

Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi ku dňu 30.06.2023

uverejnené v súlade s článkom 46 NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 a uverejnené podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 20/2014

HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.

Základné informácie

Obchodné meno: HABERL Wealth Management, o. c. p., a. s.
Sídlo: Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava, Slovenská republika
IČO: 53 070 194
Zapísaná v: Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III.,
Oddiel Sa, vložka číslo: 7101/B
Webové sídlo: www.haberl.sk
Dátum zápisu do Obchodného registra: 07.05.2020
Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb: 23.03.2020
Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia: 16.07.2020

Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi, o jeho činnosti a o opatreniach a pokutách, ktoré mu boli uložené

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
- i) finančné rozdielové zmluvy,

Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,

Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,

Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpi podniku.

Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb.

Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi.

Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Zoznam povolených činností, ktoré spoločnosť nevykonáva:

Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- b) nástroje peňažného trhu,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.

Vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti

Riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

b) nástroje peňažného trhu,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti

Investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

b) nástroje peňažného trhu,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti

Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti

Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držitelskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:

b) nástroje peňažného trhu,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.

Poskytovanie úverov alebo pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti

- Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, pozastavené, zakázané alebo bolo povolenie na ich výkon odobraté: - žiadne činnosti.
- Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka: - žiadne takéto rozhodnutie nebolo vydané.
- Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka: - žiadne rozhodnutie o pokute nebolo vydané.

Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

Produktové portfólio HABERL

Ponuka produktov sa prispôsobuje podmienkam trhu a požiadavkám klienta. Produkty a poskytované služby realizujeme v jeho záujme, podľa jeho individuálnych potrieb. Zohľadňujeme pritom celkový profil. Tento individuálny prístup nám umožňuje nastaviť optimálne riešenie pre každého klienta. Ponuka produktov predstavuje široké spektrum investičných stratégií do rôznych finančných nástrojov. Sme tak pripravení ponúknuť vhodnú stratégiu a investíciu pre konzervatívnych, menej konzervatívnych (vyvážených), aj pre investorov, ktorí chcú podstúpiť vyššie/vysoké riziko pri svojej investícii (dynamických).

Cieľom ponúkaných produktov je dosahovať pre klientov, na základe kvalitných podkladových aktív a stratégie výnosy nad úrovňou stanoveného Benchmarku a infláciou v dlhodobom investičnom horizonte.

Okrem efektívne riadeným portfóliám, ponuka predstavuje aj alternatívne formy investovania do dlhopisov a developerských projektov.

Podľa individuálnych požiadaviek klienta, sme pripravení zaobstarať pre klienta akýkoľvek iný finančný nástroj a realizovať na jeho pokyn investíciu.

Základné produktové portfólio HABERL:

Dynamické

Portfólio PROFIT
Fond-portfólio PINK TULIP
UNIQUE AI
UNIQUE Health Care

Vyvážené

Fond-portfólio GOLD WAY
Portfólio BALANCE

ETF portfóliá

Dynamické ETF portfólio
Vyvážené ETF portfólio
Konzervatívne ETF portfólio

Konzervatívne portfóliá

Konzervatívne podielové fondy Blue Bird
Konzervatívny fond VALUE

Konzervatívny fond VALUE

Finančné nástroje v ponuke :

Akcie
Dlhopisy
ETF
Podielové fondy

Podľa individuálnych požiadaviek klienta, sme pripravení zaobstarať akýkoľvek iný finančný nástroj v rámci nášho povolenia.

Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi

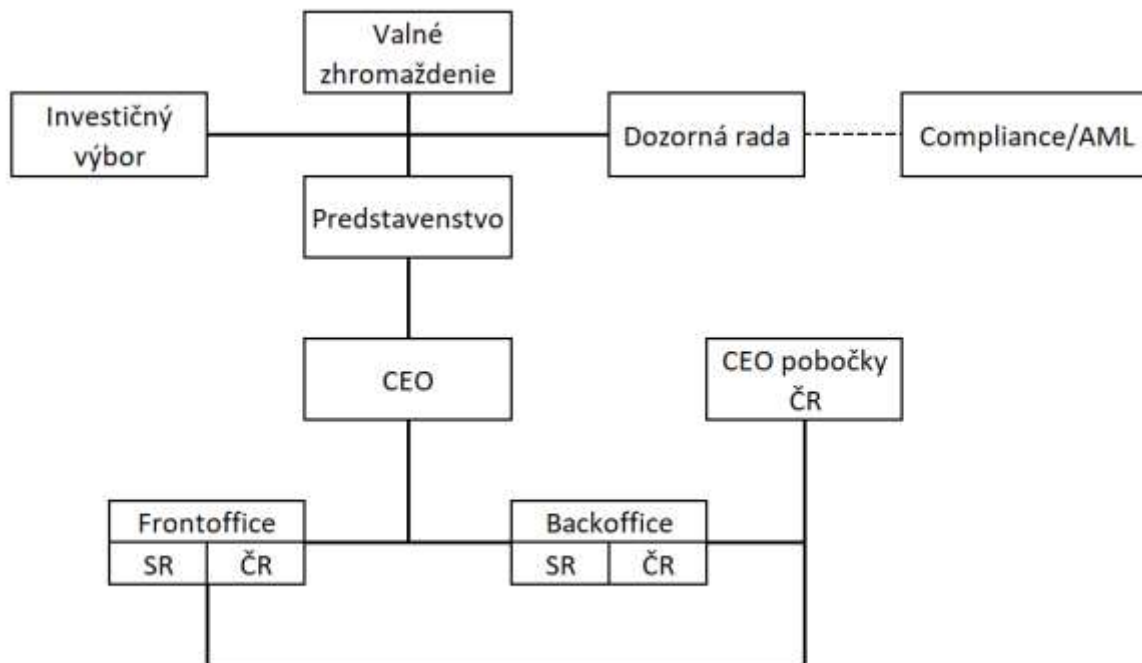
Organizačná štruktúra

Grafické znázornenie materskej spoločnosti HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.



Z grafického znázornenia Organizačnej štruktúry vyplýva, že najvyššiu úroveň riadenia predstavujú tri útvary (piliere). Investičný výbor, Dozorná rada a Compliance/AML. Investičný výbor zodpovedá za riadenie rizík v spoločnosti. Dozorná rada za výkon kontroly plnenia stanovených cieľov a úloh. Compliance/AML zodpovedá za súlad s právnymi predpismi, najmä regulačného práva, za výkon dodržiavania súladu a za dodržiavanie AML. Compliance je tiež zodpovedný za vnútorný dohľad súladu a AML. Zodpovedná sa jedine Národnej banke Slovenska a iným orgánom dohľadu. Ostatné pozície a funkcie sú znázornené v Organizačnej štruktúre podľa ich nadradenosti a podriadenosti.

Grafické znázornenie skupina HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s.



Z grafického znázornenia Organizačnej štruktúry vyplýva, že pobočka v Českej republike je neoddeliteľnou súčasťou skupiny. Zapadá do organizačnej štruktúry s materskou spoločnosťou. Pobočka je priamo prepojená s „materským“ obchodníkom s cennými papiermi. Predstavuje to jednu zo silných stránok pobočky vo vzťahu k zabezpečeniu činnosti pobočky, po technickej stránke, IT podpory, finančného zabezpečenia, personálneho obsadenia.

Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi

Súvaha (v EUR) za 6 mesiacov roku 2023
obchodníka s cennými papiermi, ktorý nepostupuje podľa § 17a ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z.
o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účt. obdobie	Predchádz. účt. Obdobie
a	b	d	1	2
x	Aktíva	x	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		94 434	95 308
2.	Pohľadávky voči klientom		125 029	156 844
a)	Z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		125 029	156 844
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3	Cenné papiere na obchodovanie			
4	Deriváty			
5	Cenné papiere na predaj			
6	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8	Úvery a			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
9	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
10	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
11	Nehmotný majetok		990	1 980
12	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
13	Daňové pohľadávky		4 761	13 498
14	Ostatný majetok		537	959
	Aktíva spolu		225 751	268 589

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	d	1	2
x	Pasíva	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		25 675	78 458
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2	Závazky voči klientom			
3	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5	Deriváty			
6	Závazky z úverov z a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7	Ostatné záväzky		24 943	43 721
8	Podriadené finančné záväzky			
9	Daňové záväzky		732	34 737
a)	splatná daň z príjmov			31 931
b)	DPH		535	2 605
c)	odložený daňový záväzok			
d)	daň zo závislej činnosti		197	201
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		200 076	190 131
10	Základné imanie, z toho		150 000	150 000
a)	upísané základné imanie		150 000	150 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11	Vlastné akcie (x)			
12	Emisné ážio			
13	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)		39 000	39 000
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)		39 000	39 000
14	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		16 000	16 000
15	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		-14 869	-5 170
18	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
16	Ziska alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		9 945	-9 699
	Pasíva spolu		225 751	268 589

