

## Informácia k Nariadeniu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb

V novembri 2019 Európska únia schválila nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie“), ktoré sa uplatňuje od 10. marca 2021. Toto Nariadenie je zamerané na zvýšenie transparentnosti pri informovaní koncových investorov (klientov) o vplyve investícií na udržateľný rozvoj a o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť, ktoré sú definované Nariadením 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. Ak sa naplnia, môžu predstavovať samostatné riziko, ale môžu mať vplyv aj na ďalšie riziká v investičnom portfóliu finančného produktu (napr. trhové riziká, riziká likvidity, úverové riziká alebo operačné riziká).

Cieľom Nariadenia je zvýšiť transparentnosť v informovaní, ako účastníci finančného trhu a finanční poradcovia (ďalej len „finanční agenti“) zahŕňajú dlhodobý udržateľný rozvoj, t. j. environmentálne a sociálne kritéria a kritéria riadenia a správy (Environmental, Social and Governance; ďalej len „ESG“) do rizík a príležitostí pri svojich investičných rozhodnutiach.

V zmysle článku 3 ods. 2 Nariadenia finanční agenti na svojich webových sídlach uverejnia informácie o svojich politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť pri výkone finančného sprostredkovania. Tieto informácie poskytuje Spoločnosť klientom prostredníctvom tohto dokumentu.

V zmysle článku 4 ods. 5 Nariadenia finanční agenti uverejnia a zachovávajú na svojich webových sídlach informáciu o tom, či s náležitým ohľadom na svoju veľkosť, povahu a rozsah svojich činností, ako aj typy finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytujú poradenstvo, zohľadňujú pri svojom investičnom alebo poistnom poradenstve hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti alebo informáciu o tom, prečo pri svojom investičnom alebo poistnom poradenstve nezohľadňujú nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, a prípadne aj informáciu o tom, či a kedy majú v úmysle takéto nepriaznivé vplyvy zohľadňovať.

### **Wealth Effect Management a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) v súlade s Nariadením týmto zverejňuje nasledovné informácie:**

Spoločnosť pri poskytovaní investičných služieb posudzuje nielen finančné charakteristiky jednotlivých investičných aktív, ale aj jednotlivé faktory udržateľnosti, ktorými sú primárne:

E – Environmental (environmentálne faktory zamerané na ochranu životného prostredia)

S – Social (sociálne faktory zamerané na sociálnu spravodlivosť)

G – Governance (faktory zamerané na etické riadenie a správu spoločností)

V súčasnej dobe Spoločnosť v plnej miere nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

Dôvodom je hlavne fakt, že Spoločnosť plne nedisponuje všetkými potrebnými informáciami od tretích strán (účastníkov finančného trhu), ktoré by jej v danej súvislosti umožnili zohľadniť a správne merať hlavné nepriaznivé vplyvy na ESG faktory a konečným investorom prijať informované investičné rozhodnutie.

Spoločnosť pri poskytovaní investičných služieb vyhodnocuje informácie poskytnuté zo strany tvorcu finančného produktu. Pokiaľ tvorca finančného produktu zohľadňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť, informuje o tom spravidla vo svojich predzmluvných informáciách.

Ak si klient v rámci výkonu finančného sprostredkovania prostredníctvom investičného dotazníka zvolí, že preferuje produkty, ktoré umiestňujú riziká do oblastí zohľadňujúce udržateľné ESG kritéria, finančný agent zohľadní túto skutočnosť pri formulovaní odporúčaní pre klienta. Napriek odporúčaniam finančného agenta má klient právo zvoliť si zmluvu o poskytnutí finančnej služby podľa svojho uváženia. Uvedené finančný agent zohľadní pri formulovaní vyhlásenia o vhodnosti.

V zmysle článku 5 ods. 1 Nariadenia účastníci finančného trhu a finanční agenti začlenia do svojich politík odmeňovania informácie o tom, do akej miery sú uvedené politiky konzistentné so začleňovaním rizík ohrozujúcich udržateľnosť. V nadväznosti na uvedené Spoločnosť uvádza, že do politík odmeňovania nie sú zahrnuté riziká týkajúce sa udržateľnosti, a teda na mechanizmus odmeňovania nemá vplyv sprostredkovanie finančných produktov zohľadňujúcich ESG faktory.