wüstenrot
W DOBROM AJ V ZLOM

Wüstenrot poisťovňa, a.s.
Digital Park I, Einsteinova 21
851 01 Bratislava, SR
IČO: 31 383 408, DIČ: 2020843561
IČ DPH: SK7120001559
Obchodný register Mestského súdu
Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 757/B
www.wuestenrot.sk

INFORMÁCIE PODĽA NARIADENIA EÚ O ZVEREJŇOVANÍ INFORMÁCIÍ O UDRŽATEĽNOSTI V SEKTORE FINANČNÝCH SLUŽIEB

Wüstenrot poisťovňa, a.s., so sídlom Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava - mestská časť Petržalka, IČO: 31383408, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č.: 757/B (ďalej aj ako „**WP**“) v zmysle článkov 3 až 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Sustainable Finance Disclosure Regulation - ďalej ako „**SFDR**“) poskytuje nasledujúce informácie.

1. ZÁKLADNÁ LEGISLATÍVA

Európska únia schválila v novembri 2019 Nariadenie **SFDR** zamerané na zvýšenie transparentnosti pri informovaní koncových investorov (klientov) o vplyve investícií na udržateľný rozvoj a o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť v sektore finančných služieb, aby sa zabezpečila perspektíva a príležitosti aj pre budúce generácie, tzn. je potrebná udržateľná transformácia hospodárskeho systému v zmysle spravodlivej zmeny.

Cieľom SFDR je redukcia informačnej asymetrie vo vzťahoch medzi klientmi a účastníkmi finančného trhu alebo finančnými poradcami, pokiaľ ide o zahrnutie rizík ohrozujúcich udržateľnosť, zohľadnenie nepriaznivých vplyvov, presadzovanie environmentálnych alebo sociálnych vlastností a pokiaľ ide o udržateľné investície. Tieto informačné asymetrie sa majú odstrániť prostredníctvom povinných predzmluvných informácií a priebežného zverejňovania informácií účastníkmi finančného trhu a finančnými poradcami pre konečných investorov.

2. INVESTIČNÉ ROZHODOVANIE A RIZIKÁ OHROZUJÚCE UDRŽATEĽNOSŤ

Podľa SFDR **riziko ohrozujúce udržateľnosť** je environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy (ďalej ako „**ESG riziká**“), ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.

Vo WP zahŕňame riziká ohrozujúce udržateľnosť do investičného rozhodovacieho procesu. Spoločnosť identifikuje riziká v oblasti environmentálnej (ako je ťažba a spaľovanie energetického uhlia), ako aj v oblasti sociálnej (ako sú porušovanie základných ľudských práv, vývoj a výroba zakázaných zbraní spôsobujúcich nadmerné utrpenie).

WP v záujme znižovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť v oblasti environmentálnej, sociálnej a v oblasti správy a riadenia špecifikuje druhy cenných papierov, do ktorých nesmie investovať.

WP neinvestuje do cenných papierov emitovaných:

a) štátmi, v ktorých dochádza k hrubému porušovaniu základných ľudských práv,

b) štátmi, ktoré vyvíjajú jadrové zbrane,

c) spoločnosťami zaoberajúcimi sa ťažbou energetického uhlia,

d) spoločnosťami, ktorých hlavná podnikateľská činnosť súvisí so spaľovaním energetického uhlia,

e) spoločnosťami vyrábajúcimi tabakové výrobky,

f) spoločnosťami vyrábajúcimi alkohol,

g) spoločnosťami, na ktoré sa vzťahuje niektorý z nasledovných dohovorov:

- Ottawský dohovor (protipechotné míny),
- Dohovor o kazetovej munícii (kazetová munícia/ kazetové bomby),
- Dohovor o biologických a toxických zbraniach,
- Dohovor o chemických zbraniach.

Vyššie uvedené obmedzenia je možné dodržať v prípade priamych investícií, avšak neuplatňujú sa v prípade investícií do fondov alebo iných spoločných investičných nástrojov.

