

SPOLOČENSKY ZODPOVEDNÉ INVESTOVANIE „INFORMÁCIE O UDRŽATEĽNOSTI“

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

- 1.1. HUGLO Financial Services, s.r.o., Pribinova 30, 821 09 Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 55 611 729, zap. v OR MS BA III, odd. Sro, vložka č.: 171369/B, právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným je samostatný finančný agent zapísaný v registri samostatných finančných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) pod registračným číslom 279652 (ďalej aj len „HUGLO FS“). HUGLO FS je oprávnený mimo iné vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu. HUGLO FS vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle HUGLO FS – www.huglo.sk, pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu.
- 1.2. HUGLO FS vykonáva finančné sprostredkovanie vo vlastnom mene a rovnako aj prostredníctvom podriadených finančných agentov, ktorí sú zapísaní NBS v zozname podriadených finančných agentov v príslušnom podregistri pre jednotlivé sektory s priradeným registračným číslom (ďalej aj len „PFA“). PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so HUGLO FS uzatvorenej v súlade s ustanovením § 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon o FS a FP“).
- 1.3. Účelom vydania a schválenia Informácií o udržateľnosti je transparentnosť HUGLO FS vo vzťahu k informáciám o politikách HUGLO FS v súvislosti so začlenením Rizík ohrozujúcich udržateľnosť do Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a tým aj posilnenie ochrany Klienta ako konečného investora umožňujúc mu prijímať informované investičné rozhodnutia. HUGLO FS si je vedomá dlhodobých cieľov Európskej únie v snahe dospieť k prechodu na nízkouhlíkové, udržateľnejšie obehové hospodárstvo efektívne využívajúce zdroje v súlade s cieľmi udržateľného rozvoja a zameriavať sa na posilnenie reakcie na zmenu klímy, okrem iného aj zosúladením finančných tokov s prechodom na nízke emisie skleníkových plynov a rozvoj odolný voči zmene klímy. Vzhľadom na uvedené sa HUGLO FS prijatím Informácií o udržateľnosti snaží prispieť aj k tu uvedeným cieľom Európskej únie.
- 1.4. HUGLO FS vydáva tieto Informácie o udržateľnosti v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o

zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb v platnom znení, a to súvislosti s výkonom Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu o FS a FP. Preto aj definície a pojmy používané v ďalšom texte týchto Informácií o udržateľnosti sa vykladajú v súlade s týmto Nariadením a zákonom o FS a FP.

2. POSTAVENIE HUGLO FS V ZMYSLE NARIADENIA

HUGLO FS pri výkone Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu spĺňa podmienky subjektu, ktorý je povinný implementovať ESG legislatívu. ESG legislatíva a posudzovanie Udržateľnej investície sa u HUGLO FS vzťahuje výlučne na Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu.

3. VYMEDZENIE POJMOV

ESG kritériá sú súborom noriem upravujúcich Faktory udržateľnosti, ktoré sú subsumované pod skratku ESG, z angl. Enviromental, Social, and Governance, a ktoré ovplyvňujú posudzovanie investície do hospodárskej činnosti z hľadiska udržateľnosti (najmä otázka naplnenia kritérií Udržateľnej investície).

ESG legislatíva je Nariadenie ako aj každý ďalší všeobecne záväzný právny predpis alebo právny predpis odporúčacieho charakteru vydaný príslušnými slovenskými a/alebo európskymi orgánmi a inštitúciami s právomocou vydávať takéto právne akty s územnou pôsobnosťou v členských štátoch EÚ, ktorým sa mení a/alebo dopĺňa súčasný právny rámec o úpravu implementácie ESG kritérií a/alebo ktorým sa bližšie precizuje či nanovo vytvára právna úprava zavedenia ESG kritérií v podmienkach legislatívy EÚ a/alebo právneho poriadku SR, a to bez ohľadu na právnu povahu, silu či spôsob uplatniteľnosti daného právneho predpisu.

Faktory udržateľnosti sú enviromentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu.

Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu je poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účastiam vo fondoch kolektívneho investovania.