Výkaz ziskov a strát (v EUR) za 6 mesiacov roku 2023

obchodníka s cennými papiermi, ktorý nepostupuje podľa § 17a ods. 3 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	x	x	x	x
1.	Výnosy z odplát a provízií		91 056	261 438
2	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		20 528	135 563
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností			
I.	Čistý zisk alebo strata z oskytovania investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		70 528	125 875
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov			
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		-4	149
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			
II.	Zisk alebo strata z obchocovania		-4	149
8	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy			
9	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Ziska/strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13	Ostatné prevádzkové výnosy			22
i.	Personálne náklady		19 645	47 750
i.1.	<i>mzdové a sociálne náklady</i>		19 645	47 750
i.2.	<i>ostatné personálne náklady</i>			
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		990	1 980
k.1.	<i>odpisy hmotného majetku</i>			
k.2.	<i>odpisy nehmotného majetku</i>		990	1 980
l.	Zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
i.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		35 616	84 624
n.	Náklady na financovanie		1 347	2 821
n.1.	<i>Náklady na úroky a obdobné náklady</i>			
n.2.	<i>Dane a poplatky</i>		1 347	2 821
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		12 926	-11 129
p.	Daň z príjmov		2 981	-1 430
p.1.	<i>splatná daň z príjmov</i>			
p.2.	<i>odložená daň z príjmov</i>		2 981	-1 430
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		9 945	-9 699

Vlastné zdroje

Tier 1 Capital 189 141,- Eur 126,0940% porovnanie so základným imaním Spoločnosti
Tier 2 Capital 189 141,- Eur 126,0940% porovnanie so základným imaním Spoločnosti
Tier 3 Capital 189 141,- Eur 126,0940 126,0940 % porovnanie so základným imaním Spoločnosti

Ukazovatele vlastných zdrojov Tier 2 a Tier 3 vykazujú rovnakú hodnotu s ukazovateľom Tier 1 z dôvodu, že Spoločnosť neeviduje žiadny dodatočný kapitál a podriadený dlh.

Požiadavky na vlastné zdroje

Own Funds Requirements:

Minimálna požiadavka na výšku základného imania je stanovená na úroveň 150 000,- Eur.
Spoločnosť zákonnú požiadavku na minimálnu výšku počiatočného kapitálu plní.

Požiadavka na likviditu (fixné režijné náklady) a K-Factor Requirement Calculations:

Požiadavka na základe fixných režijných nákladov za rok 2022 predstavovala 33 093,50Eur.
Požiadavka na likviditu bola splnená na 856,07 %.

Požiadavka na plnenie ukazovateľa K-Factor:

I 04.00 K-Factor requirement calculations

		Factor amount	K-factor requirement
Total K-Factor requirement	0010		4 575,58 €
Risk to client	0020		4 508,91 €
Assets under management	0030	2 076 455,80 €	415,29 €
Client money held - Segregated	0040		
Client money held - Non-segregated	0050	181 712,58 €	908,56 €
Assets safeguarded and administered	0060	7 962 650,18 €	3185,60 €
Client orders handled - Cash trades	0070		
Client orders handled - Derivatives trades	0080		
Risk to market	0090		
K-Net positions risk requirement	0100		
Clearing margin given	0110		
Risk to firm	0120		66,66 €
Trading counterparty default	0130		
Daily trading flow - Cash trades	0140	66 662,35 €	66,66 €
Daily trading flow - Derivative trades	0150		
K-Concentration risk requirement	0160	-	

Politika a postupy odmeňovania

Informácie o celkovom príjme za výkon funkcie všetkých členov dozornej rady, a to vrátane príjmov za výkon funkcií, ktoré uhrádza iný subjekt ako obchodník s cennými papiermi

Členovia dozornej rady nemali za výkon svojich funkcií žiadne príjmy od obchodníka s cennými papiermi ani od iného subjektu.

Informácie o skutočnostiach týkajúcich sa odmeňovania u Spoločnosti a vyplývajúcich zo zásad odmeňovania u Spoločnosti

a) Údaje o spôsobe rozhodovania pri uplatňovaní zásad odmeňovania, počet členov výboru pre odmeňovanie u obchodníka s cennými papiermi, ak je zriadený, a opis jeho činnosti alebo údaje o osobe zodpovednej za systém odmeňovania u obchodníka s cennými papiermi podľa § 71dd zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch (ďalej len „zákon“) v rozsahu uvedenia funkcie, ktorú u obchodníka s cennými papiermi táto osoba zastáva a pracovnej náplne tejto funkcie:

Spoločnosť zaviedla a uplatňuje zásady odmeňovania od svojho vzniku. Spoločnosť nezriadila výbor pre odmeňovanie, ale ustanovila zodpovednú osobu za systém odmeňovania, ktorým je CEO. Spoločnosť uplatňuje pri odmeňovaní postupy vnútorného predpisu „Zásady odmeňovania“. Dodržiavanie súladu a postupov podlieha kontrole Compliance officera, ktorý raz ročne predkladá vedeniu spoločnosti Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania. Odmeňovanie osôb určených v ustanovení § 71da zákona, okrem členov dozornej rady, schvaľuje dozorná rada obchodníka s cennými papiermi, ktorá tiež určuje výšku odmeny, frekvenciu a spôsob odmeňovania. Odmeňovanie členov dozornej rady schvaľuje valné zhromaždenie Spoločnosti.

