vzťahu k zverejňovaniu informácií o udržateľnosti, čím prispieva k zvyšovaniu transparentnosti. **Finanční poradcovia musia uverejniť informácie o tom, ako začleňujú riziká ohrozujúce udržateľnosť² a či s náležitým ohľadom na svoju veľkosť, povahu a rozsah svojich činností, ako aj typy finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytujú poradenstvo, zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti³.**

V súlade so SFDR nariadením VÚB, a. s. ako finančný poradca v zmysle vymedzenia SFDR, zverejňuje požadované informácie (vrátane ich aktualizácie) na svojom webovom sídle www.vub.sk v sekcii O banke/Misia a hodnoty/Ochrana investora, a to:

- prostredníctvom tohto dokumentu **Zodpovedné investovanie**,
- v dokumente **Politika začleňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť a vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch poradenstva na faktory udržateľnosti**
- v dokumente **Sprivodca investora**,
- v **Obchodných podmienkach k Zmluve o investičných produktoch a investičných službách** (dostupné k službe InvestPlan na www.vub.sk/obchodne-podmienky/)

Investičné poradenstvo

VÚB, a. s., si je vedomá toho, že má významný vplyv na spoločenský a environmentálny kontext, v ktorom pôsobí, a preto sa usiluje konať nielen z hľadiska hospodárskej a finančnej výkonnosti, ale aj s cieľom vytvárať dlhodobú hodnotu pre svojich zamestnancov, klientov, spoločnosť a životné prostredie. V tejto súvislosti je súčasťou tohto procesu aj integrácia ESG faktorov do investičného poradenstva.

Udržateľná investícia je definovaná ako investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k **environmentálnemu cieľu**, meranému napríklad kľúčovými ukazovateľmi efektívneho využívania zdrojov v súvislosti s využívaním energie, energie z obnoviteľných zdrojov, využívania surovín, vodných zdrojov a pôdy, produkcie odpadu, emisií skleníkových plynov, ako aj vplyvu na biodiverzitu a obehové hospodárstvo („cirkulárnu ekonomiku“) alebo investícií do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k **sociálnemu cieľu**, najmä investovaním, ktoré prispieva k boju proti nerovnosti alebo ktoré podporuje sociálnu súdržnosť, sociálnu integráciu a pracovnoprávne vzťahy, alebo investovaním do ľudského kapitálu alebo do hospodársky alebo sociálne znevýhodnených komunit **za predpokladu, že takéto investície významne nenarušia ktorýkoľvek z týchto cieľov a že spoločnosti**, ktoré majú prospech z takýchto investícií, dodržiavajú normy riadenia a správy („**good governance**“), najmä pokiaľ ide o silné riadiace štruktúry, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie a dodržiavanie daňových povinností.

VÚB, a. s. má v aktuálnej produktovej ponuke (distribúcii) aj podielové listy tzv. **udržateľných a zodpovedných podielových fondov** (nazývané aj ESG, SRI⁴ alebo „zelené“ fondy) o.i. presadzujúce environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu v súlade s čl. 8 SFDR nariadenia (tzv. „light green“) alebo ktoré majú v súlade s čl. 9 SFDR nariadenia udržateľné investície ako svoj cieľ (tzv. „dark green“), pričom plánuje do budúcnosti túto ponuku rozširovať v závislosti od vývoja rôznych príslušných faktorov, najmä dostupnosti ESG/SRI produktov a záujmu (dopytu) po nich zo strany klientov Banky.

Z uvedeného vyplýva, že VÚB, a. s. vie svojim klientom (na základe ich investičných cieľov a preferencií z hľadiska udržateľnosti) ponúknuť aj investovanie do podielových fondov udržateľného a spoločensky zodpovedného investovania.

V rámci investičného poradenstva (InvestPlan) VÚB, a. s. poskytuje klientom investičnú službu investičné poradenstvo na základe. Podstatou tejto formy investičného poradenstva je poskytnutie osobného odporúčania klientovi, ktoré o.i. vychádza z užšej analýzy tzv. „vybraných finančných produktov“⁵.