Klient je osoba, ktorej je poskytované Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu. Klientom sa rozumie aj potenciálny klient.

Nariadenie je Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb v platnom znení.

Postavenie HUGLO FS je spoločné označenie pre veľkosť HUGLO FS, povahu a rozsah jej činností vrátane typov finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytuje Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu. Postavenie HUGLO FS vychádza z premisy, že HUGLO FS je subjektom zamestnávajúcim približne 3 a viac zamestnancov (v čase sa toto číslo môže meniť), čo deklaruje, že ide na účely ESG legislatívy o „menšiu“ spoločnosť, ktorá sa pri poskytovaní Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu zameriava aj na činnosť relevantnú pre účely ESG legislatívy.

Riziko ohrozujúce udržateľnosť je enviromentálna 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.

Finančná inštitúcia je finančná inštitúcia v zmysle zákona o FSaFP, ktorá tvorí finančné produkty, v súvislosti s ktorými HUGLO FS poskytuje Klientovi Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu.

4. POLITIKY TÝKAJÚCE SA RIZÍK OHROZUJÚCICH UDRŽATEĽNOSŤ VRÁTANE ZAČLENENIA TÝCHTO RIZÍK A NEPRIAZNIVÉ VPLYVY NA UDRŽATEĽNOSŤ NA ÚROVNI SUBJEKTU

- 4.1. Riziká ohrozujúce udržateľnosť pri investovaní sú predmetom úpravy ESG legislatívy.
- 4.2. Ak HUGLO FS poskytuje Klientovi Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu, je povinný dodržiavať podmienky a pravidlá, ktoré sú stanovené ESG legislatívou.
- 4.3. Keďže :
 - HUGLO FS na účely plnenia svojich povinností v zmysle ESG legislatívy nevyhnutne potrebuje súčinnosť Finančnej inštitúcie ako subjektu, ktorý primárne disponuje informáciami o Rizikách ohrozujúcich udržateľnosť, resp. o skutočnosti či ponúkaný produkt spĺňa ESG kritériá a možno ho označiť za Udržateľnú investíciu
 - aby HUGLO FS mohla brať do úvahy Riziká ohrozujúce udržateľnosť, potrebuje mať možnosť analyzovať potrebné dáta od Finančných inštitúcií potvrdzujúce ich prístup k ESG legislatíve a udržateľnosti
 - informácie poskytované zo strany HUGLO FS o tom, či a ako zohľadňuje Riziká ohrozujúce udržateľnosť v rámci jej Finančného sprostredkovania v

sektore kapitálového trhu by mali jasne popisovať, ako sú informácie poskytované Finančnými inštitúciami spracované a integrované do Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového

- HUGLO FS v súčasnej dobe nedisponuje súhrnom potrebných informácií od Finančných inštitúcií k začleňovaniu Rizík ohrozujúcich udržateľnosť do svojho Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu

HUGLO FS v súčasnej dobe pri výbere investičnej stratégie pre Klienta neposudzuje Riziká ohrozujúce udržateľnosť v zmysle ESG legislatívy a tieto nezačleňuje do svojho Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu. HUGLO FS tak v súčasnosti o svojich politikách v súvislosti so začlenením Rizík ohrozujúcich udržateľnosť do svojho Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu môže doposiaľ informovať výlučne v rozsahu tohto článku Informácií o udržateľnosti.

