

Všeobecná úverová banka, a. s.; skrátený názov: VÚB, a. s.,
so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25,
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I,
Oddiel: Sa, vložka č. 341/B, IČO: 31320155 BIC: SUBASKBX
www.vub.sk (ďalej len "VÚB, a. s." alebo "banka")

Predmet činnosti: podľa zákona o bankách
Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska
I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Banková licencia udelená rozhodnutím NBS
č. UBD-1744/1996 z 26.9.1996

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:

Odbor Compliance VÚB, a. s.

compliance@vub.sk

Aktualizované k 12. 12. 2022

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 poradcóm** 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 udržateľnosť**² 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 Sprievodca 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, 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, upísované, umiestňované alebo iným spôsobom obstarávané alebo sprostredkované prostredníctvom ktoréhokoľvek člena skupiny ISP alebo ktorejkoľvek spriaznenej osoby a ktorých distribúciu, upísanie, umiestnenie alebo iný spôsob

VÚB, a. s. aktuálne pod službou InvestPlan aktívne odporúča iba podielové fondy správcovskej spoločnosti Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., LEI kód: 3157002000000002796 („Eurizon SK“) a Eurizon Capital S.A., LEI kód: 549300Y5CH882WUHEV92, a to vrátane dostupných fondov udržateľného a spoločensky zodpovedného investovania (za predpokladu, že Bankou vykonané posúdenie vhodnosti bolo vyhodnotených ako súladných, t.j. vhodných pre klienta). **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.**

Nezohľadňovanie hlavných nepriaznivých vplyvov investičného poradenstva na faktory udržateľnosti

Pri výbere finančných produktov, ktoré VÚB, a. s. zaraďuje do odporúčaných portfólií, a ktoré pravidelne prehodnocuje, zohľadňuje aktuálne dostupné informácie od tvorca produktu (účastníka finančného trhu v zmysle vymedzenia SFDR) týkajúce sa rozsahu začlenenía ESG faktorov do finančného produktu a jeho klasifikácie, **pričom zatiaľ nezohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy svojich odporúčaní na faktory udržateľnosti, a to z dôvodu, že Banka nedisponuje všetkými potrebnými informáciami od tretích strán.** Za účelom poskytnutia komplexných informácií o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičného poradenstva na faktory udržateľnosti bude Banka, ako finančný poradca, vždy vychádzať z informácií, ktoré jej poskytnú účastníci finančného trhu.

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

Názov fondu	ISIN	SFDR klasifikácia	Vylúčenie odvetví ⁶	Vylúčenie emitentov ⁷	Integrácia ESG ⁸	Uhlíková stopa ⁹	Aktívne vlastníctvo ¹⁰	Investovanie s dopadom ¹¹	Zohľadnenie preferencií udržateľnosti klienta	Zohľadnenie hlavných nepriaznivých vplyvov
Eurizon Fund Azioni Strategia Flessibile	LU0497415702	čl.8	•	•	•	•	•		•	•
Eurizon Fund Bond Corporate Smart ESG	LU1652387371	čl.8	•	•	•				•	•
Eurizon Fund Bond Emerging Markets*	LU1980835851	čl.8	•	•	•				•	•
Eurizon Fund Bond High Yield	LU0114074718	čl.8	•	•	•				•	•
Eurizon Fund Bond Inflation Linked	LU0163967960	čl.8	•	•	•				•	•
Eurizon Fund Equity Emerging Markets Smart Volatility	LU0090981274	čl.8	•	•	•		•		•	•
Eurizon Fund Equity China A*	LU1531398904	čl.8	•	•	•		•		•	•
Eurizon Fund Equity Innovation**	LU2050470348	čl.8	•	•	•		•		•	•
Eurizon Fund Equity People**	LU2050470694	čl.8	•	•	•		•		•	•
Eurizon Fund Equity Planet**	LU2050470850	čl.8	•	•	•	•	•		•	•
Eurizon Fund Equity USA*	LU1341630033	čl.8	•	•	•		•		•	•
Eurizon Fund Equity World Smart Volatility	LU0114064917	čl.8	•	•	•		•		•	•
Eurizon Fund Sustainable Global Equity	LU1529957257	čl.8	•	•	•	•	•		•	•

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, upisované, 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.

- 6 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.
- 7 Vylúčenie emitentov - fond vylučuje emitentov s najnižším hodnotením ESG (určeným spoločnosťou MSCI ESG Research), ak sa ich profil ESG nezlepší na nadväznosti na proces fondu požadujúci takéto zlepšenie prostredníctvom jednaní s manažmentom a hlasovania držiteľov akcií.
- 8 Integrácia ESG - fond integruje faktory ESG do tvorby svojho portfólia s cieľom vybudovať portfólio s vyšším váženým skóre ESG (určeným spoločnosťou MSCI ESG Research), ako je v jeho benchmarku (ak ho má) alebo jeho investičnej oblasti (ak ho nemá). Fond vylučuje emitentov, ktorí nedodržiavajú osvedčené postupy riadenia.
- 9 Uhlíková stopa - fond do tvorby portfólia integruje merania stopy oxidu uhličitého (CO₂) a jeho cieľom je vybudovať portfólio s nižšou stopou CO₂, ako je v jeho investičnej oblasti.
- 10 Aktívne vlastníctvo - fond sa systematicky zapája do riadenia spoločností, v ktorých má veľké investície, aj prostredníctvom hlasovania držiteľov akcií s cieľom zlepšovať výnosy a udržateľnosť.
- 11 Investovanie s dopadom - fond sa snaží dosiahnuť merateľný a pozitívny sociálny alebo environmentálny vplyv spolu s finančným výnosom.