1 ESG je skratka z anglických slov „Environmental, Social and Governance“.

2 Riziko ohrozujúce udržateľnosť je v súlade s čl.2 SFDR nariadenia 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.

3 Faktory udržateľnosti sú v súlade s čl.2 SFDR nariadenia environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv, a boj proti korupcii a úplatkárstvu.

4 SRI je skratka z anglických slov „Sustainable and Responsible Investments“.

5 Vybraným finančným produktom sa rozumie: i) finančné produkty vytvorené, vydané, vystavené Bankou alebo zriadené v Banke a ktoré svojim klientom alebo potenciálnym klientom Banka sama priamo ponúka, predáva alebo poskytuje alebo zabezpečuje ich ponuku, predaj alebo poskytnutie prostredníctvom iných osôb vykonávajúcich pre Banku služby distribúcie, upísania, umiestnenia, sprostredkovania alebo iné obdobné služby, ii) finančné produkty vytvorené,

VÚB, a. s. aktuálne pod službou InvestPlan aktívne odporúča iba podielové fondy správcovskej spoločnosti Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., LEI kód: 31570020000000002796 („Eurizon SK“) a Eurizon Capital S.A., LEI kód: 549300Y5CH882WUHEV92, a to vrátane dostupných fondov udržateľného a spoločensky zodpovedného investovania. VÚB, a. s. v rámci fázy profilovania klienta, t.j. pri získavaní úplných a aktuálnych informácií, **zisťuje prostredníctvom investičného dotazníka aj preferencie klienta z hľadiska udržateľnosti.**

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičného poradenstva na faktory udržateľnosti

Pri výbere finančných produktov, ktoré VÚB, a. s. pri investičnom poradenstve zaraďuje, a ktoré pravidelne prehodnocuje, vždy zohľadňuje a **vychádza z aktuálne dostupných informácií od tvorcu produktu (účastníka finančného trhu v zmysle vymedzenia SFDR) týkajúce sa rozsahu začlenenia ESG faktorov do finančného produktu a jeho klasifikácie, pričom zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.**

Za účelom poskytnutia komplexných informácií o tom, ako Banka začleňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť a ako zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, vrátane kritérií pre výber finančných produktov a na poskytované investičné poradenstvo, je dostupný dokument - **Politika začleňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť a vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch poradenstva na faktory udržateľnosti.**

Podielové fondy správcovskej spoločnosti Eurizon Capital S.A. v aktuálnej ponuke VÚB, a. s.:

Názov fondu	ISIN	SFDR klasifikácia	Vylúčenie odvetví ⁶	Vylúčenie emitenta ⁷	Zohľadňovanie preferencií udržateľnosti klienta	Investícia podľa SFDR (%) ⁸	Investícia podľa Taxonómie (%) ⁹	Zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy (PAI) ¹⁰
Eurizon Fund Azioni Strategia Flessibile	LU0497415702	ČI.8	Áno	Áno	Áno	25%	0%	Áno
Eurizon Fund Bond Corporate Smart ESG	LU1652387371	ČI.8	Áno	Áno	Áno	40%	0%	Áno
Eurizon Fund Bond Emerging Markets*	LU1980835851	ČI.8	Áno	Áno	Áno	0%	0%	Áno
Eurizon Fund Bond High Yield	LU0114074718	ČI.8	Áno	Áno	Áno	10%	0%	Áno
Eurizon Fund Bond Inflation Linked	LU0163967960	ČI.8	Áno	Áno	Áno	0%	0%	Áno
Eurizon Fund Equity Emerging markets Smart Volatility	LU0090981274	ČI.8	Áno	Áno	Áno	30%	0%	Áno
Eurizon Fund Equity China A*	LU1531398904	ČI.8	Áno	Áno	Áno	5%	0%	Áno
Eurizon Fund Equity Innovation**	LU2050470348	ČI.8	Áno	Áno	Áno	30%	0%	Áno
Eurizon Fund Equity People**	LU2050470694	ČI.8	Áno	Áno	Áno	30%	0%	Áno
Eurizon Fund Equity Planet**	LU2050470850	ČI.8	Áno	Áno	Áno	30%	0%	Áno
Eurizon Fund Equity USA*	LU1341630033	ČI.8	Áno	Áno	Áno	20%	0%	Áno

