

Fondy pre modrú planétu^{TB}

Na ceste k výnosu môžete urobiť aj veľa dobrého

#premodruplanetu



Investujte do spoločensky zodpovedných firiem

Spoločenská zodpovednosť je celosvetovo vnímaná ako dobrovoľný záväzok firiem usilovať sa o dlhodobý ekonomický úspech, ktorý je v súlade so životným prostredím a spoločnosťou.

Budete investovať do zodpovedných firiem, ktoré

- zohľadňujú environmentálny aspekt pri svojom podnikaní,
- prispievajú k spoločenskému rozvoju,
- správajú sa transparentne, eticky či podporujú dodržiavanie ľudských práv.

Nebudete investovať napríklad do firiem, ktoré

- sa vedome a cielene podieľajú na znečisťovaní životného prostredia,
- porušujú ľudské práva a etické princípy,
- sú spájané s využívaním detskej práce alebo podvodmi či korupciou.



„Vieme, že finančné trhy môžu mať veľký vplyv na spoločnosť a môžu vybudovať lepší svet. Zameranie sa investorov na udržateľný rast nikdy nebolo väčšie.“

Michael Wilkins, riaditeľ udržateľných investícií S&P Global Ratings



Prečítajte si upozornenie na druhej a tretej strane.

Fond pre modrú planétu^{TB} vyvážený



Na ceste k výnosu môžete urobiť aj veľa dobrého

Investujte do spoločensky zodpovedných štátov a firiem

Fond pre modrú planétu^{TB} konzervatívny predstavuje široko diverzifikované investičné riešenie, ktoré investuje minimálne 51 % majetku fondu do udržateľných investícií v súlade s ekologickými (E), sociálnymi (S), a etickými kritériami podnikania (G) – ESG.

Pri investovaní do **akcií** zohľadňujeme zásadné negatívne vplyvy v oblastiach:



Emisie skleníkových plynov



Ekologický škodlivý odpad



Biodiverzita



Spotreba vody



Sociálne a zamestnanecké záležitosti

Pri výbere **štátnych dlhopisov** zohľadňujeme zásadné negatívne vplyvy v:



Oblasti životného prostredia



Sociálnej oblasti



Investičný proces uplatňuje negatívny screening, pri ktorom sa z potenciálnych investičných možností vylúčia firmy a štáty, ktoré nespĺňajú prísne etické, sociálne alebo environmentálne kritériá. Vo fonde tak nenájdete investície do firiem a štátov, ktoré sa vedome a cielene podieľajú na znečisťovaní životného prostredia, porušujú ľudské práva, sú spájané s využívaním detskej práce, podvodmi a korupciou.

Pozn.: Tatra Asset Management správ. spol. a.s. spolupracuje v rámci RBI Group s Raiffeisen Kapitalanlage GmbH., ktorá sa špecializuje na udržateľnú správu podielových fondov. **Fond pre modrú planétu^{TB}** vyvážený vytvorený ako zberný fond investuje v rámci Master/Feeder štruktúry do hlavného fondu Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix. Prečítajte si upozornenie na ďalšej strane.

Fond pre modrú planétu^{TB} vyvážený

#premodruplanetu

Na ceste k výnosu môžete urobiť aj veľa dobrého



Očakávaný výnos
30 až 40 % pri 8 r.

3,3 až 4,3 % ročne

Podiel akcií vo fonde bude tvoriť približne 50 %
Minimálna odporúčaná doba investovania 8 rokov
Súhrnný ukazovateľ rizika 3 zo 7

Spoločnosti, do akcií ktorých fond investuje,
produkuje oproti všetkým spoločnostiam na trhu až o:



27 % menej
CO₂ emisií



18 % menej
pracovných úrazov



95 % menej
odpadu



84 % nižšiu
spotrebu vody

Zdroj: Porovnanie spoločností, do akcií ktorých fondy investujú, s trhom. Platí pre akciovú zložku hlavných fondov: Raiffeisen Kapitalanlage GmbH, vlastný výpočet ku dňu 28. júnu 2024. Viac informácií vid'. Impact report https://a.storyblok.com/f/107885/x/38f117a9ce/impact-report_cee_sk_en.pdf. Keďže zberný fond investuje 85 % a viac majetku do hlavného fondu, boli výpočty realizované pre hlavný fond použité aj pre zberný fond. **Upozornenie:** Toto je marketingové oznámenie. Skôr ako urobíte akékoľvek investičné rozhodnutie, pozrite si štatút, predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami podielového fondu, ktoré sú k dispozícii v pobočkách Tatra banky, a. s., a na www.tam.sk, vslovenskom jazyku. S investíciou do podielových fondov je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Použité očakávané zhodnotenie predstavuje mediánový realistický odhadovaný výnos správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., tak na základe predpokladaného zloženia fondu, ako aj na základe odhadovaného desaťročného výnosu jednotlivých tried aktív, do ktorých môže fond investovať, a to bez zohľadnenia budúceho daňového zaťaženia. Očakávaný výnos je po odpočítaní priebežných poplatkov v zmysle dokumentu s kľúčovými informáciami podielového fondu. Bližšie informácie o presadzovaní udržateľnosti nájdete [TU](#). Dátum vytvorenia: 2.9.2024. [Prečítajte si úplné upozornenie.](#)