- 4.4. Informácia o tom či HUGLO FS s náležitým ohľadom na Postavenie HUGLO FS zohľadňuje pri Finančnom sprostredkovaní v sektore kapitálového trhu hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, prípadne informácia o tom, prečo HUGLO FS pri svojom Finančnom sprostredkovaní v sektore kapitálového trhu nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na Faktory udržateľnosti, príp. aj informácia o tom, či a kedy má HUGLO FS v úmysle takéto nepriaznivé vplyvy zohľadňovať, je zverejnená v samostatnom dokumente HUGLO FS – „**Vyhlasenie o nezohľadňovaní nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti**“, podľa toho ktorý z týchto dokumentov zodpovedá skutočnému stavu, a ktorý bude zverejnený na webovom sídle HUGLO FS: www.huglo.sk.
- 4.5. V rámci stanovenia politík v súvislosti so začlenením Rizík ohrozujúcich udržateľnosť HUGLO FS uvádza, že pri výbere investičnej stratégie pre Klienta **môžu byť Klientovi poskytnuté aj Udržateľné investície.** HUGLO FS zároveň ponúka Udržateľné investície výlučne za predpokladu, že na základe ňou zisteného investičného profilu Klienta je **takýto produkt pre Klienta vhodný.** V prípade, ak bude v rámci ponuky finančných produktov Klientovi ponúkaný produkt spĺňajúci kritériá Udržateľnej investície, o tejto skutočnosti bude Klient v rámci predzmluvného zverejňovania informácií dostatočne jasným a zrozumiteľným spôsobom informovaný, ak príslušná Finančná inštitúcia ako tvorca daného produktu zohľadňuje Riziká ohrozujúce udržateľnosť. HUGLO FS ďalej uvádza, že v takom prípade sú tieto **informácie o Rizikách ohrozujúcich udržateľnosť, resp. o skutočnosti či ponúkaný produkt spĺňa ESG kritériá a možno ho označiť za Udržateľnú investíciu, zverejnené príslušnou Finančnou inštitúciou, pričom HUGLO FS má zverejnený zoznam Finančných inštitúcií na webovom sídle HUGLO FS – www.huglo.sk.** V prípade, ak je pre Klienta vhodných viacero produktov s rovnakými parametrami v kontexte požiadaviek Klienta ako

aj povinnosti HUGLO FS konať s odbornou starostlivosťou, HUGLO FS odporučí Klientovi produkt, ktorý viac vyhovuje kritériám Udržateľnej investície.

- 4.6. Osobitné politiky HUGLO FS týkajúce sa začlenenia Rizík ohrozujúcich udržateľnosť nad rámec vyššie uvedeného sú nasledovné:
- integrácia enviromentálnych, sociálnych alebo zamestnaneckých aspektov do firemnej kultúry, a to najmä HUGLO FS kladie dôraz na zdržanie sa správania s potenciálnymi negatívnymi dopadmi na ovzdušie, vodu, pôdu, ekosystémy a ľudské zdravie, ako aj na dobré vzťahy na pracovisku, rozmanitosť vo vzťahu k jednotlivcom, bezpečnosť, zdravie, dostatočnú transparentnosť...,
 - stanovenie cieľov spoločnosti aktívne prispievať k znižovaniu emisií CO₂ (napr. prechod na 100 % elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov a zníženie spotreby fosílnych palív, zníženie emisií uhlíka z obchodných ciest)
 - snaha o zavedenie širšieho rozsahu bezpapierových procesov, digitalizácia v sprostredkovateľskom procese
 - uprednostňovanie práce z domu
 - podpora ambícií a cieľov Parížskej dohody o zmene klímy
 - dodržiavanie etických kódexov
 - boj proti korupcii a úplatkárstvu
 - genderová vyváženosť
 - nediskriminačné prostredie – rovnosť príležitostí
 - podpora základných zásad dodržiavania ľudských práv.
- 4.7. HUGLO FS aktuálne vo fáze profilácie t.j. pri získavaní úplných a aktuálnych informácií nevyhnutne potrebných pre určenie investičného profilu, nezisťuje preferencie Klienta investovať udržateľným spôsobom stanoveným v zmysle ESG kritérií.
- 4.8. V rámci stanovenia politik v súvislosti so začlenením Rizík ohrozujúcich udržateľnosť je posudzovanie Rizík ohrozujúcich udržateľnosť na úrovni HUGLO FS a ich začleňovanie do Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu prioritou, a preto HUGLO FS priebežne kontaktuje Finančné inštitúcie s dopytom o informácie týkajúce sa prístupu Finančných inštitúcií k implementácii ESG legislatívy vo vzťahu k relevantným finančným produktom a o potrebné dáta, ktoré je nevyhnutné zohľadniť na účely začlenenia Rizík ohrozujúcich udržateľnosť do svojho Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu, neustále sleduje zverejnené informácie Finančných inštitúcií vo vzťahu k implementácii ESG legislatívy vo vzťahu k relevantným finančným produktom, ako aj neustále sleduje vývoj a trendy udržateľných produktov a s tým súvisiacich Rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

- 4.9. HUGLO FS pri zaraďovaní nových finančných produktov do portfólia poskytovaného Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu nevyužíva hodnotenie Faktorov udržateľnosti.