vydané, vystavené, poskytované alebo ponúkané ktorýmkoľvek členom skupiny ISP alebo ktoroukoľvek spriaznenou osobou alebo zriadené u ktoréhokoľvek člena skupiny ISP alebo u ktorejkoľvek spriaznenej osoby alebo distribuované, upísané, umiestňované alebo iným spôsobom obstarávané alebo sprostredkované prostredníctvom ktoréhokoľvek člena skupiny ISP alebo ktorejkoľvek spriaznenej osoby a ktorých distribúciu, upísanie, umiestnenie alebo iný spôsob obstarania alebo sprostredkovania zároveň pre daného člena skupiny ISP alebo danú spriaznenú osobu zabezpečuje Banka iii) finančné produkty vytvorené, vydané, vystavené, poskytované alebo ponúkané ktorýmkoľvek zmluvným partnerom (sprostredkovateľom/emitentom mimo skupiny ISP) alebo zriadené u ktoréhokoľvek zmluvného partnera mimo skupiny ISP alebo distribuované, upísané, umiestňované alebo iným spôsobom obstarávané alebo sprostredkované prostredníctvom ktoréhokoľvek zmluvného partnera mimo skupiny ISP a ktorých distribúciu, upísanie, umiestnenie alebo iný spôsob obstarania alebo sprostredkovania zároveň pre daného zmluvného partnera zabezpečuje Banka.

- Vylúčenie odvetví - fond vylučuje firmy, ktoré sa priamo podieľajú na výrobe kontroverzných zbraní alebo ktorí získavajú 25 % alebo viac svojich výnosov z odvetvia tepelného uhlia. Medzi kontroverzné zbrane patria protipechotné míny, kazetová munícia, ochudobnený urán a jadrové, biologické a chemické zbrane.
- Vylúčenie emitentov - fond vylučuje emitentov s najnižším hodnotením ESG (určeným spoločnosťou MSCI ESG Research), ak sa ich profil ESG nezlepší v nadväznosti na proces fondu požadujúci takéto zlepšenie prostredníctvom jednaní s manažmentom a hlasovania držiteľov akcií.
- Investícia podľa SFDR - Označuje % podiel investícií daného produktu do udržateľných činností podľa nariadenia SFDR.
- Investícia podľa Taxonómie – Označuje % podiel investícií daného produktu do environmentálne udržateľných činností podľa nariadenia o Taxonómii (Taxonómia EÚ - Nariadenie (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a stanovení klasifikačného systému environmentálne udržateľných ekonomických činností).
- Hlavné nepriaznivé vplyvy – v tejto súvislosti sa používa skratka PAI z anglického *Principal Adverse Impacts*, predstavujú nepriaznivé, významné alebo pravdepodobné významné vplyvy na faktory udržateľnosti, ktoré sú spôsobené alebo priamo súvisiace s investičnými rozhodnutiami a investičným poradenstvom (t.j. klimatické a environmentálne ukazovatele, sociálne a zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv, boj proti korupcii a úplatkárstvu, a i.).

Eurizon Fund Equity World Smart Volatility	LU0114064917	Čl.8	Áno	Áno	Áno	35%	0%	Áno
Eurizon Fund Sustainable Global Equity	LU1529957257	Čl.8	Áno	Áno	Áno	50%	0%	Áno
Epsilon Fund Euro Bond	LU0367640660	Čl.8	Áno	Áno	Áno	0%	0%	Áno
Eurizon Fund Absolute Green Bonds*	LU1693963701	Čl.9	Áno	Áno	Áno	75%	0%	Áno
Eurizon Manager Selection Fund – MS 70	LU0256013789	Čl.8	Áno	Áno	Áno	0%	0%	Áno
Eurizon Manager Selection Fund – MS 40	LU0256013359	Čl.8	Áno	Áno	Áno	0%	0%	Áno
Eurizon Manager Selection Fund – MS 20	LU0256012468	Čl.8	Áno	Áno	Áno	0%	0%	Áno
Eurizon Manager Selection Fund – MS 10	LU0256011734	Čl.8	Áno	Áno	Áno	0%	0%	Áno