Epsilon Fund Euro Bond	LU0367640660	čl. 8	•	•	•				•	•
Eurizon Fund Absolute Green Bonds*	LU1693963701	čl. 9	•	•				•	•	•
Eurizon Manager Selection Fund – MS 70	LU0256013789	čl. 6	•	•						•
Eurizon Manager Selection Fund – MS 40	LU0256013359	čl. 6	•	•						•
Eurizon Manager Selection Fund – MS 20	LU0256012468	čl. 6	•	•						•
Eurizon Manager Selection Fund – MS 10	LU0256011734	čl. 6	•	•						•

*Aktuálne dostupné pre klientov zo segmentu Magnifica

** Aktuálne dostupné pre klientov zo segmentu UpperMass a Magnifica

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

Názov fondu	ISIN	SFDR klasifikácia	Vylúčenie odvetví ¹²	Vylúčenie emitentov ¹³	Integrácia ESG ¹⁴	Uhlíková stopa ¹⁵	Aktívne vlastníctvo ¹⁶	Investovanie s dopadom ¹⁷	Zohľadnenie preferencií udržateľnosti klienta	Zohľadnenie hlavných nepriznivých vplyvov
ESG Zodpovedné Portfólio	SK3000001345	čl. 8	•	•	•		•		•	•
Rezervný fond	SK3000001394	čl. 6	•	•						•
Active Bond fund	SK3000001428	čl. 6	•	•						•
Konzervatívne Portfólio	SK3000001360	čl. 6	•	•						•
Flexibilný Konzervatívny fond	SK3000001352	čl. 6	•	•						•
MIX 15	SK3000001378	čl. 6	•	•						•
MIX 30	SK3000001386	čl. 6	•	•						•
Active Magnifica	SK3000001303	čl. 6	•	•						•
Stredo európske Aktívne Portfólio	SK3000001402	čl. 6	•	•						•
Dynamické Portfólio	SK3000001329	čl. 6	•	•						•
Vyvážený Rastový fond	SK3000001410	čl. 6	•	•						•
Akciové portfólio	SK3000001311	čl. 6	•	•						•

Prístup integrácie ESG kritérií sa môže líšiť v závislosti od podielového fondu a jeho charakteristík bližšie uvedených v príslušnej fondovej dokumentácii (Kľúčové informácie pre investorov, Predajný prospekt, Štatút) dostupných na www.vub.sk/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

- 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.
- Integrácia ESG - fond integruje faktory ESG do tvorby svojho portfólia s cieľom vybudovať portfólio s vyšším váženým skóre ESG (určeným spoločnosťou MSCI ESG Research), ako je v jeho benchmarku (ak ho má) alebo jeho investičnej oblasti (ak ho nemá). Fond vylučuje emitentov, ktorí nedodržiavajú osvedčené postupy riadenia.
- Uhlíková stopa - fond do tvorby portfólia integruje merania stopy oxidu uhličitého (CO₂) a jeho cieľom je vybudovať portfólio s nižšou stopou CO₂, ako je v jeho investičnej oblasti.
- Aktívne vlastníctvo - fond sa systematicky zapája do riadenia spoločností, v ktorých má veľké investície, aj prostredníctvom hlasovania držiteľov akcií s cieľom zlepšovať výnosy a udržateľnosť.
- Investovanie s dopadom - fond sa snaží dosiahnuť merateľný a pozitívny sociálny alebo environmentálny vplyv spolu s finančným výnosom.

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 sú uvedené vyššie v tabuľke podielových fondov udržateľného a spoločensky zodpovedného investovania v ponuke VÚB, a. s., ktoré o.i. presadzujú environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu v súlade s čl. 8 SFDR nariadenia („light green“) alebo ktoré majú v súlade s čl. 9 SFDR nariadenia udržateľné investície ako svoj cieľ („dark green“).

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 na 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 zaistenia¹⁸, 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“ investičných stratégií zložených z podielových fondov správcovskej spoločnosti Eurizon SK, odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre nich vhodné.

Nezohľadňovanie hlavných nepriaznivých vplyvov poisťného poradenstva na faktory udržateľnosti

V rámci finančného sprostredkovania IŽP poskytuje Banka klientom primerané odporúčania na základe závislosti, pričom zatiaľ nezohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy svojich odporúčaní 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.

¹⁸ 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.

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“, nájdete na www.eurizonslovakia.com.

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 dlhodobu 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 kľúčové informácie pre investorov fondov (KIID), resp. dokumenty obsahujúce kľúčové informácie (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.