Investičný rozhodovací proces sa týka aj **investícií v produktoch založených na investovaní** (investičné životné poistenie). V produktoch investičného životného poistenia ponúka WP spravidla ako investičné možnosti rôzne podielové fondy, ktoré sú spravované rôznymi správcami. V týchto prípadoch sa vyššie uvedené pravidlá neuplatnia, nakoľko WP nemá možnosť ovplyvniť investičné rozhodovanie jednotlivých správcov aktív. Napriek tomu však WP **dôsledne a starostlivo dbá na výber správcov aktív a spolupracuje s renomovanými správcami aktív, ktorí sú dohliadaní dozornými orgánmi svojej krajiny a ktorí striktne dbajú na dodržiavanie legislatívy.**

WP súčasne nevylučuje, že medzi podielovými fondmi, ktoré ponúka v produktoch investičného životného poistenia môžu byť aj fondy, ktorých rozsah zohľadňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť nie je významný.

3. POLITIKA ODMEŇOVANIA

Koncepcia odmeňovania WP je v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a rizikovým apetítom spoločnosti. V súlade s ňou je posudzovanie výkonnosti zamestnancov a ich odmeňovanie založené na rade cieľov finančnej a nefinančnej výkonnosti. Politika odmeňovania manažmentu a zamestnancov zodpovedných za investičné rozhodnutia neposkytuje žiadne stimuly na podstupovanie nadmerných rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

Odmena za výkon finančného sprostredkovania finančných agentov WP nie je závislá od toho, či odporúčaný produkt zohľadňuje ESG faktory alebo nie. Politika odmeňovania v rámci distribúcie tak neposkytuje žiadne stimuly na podstupovanie nadmerných rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

4. NEZOHĽADŇOVANIE NEPRIAZNIVÝCH VPLYVOV INVESTIČNÝCH ROZHODNUTÍ NA FAKTORY UDRŽATEĽNOSTI

Hlavné nepriaznivé vplyvy by sa mali chápať ako tie vplyvy investičných rozhodnutí a poradenstva, ktoré vedú k negatívnym účinkom na faktory udržateľnosti. K hlavným nepriaznivým vplyvom patria najzávažnejšie negatívne vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti týkajúce sa environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostí, dodržiavania ľudských práv a boja proti korupcii a úplatkárstvu.

WP nemá posudzovanie nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti formálne zavedené do svojho investičného rozhodovacieho procesu, a to z dôvodu, že nedisponuje všetkými potrebnými informáciami od tretích strán, ktoré by jej umožnili zohľadňovať a vykazovať hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, dostupnosť potrebných údajov je v mnohých oblastiach nízka a s ohľadom na súčasný stav a pri zohľadnení veľkosti, povahy a rozsahu činností WP je zavedenie procesu zohľadňovania a merania hlavných nepriaznivých vplyvov náročné.

WP zatiaľ neprijala rozhodnutie, či a kedy začne hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti zohľadňovať. WP bude sledovať situáciu v oblasti dostupnosti údajov a s ohľadom na trendy, legislatívne iniciatívy v oblasti zverejňovania údajov a postupný vývoj v oblasti udržateľnosti bude svoju pozíciu prehodnocovať.

WP však dôsledne a starostlivo dbá na výber správcov aktív a spolupracuje s renomovanými správcami aktív, ktorí sú dohliadaní dozornými orgánmi svojej krajiny a ktorí striktne dbajú na dodržiavanie legislatívy.

WP investuje do podielových fondov alebo iných spoločných investičných nástrojov spravovaných **externým správcom aktív** (okrem **Fondu Wüstenrot spravovaným WP**), pričom investičnú stratégiu určuje správca aktív. Zoznam externých správcov aktív fondov k aktuálne ponúkaným produktom:

- **Tatra Asset Management, správ. spol, a. s.**
- **Ampega Investment GmbH**
- **IQAM Invest GmbH**

Podrobnosti o tom, ako títo externí správcovia zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti svojich investičných rozhodnutí v rámci jednotlivých fondov, sú k dispozícii v rámci predzmluvných informácií k našim produktom a na https://www.wuestenrot.sk/dokumenty/ v časti Zverejňovanie informácií o udržateľnosti.

Dátum uverejnenia: 31.03.2026

Dátum aktualizácie	Popis a odôvodnenie zmien v rámci aktualizácie
31.03.2026	■ doplnený link na web stránku o podrobnostiach o tom, ako externí správcovia zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti svojich investičných rozhodnutí v rámci jednotlivých fondov