*aktuálne dostupné pre klientov zo segmentu Magnifica

**aktuálne dostupné pre klientov zo segmentov Upper Mass (Premium) a Magnifica

Podielové fondy správcovskej spoločnosti Eurizon SK v aktuálnej ponuke VÚB, a. s.:

Názov fondu	ISIN	SFDR klasifikácia	Vylúčenie odvetví ¹¹	Vylúčenie emitenta ¹²	Zohľadňovanie preferencií udržateľnosti klienta	Investícia podľa SFDR (%) ¹³	Investícia podľa Taxonómie (%) ¹⁴	Zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy (PAI) ¹⁵
ESG Zodpovedné Portfólio	SK3000001345	Čl.8	Áno	Áno	Áno	0%	0%	Áno
Rezervný fond	SK3000001394	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
Active Bond fund	SK3000001428	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
Konzervatívne Portfólio	SK3000001360	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
Flexibilný Konzervatívny Fond	SK3000001352	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
MIX 15	SK3000001378	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
MIX 30	SK3000001386	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
Active Magnifica	SK3000001303	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
Stredo európske Aktívne Portfólio	SK3000001402	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
Dynamické Portfólio	SK3000001329	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
Vyvážený Rastový fond	SK3000001410	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
Akiové portfólio	SK3000001311	Čl.6	Áno	Áno	Nie	0%	0%	Áno
Svetové portfólio	SK3000001631	Čl.8	Áno	Áno	Áno	0%	0%	Áno

Prístup integrácie ESG kritérií sa môže líšiť v závislosti od podielového fondu a jeho charakteristik bližšie uvedených v príslušnej fondovej dokumentácii (Dokument s kľúčovými informáciami, Predajný prospekt, Štatút) dostupných na www.vub.sk/

11 Vylúčenie odvetví - fond vylučuje firmy, ktoré sa priamo podieľajú na výrobe kontroverzných zbraní alebo ktorí získavajú 25 % alebo viac svojich výnosov z odvetvia tepelného uhlia. Medzi kontroverzné zbrane patria protipechotné míny, kazetová munícia, ochudobnený urán a jadrové, biologické a chemické zbrane.

12 Vylúčenie emitentov - fond vylučuje emitentov s najnižším hodnotením ESG (určeným spoločnosťou MSCI ESG Research), ak sa ich profil ESG nezlepší v nadväznosti na proces fondu požadujúci takéto zlepšenie prostredníctvom jednaní s manažmentom a hlasovania držiteľov akcií.

13 Investícia podľa SFDR - Označuje % podiel investícií daného produktu do udržateľných činností podľa nariadenia SFDR.

14 Investícia podľa Taxonómie - Označuje % podiel investícií daného produktu do environmentálne udržateľných činností podľa nariadenia o Taxonómii (Taxonómia EÚ - Nariadenie (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a stanovení klasifikačného systému environmentálne udržateľných ekonomických činností).

15 Hlavné nepriaznivé vplyvy – v tejto súvislosti sa používa skratka PAI z anglického *Principal Adverse Impacts*, predstavujú nepriaznivé, významné alebo pravdepodobne významné vplyvy na faktory udržateľnosti, ktoré sú spôsobené alebo priamo súvisiace s investičnými rozhodnutiami a investičným poradenstvom (t.j. klimatické a environmentálne ukazovatele, sociálne a zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv, boj proti korupcii a úplatkárstvu, a i.).

[investovanie/podielove-fondy-eurizon-capital](#) a na www.eurizonslovakia.com, ktoré by ste si mali prečítať a zvážiť pred prijatím konečného investičného rozhodnutia.

VÚB, a. s. vystupuje ako finančný poradca v zmysle SFDR nariadenia najmä vo vzťahu k distribúcii podielových listov podielových fondov **Eurizon SK a Eurizon Capital S.A.**, ktoré odporúča pri poskytovaní investičnej služby investičné poradenstvo.