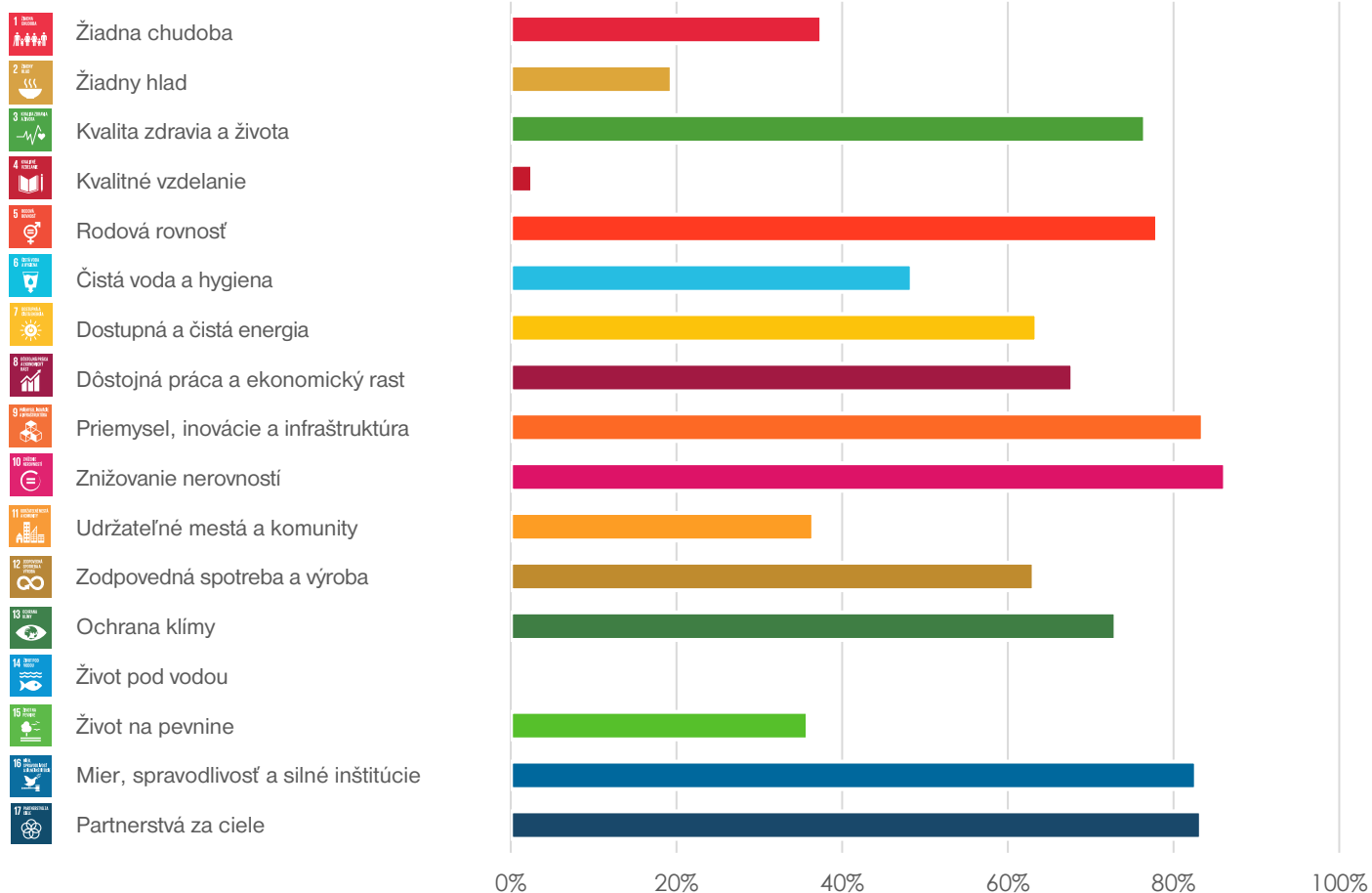
Fond pre modrú planétu^{TB}

vyvážený

Na ceste k výnosu môžete urobiť aj veľa dobrého



Graf zobrazuje, ako sa firmy, do ktorých fond investuje, podieľajú na dosahovaní jednotlivých Cieľov udržateľného rozvoja (SDG)*.



Zdroj: Graf znázorňuje Ciele udržateľného rozvoja definované OSN. Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., ISS-oekom Research (ISS ESG), vlastný výpočet založený na SDG príspevkoch jednotlivých emitentov ku dňu 28. február 2023. Bolo analyzovaných 80 % cenných papierov v majetku vo fonde. Viac informácií viď. **SDG Impact report**, <https://a.storyblok.com/f/107885/x/b161a93475/sdg-impact-report-en.pdf>. Keďže zberný fond investuje 85 % a viac majetku do hlavného fondu, boli výpočty realizované pre

hlavné fondy použité aj pre zberné fondy. *Jedna firma sa môže podieľať na dosahovaní viacerých cieľov. Pri hodnotení sa berie do úvahy ako produkty a služby firiem prispievajú k jednotlivým SDG cieľom (napr. či služba danej spoločnosti pomáha znižovať chudobu), ako sa jednotlivé ciele presadzujú vo firemných procesoch (napr. znižovanie CO₂ stopy nákupom firemných elektromobilov či politika platovej rovnosti mužov a žien) a či firma čelí zásadným kontroverziám (napr. úplatkovým škandálom).

CIELE udržateľného rozvoja podľa OSN



17 cieľov, ktoré zmenia náš svet



17 cieľov trvalo udržateľného rozvoja Organizácie Spojených národov je univerzálnou výzvou na ukončenie chudoby, ochranu planéty a zlepšenie životov a vyhliadok každého z nás kdekoľvek na tejto planéte. Ciele sú spísané v oficiálnom dokumente s názvom *Premena nášho sveta: Agenda 2030* pre trvalo udržateľný rozvoj, ktorú prijali všetky členské štáty Organizácie Spojených národov (OSN) vrátane Slovenska. Slúžia ako výzva pre všetkých – vlády jednotlivých štátov, súkromný sektor, medzinárodné inštitúcie aj jednotlivcov.

Zdroj: Ciele udržateľného rozvoja definované OSN (SDG). Ciele udržateľného rozvoja umožňujú bližšie definovať, čo znamená udržateľnosť, a merať vplyvy konkrétnej investície.