

MoneyHome, s.r.o.

POLITIKA ZAČLEŇOVÁNÍ RIZIK TÝKAJÍCÍCH SE UDRŽITELNOSTI

dle nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 2019/2088

Tato politika začleňování rizik týkajících se udržitelnosti (dále též jen „**politika**“) upravuje zásady, které **MoneyHome, s.r.o.**, uplatňuje při začleňování rizik udržitelnosti do investičního procesu.

OBECNÉ INFORMACE

Účastník finančního trhu (správce alternativních investičních fondů): MoneyHome, s.r.o., se sídlem: Karlovo náměstí 24, 110 00 Praha 1, IČ: 19751842 (dále také jako „**společnost**“).

Název produktu: **MoneyHome S&P 500 Stocks**

Společnost přijímá od investorů (třetích osob) peněžní prostředky za účelem jejich správy ve společném portfoliu za sjednanou odměnu. Společnost investuje peněžní prostředky investorů zejména do akcií nejhodnotnějších amerických společností sdružených do indexu S&P 500 na základě předem určené investiční strategie způsobem srovnatelným s obhospodařováním.

Tato politika je zpřístupněna zájemcům o poskytnutí výše uvedené služby (investorům) ze strany společnosti na jejich internetových stránkách.

ZÁKLADNÍ POJMY

„**Nařízením SFDR**“ se rozumí nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019, o zveřejňování informací o udržitelnosti v odvětví finančních služeb, ve znění pozdějších předpisů.

„**ESG riziky**“ se rozumí rizika environmentální, sociální a spojená s řízením a správou.

„**Faktory udržitelnosti**“ se rozumí environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

„**Rizikem týkajícím se udržitelnosti**“ se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

„**Udržitelnou investicí**“ se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, jako jsou investice měřené například klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů, nebo ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství, nebo investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovněprávní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

POSTOJ SPOLEČNOSTI K UDRŽITELNÉMU INVESTOVÁNÍ

Společnost investuje peněžní prostředky investorů zejména do akcií nejhodnotnějších amerických společností sdružených do indexu S&P 500, tj. do společností, které splňují nadstandardní požadavky na způsob výkonu podnikatelské činnosti zejména v oblasti životního prostředí a sociální oblasti a které se snaží chovat zodpovědně vůči svému okolí.

Přestože investiční strategie společnosti není primárně ani sekundárně zaměřena na investice, resp. cíle v oblasti udržitelnosti nebo v oblasti ESG, je jedním z faktorů, který společnost zohledňuje při výběru investic, i skutečnost, zda se jedná o udržitelnou investici či nikoli a dále soulad podnikání cílových společností s veškerými aplikovatelnými právními předpisy. Zohlednění parametrů investice v oblasti udržitelnosti a ESG jsou do rozhodovacího procesu inkorporovány částečně v rámci analýzy právních a ekonomických rizik, kterým jednotlivá investice může v budoucnu čelit.

Postoj společnosti k míře zohledňování rizik týkajících se udržitelnosti při investičním rozhodování závisí na charakteru daného investičního aktiva nebo na preferencích investora.

TRANSPARENTNOST NEPŘÍZNIVÝCH DOPADŮ NA UDRŽITELNOST NA ÚROVNI SUBJEKTU

Společnost aktuálně nezohledňuje nepříznivé dopady svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu Nařízení SFDR mj. z důvodu aktuální neexistence všeobecně uznávané metodologie týkající se např. způsobu získávání podkladových informací apod.

Společnost nepředpokládá, že s ohledem na oblasti, do kterých investuje, mají její investiční rozhodnutí negativní dopad na udržitelnost. Společnost vyhodnocuje preference investorů ve vztahu k udržitelnosti a s ohledem na výsledky bude pravidelně hodnotit i svůj postoj k zohledňování nepříznivých dopadů svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu Nařízení SFDR.

Bez ohledu na výše uvedené společnost při výběru cílových aktiv (akcií) hodnotí mimo jiné i to, zda cílová společnost dodržuje postupy řádné správy a řízení, pokud jde o:

- strukturu řízení,
- vztahy se zaměstnanci a jejich odměňování,
- poskytování informací a transparentnost.

Společnost zohledňuje výše uvedené aspekty od raných fází investičního procesu (zvažování nabytí příslušného aktiva) i v dalších fázích investičního procesu. V případě, že shledá významné nedostatky v oblastech popsaných výše, společnost nepokračuje v akvizici daného aktiva (do doby odstranění takového nedostatku).

Neexistují žádné záruky, že opatření, které společnost uplatňuje, zmírní rizika týkající se udržitelnosti nebo jim zabrání. Pravděpodobný dopad skutečného nebo potenciálně významného negativního dopadu na hodnotu investice v důsledku environmentální, sociální nebo správní události nebo na podmínky návratnosti investice investorovi se může v jednotlivých případech lišit a může záviset na nejrůznějších faktorech.

TRANSPARENTNOST ZAČLEŇOVÁNÍ RIZIK TÝKAJÍCÍCH SE UDRŽITELNOSTI

Společnost aktuálně nezačleňuje rizika týkající se udržitelnosti do investičních rozhodnutí, a to s ohledem na velikost společnosti jakožto správce alternativního fondu, velikost portfolia alternativního fondu samotného a na investiční strategii alternativního fondu.

Společnost do budoucna nevyklučuje zohledňování těchto faktorů v rámci poskytování služeb. Společnost bude uvedenou oblast pravidelně monitorovat a případně přezkoumá, zdali nedošlo ke změně výše uvedeného.

Potenciální dopady rizik udržitelnosti na výnosy příslušného investičního produktu závisí na celkové expozici společnosti vůči konkrétní investici a na závažnosti rizik týkajících se udržitelnosti.

Posouzení rizika udržitelnosti je do určité míry nevyhnutelně subjektivní a nelze zaručit, že všechny investice společnosti, a to i ty, které začlení řízení rizik udržitelnosti do svých procesů výběru investic, budou odrážet přesvědčení nebo hodnoty konkrétního investora v oblasti udržitelných investic.

Kromě toho se okolnosti, za nichž rizika udržitelnosti nejsou nebo nemohou být začleňována do investičního rozhodování nebo posouzení samotného rizika udržitelnosti, mohou v průběhu času měnit v závislosti na dostupnosti příslušných údajů nebo jiných informací, které mohou být k dispozici.