Dodržiavanie princípov zodpovedného investovania na úrovni správcovských spoločností

Eurizon Capital SGR S.p.A. („Eurizon“), materská spoločnosť Eurizon Capital S.A. a Eurizon SK, sa podpísal pod princípy udržateľných investičných mechanizmov, ktoré boli spečatené partnerstvom medzi Environmentálnym Programom OSN (UNEPFI) a neziskovou organizáciou OSN Global Compact. Dodržiavanie princípov zodpovedného investovania je prirodzeným pokračovaním cesty, na ktorú Eurizon nastúpil už v roku 1996, kedy sa stal prvým správcom aktív v Taliansku, ktorý zriadil etické fondy s jasnými kritériami na výber jednotlivých investícií a so špeciálnou komisiou sledujúcou udržateľnosť. V roku 2017 začal Eurizon integrovať SRI zásady a ESG faktory do investičných procesov.

Začlenenie rizík ohrozujúcich udržateľnosť

Eurizon aplikuje ESG a SRI princípy do aktívne riadených podielových fondov. V tejto skupine sa nachádzajú aj ESG špecializované produkty, ktoré používajú špecifické kritériá a interný ESG ratingový systém. Eurizon v súlade so SFDR nariadením prijal internú politiku udržateľnosti, ktorá ilustruje, ako sú tieto riziká integrované do procesu investičných rozhodnutí a definuje konkrétne metodiky výberu a monitorovania finančných nástrojov, ktoré zohľadňujú princípy udržateľného a zodpovedného investovania (SRI) a faktory životného prostredia, sociálnych záležitostí, riadenia a správy (ESG).

Eurizon začlenil ESG riziká do svojich investičných rozhodnutí, ktoré prijíma v mene podielových fondov, minimálne formou kontroly zoznamov emitentov alebo finančných nástrojov, vo vzťahu ku ktorým sú investície podielových fondov zakázané, obmedzené alebo inak podmienené. Niektoré podielové fondy idú ešte ďalej a dodržiavajú prísnejšie kritériá, ktoré o.i. presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu v súlade s čl. 8 SFDR nariadenia alebo ktoré majú v súlade s čl. 9 SFDR nariadenia udržateľné investície ako svoj cieľ.

Hlavné nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť

Eurizon sa v súlade so SFDR nariadením zaviazal zabezpečiť transparentnosť vo vzťahu k spôsobu, akým zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy svojich investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti finančných produktov. Okrem finančnej analýzy rizikovo-výnosového profilu prijíma a uplatňuje aj osobitné kritériá pri výbere a monitorovaní emitentov spôsobom, aby sa zohľadňovali faktory v oblasti životného prostredia, sociálnych záležitostí, riadenia a správy (tzv. „ESG“) a zásady udržateľného a zodpovedného investovania (tzv. „SRI“).

Viac informácií dostupných na:

- <https://www.eurizonslovakia.com/userfiles/documents/Compliance/ziou.pdf>
- https://www.eurizoncapital.com/Lists/AllegatiDocumento/Pagine/PoliticaSostenibilita_eng.pdf
- www.eurizoncapital.com/pages/eurizon-responsibility-and-sustainability-en.aspx

Finančné sprostredkovanie investičného životného poistenia

Banka vykonáva finančné sprostredkovanie ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia¹⁶, v rámci ktorého je oprávnená sprostredkovať svojim klientom uzavretie investičného životného poistenia (ďalej len „IŽP“), ktoré predstavuje investičný produkt založený na poistení („IBIP“), a preto sa naň vzťahuje SFDR nariadenie. Ku dňu vydania tohto dokumentu Banka sprostredkováva IŽP na základe nevýhradnej písomnej zmluvy so spoločnosťou Generali Poistovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu (ďalej len „Poistovňa“), ktorá zverejňuje svoju politiku udržateľnosti na www.generali.sk.

V prípade IŽP je investičná časť ukladaná do podielových fondov, pričom prístup k udržateľnosti správcu jednotlivých fondov je uvedený v príslušnej fondovej dokumentácii (najmä Predajný prospekt) ako aj na webe správcovskej spoločnosti. Informácie o zložení investičnej stratégie, vrátane podielových fondoch, ktoré sú jej súčasťou, môžete nájsť v zmluvnej dokumentácii. Jednotlivé investičné stratégie sú dostupné na www.generali.sk.