5. POLITIKA ODMEŇOVANIA VO VZŤAHU K ZAČLEŇOVANIU RIZÍK OHROZUJÚCICH UDRŽATEĽNOSŤ

- 5.1. Na účely motivácie svojich zamestnancov a iných osôb podieľajúcich sa na výkone činnosti spočívajúcej v poskytovaní Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu (napr. PFA) (ďalej spolu len „Odmeňované osoby“) HUGLO FS s kritériom Rizík ohrozujúcich udržateľnosť v súčasnosti nepracuje.
- 5.2. Politika odmeňovania Odmeňovaných osôb HUGLO FS sa riadi pravidlom fair play. Odmeňované osoby HUGLO FS sú motivované poskytnúť Klientom vždy najvyššiu kvalitu Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu s ohľadom na Klientove investičné preferencie, jeho cieľový trh, prístup k riziku, investičný profil a ďalšie kritériá a charakteristiky v zmysle platnej legislatívy pre oblasť finančného sprostredkovania.
- 5.3. S ohľadom na uvedené HUGLO FS zatiaľ nezačlenila do svojich politík odmeňovania informácie o tom, do akej miery sú uvedené politiky konzistentné so začleňovaním Rizík ohrozujúcich udržateľnosť. Začlenenie predmetnej informácie o konzistentnosti politiky odmeňovania so začleňovaním Rizík ohrozujúcich udržateľnosť je na úrovni HUGLO FS prioritou, a preto HUGLO FS má v úmysle svoju politiku odmeňovania Odmeňovaných osôb v tomto kontexte upraviť len čo bude disponovať potrebnými dátami na účely posudzovania Rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

6. AKTUÁLIZÁCIA ZVEREJŇOVANIA INFORMÁCIÍ

- 6.1. Pravidelným monitoringom trhu bude HUGLO FS informácie obsiahnuté v týchto Informáciách o udržateľnosti pravidelne aktualizovať a nové skutočnosti týkajúce sa ňou poskytovaného Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu zohľadňovať. Vo vzťahu k politikám týkajúcim sa Rizík ohrozujúcich udržateľnosť ako aj vo vzťahu k politikám odmeňovania vo vzťahu k začleňovaniu Rizík ohrozujúcich udržateľnosť uverejní aj jasné vysvetlenie takejto zmeny.
- 6.2. Na webovom sídle HUGLO FS: www.huglo.sk je zverejnená vždy aktuálna verzia Informácií o udržateľnosti, a to vždy s uvedením dátumu jednotlivých aktualizácií.

7. MARKETINGOVÉ OZNÁMENIA

- 7.1. HUGLO FS vyhlasuje, že bez toho, aby boli dotknuté príslušné odvetvové právne predpisy, najmä smernice 2009/65/ES, 2014/65/EÚ a (EÚ) 2016/97 a nariadenie (EÚ) č. 1286/2014, v každom jednotlivom prípade zabezpečí, aby jej marketingové oznámenia neboli v rozpore s informáciami zverejnenými v súlade s Nariadením.

8. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIE

- 8.1. Klient je oprávnený, v prípade ak o to požiada, o bezplatné poskytnutie papierovej kópie týchto Informácií o udržateľnosti.
- 8.2. Informácie o udržateľnosti sú vydané na dobu neurčitú a HUGLO FS je oprávnená ich kedykoľvek zmeniť a/alebo aktualizovať, a to jednostranným rozhodnutím o ich zmene.

V Bratislave, dňa 24.04.2024

.....
HUGLO Financial Services, s.r.o.
Mgr. Svetlana Farkašová
Konateľ