VÚB, a. s. v postavení finančného agenta poskytuje klientom v rámci sprostredkovania IŽP a jednotlivých „**VUB Eurizon**“ investičných stratégií zložených z podielových fondov správcovskej spoločnosti Eurizon SK, odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre nich vhodné.

¹⁶ Banka je v tejto súvislosti oprávnená vykonávať výlučne finančné sprostredkovanie, t. j. nevykonáva finančné poradenstvo podľa zákona č. 186/2009. Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch poistného poradenstva na faktory udržateľnosti

V rámci finančného sprostredkovania IŽP poskytuje Banka klientom primerané odporúčania na závislom základe, pričom **zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti**.

VÚB, a. s. v rámci fázy profilovania klienta, t.j. pri získavaní úplných a aktuálnych informácií nevyhnutne potrebných pre odporúčenie vhodných IŽP, zisťuje prostredníctvom dotazníka preferencie klienta z hľadiska udržateľnosti.

Bližšie informácie a odkazy na politiku udržateľnosti vrátane vyhlásenia o hlavných nepriaznivých vplyvoch na udržateľnosť, ako aj dokumentáciu k jednotlivým podielovým fondom Eurizon SK, ktoré sú súčasťou investičných stratégií „VUB Eurizon“, nájdete na www.eurizonslovakia.com.

Za účelom poskytnutia komplexných informácií je dostupný dokument - **Politika začleňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť a vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch poradenstva na faktory udržateľnosti**.

Odmeňovanie

VÚB, a. s., aj **v oblasti odmeňovania** uplatňuje zásady zohľadňovania súčasných a budúcich rizík a úrovne kapitálovej sily tak, aby zaručovali odmeňovanie na základe skutočne dosiahnutých a dlhodobých udržateľných výsledkov. Cieľom systému odmeňovania a stimulov je zabezpečenie správneho a obozretného riadenia Banky v súlade so záujmami všetkých zainteresovaných strán podľa kritérií spravodlivosti, udržateľnosti, konkurencieschopnosti a riadenia konfliktu záujmov. ESG riziká sú zohľadnené aj v politike odmeňovania VÚB, a. s., nakoľko v jej zmysle sú v rámci hodnotenia výkonnosti niektoré kľúčové ukazovatele výkonnosti (po anglicky „Key Performance Indicators“) cielené aj na tento typ rizík.

S investovaním do podielových fondov je spojené aj riziko. Hodnota investície môže rásť, stagnovať, alebo aj klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Štatúty, predajné prospekty a Dokumenty s kľúčovými informáciami (KID), s uvedením rozpisu poplatkov a nákladov, sú k dispozícii v slovenskom jazyku v sídle spoločnosti VÚB, a. s. a Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., na všetkých predajných miestach VÚB, a. s. a na www.vub.sk a/alebo www.eurizoncapital.com/sk. Investor má možnosť oboznámiť sa so všetkými dokumentami uvedenými v tomto odseku. V súlade so štatútmi, resp. predajnými prospektami môže podiel cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených štátmi uvedenými v týchto dokumentoch prekročiť 35% hodnoty majetku vo fonde, pričom môže dosiahnuť až 100% tejto hodnoty; investičnou politikou príslušných fondov môže byť v súlade s týmito dokumentami investovanie prevažne do iných aktív, ako sú prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu. Pre fondy Eurizon Capital S.A. osobitne platí, že ich štatúty (management regulations) sú zverejnené v anglickom jazyku na www.eurizoncapital.lu, že môžu investovať spôsobom kopírujúcim finančné indexy a že s nimi spojené daňové zaobchádzanie závisí od individuálnych pomerov každého podielníka, ktoré sa môže v budúcnosti meniť (t.z. podielník si sleduje a zabezpečuje zdaňovanie výnosov). Informácie o investičných službách vrátane upozornení v súvislosti s rizikami spojenými s investíciami vo finančných nástrojoch uvedených v tomto dokumente, medzi ktoré patria aj podielové listy podielových fondov, je možné získať na všetkých predajných miestach VÚB, a. s., a na www.vub.sk v sekcii Misia a hodnoty, Ochrana investora.