b) Údaje o kritériách hodnotenia individuálnej výkonnosti osôb podľa § 71da ods. 1 zákona, ktoré bude obchodník s cennými papiermi uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny: Výšku pohyblivej zložky celkovej odmeny, jej druh, frekvenciu a spôsob vyplácania určí dozorná rada, ktorá je oprávnená rozhodnúť aj o nepriznaní pohyblivej zložky odmeny pre všetky osoby podľa § 71da ods. 1 zákona. Spoločnosť uplatňuje pri odmeňovaní postupy vnútorného predpisu „Zásady odmeňovania“. Dodržiavanie súladu a postupov podlieha kontrole Compliance officera, ktorý raz ročne predkladá vedeniu spoločnosti Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania.

c) Údaje týkajúce sa väzby medzi pohyblivou zložkou celkovej odmeny a individuálnou výkonnosťou osôb podľa § 71da ods. 1 zákona: Dozorná rada určuje podmienky poskytnutia pohyblivej zložky celkovej odmeny tak, že najmenej 40 % z pohyblivej zložky celkovej odmeny bude osobe podľa § 71da ods. 1 zákona priznaných najskôr po období troch rokov, a najviac piatich rokov, od určenia predpokladanej výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Ak úhrn predpokladanej pohyblivej zložky celkovej odmeny v priemere na mesiac predstavuje viac ako 200 % zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, podiel plnení viazaných na obdobie troch rokov, a najviac piatich rokov, nesmie byť nižší ako 60 % pohyblivej zložky celkovej odmeny. Spoločnosť uplatňuje pri odmeňovaní postupy vnútorného predpisu „Zásady odmeňovania“. Dodržiavanie súladu a postupov podlieha kontrole Compliance officera, ktorý raz ročne predkladá vedeniu spoločnosti Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania.

d) Údaje o kritériách, vrátane výkonnostných, na ktorých sa zakladá nárok na vyplatenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona: Podmienky priznania pohyblivej zložky celkovej odmeny určí Dozorná rada, v nadväznosti na dlhodobú obchodnú stratégiu, záujmy a ciele spoločnosti, ktoré chce dosiahnuť. Osobe podľa § 71da ods. 1 zákona bude priznaná táto pohyblivá zložka celkovej odmeny vo výške určenej podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných výsledkov spoločnosti najskôr po uplynutí obdobia troch rokov plnenia dosahovaných výsledkov. V súlade s dlhodobou obchodnou stratégiou a záujmami spoločnosti určí spoločnosť konkrétne ciele zohľadňované v rámci systému riadenia rizík, a to tak, aby zodpovedali súčasným a budúcim rizikám vyplývajúcim z činnosti spoločnosti a kritériá hodnotenia individuálnej výkonnosti osoby podľa § 71da ods. 1 zákona, ktoré bude spoločnosť uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Spoločnosť určí tieto ciele a kritériá tak, aby v prípade nesplnenia určených cieľov, alebo kritérií hodnotenia individuálnej výkonnosti, bola pohyblivá zložka celkovej odmeny osoby podľa § 71da ods. 1 zákona

úmerne neplneniu znížená až po možnosť nepriznania pohyblivej zložky celkovej odmeny za hodnotené obdobie. Spoločnosť uplatňuje pri odmeňovaní postupy vnútorného predpisu „Zásady odmeňovania“. Dodržiavanie súladu a postupov podlieha kontrole Compliance officera, ktorý raz ročne predkladá vedeniu spoločnosti Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania.

e) Opis a zdôvodnenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona: Pohyblivú zložku celkovej odmeny tvorí:

- • motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od hodnotenia výkonnosti osoby podľa § 71da zákona alebo od kombinácie týchto hodnotení, najviac za obdobie 1 roka;
- • motivačná zložka odmeny určená formou podielu na zisku spoločnosti;
- • motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od plnenia dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov spoločnosti;
- • cenné papiere, pri ktorých možnosť obchodovania na trhu s cennými papiermi bude odložená najmenej o tri roky od ich vydania osobe podľa odseku 1, písm. a) až d);
- • iné finančné nástroje, ktoré primerane odrážajú kreditnú kvalitu spoločnosti pri pokračovaní jej činnosti;
- • dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia.

Spoločnosť uplatňuje pri odmeňovaní dodržiavanie súladu s ustanoveniami § 71da v spojení s § 71db zák. č. 566/2001 Z.z. a postupy vnútorného predpisu „Zásady odmeňovania“. Dodržiavanie súladu a postupov podlieha kontrole Compliance officera, ktorý raz ročne predkladá vedeniu spoločnosti Správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania.

Politika odmeňovania v Spoločnosti dodržiava rodovú neutralitu a nerobí rozdiely v odmeňovaní žien a mužov pre tie kategórie pracovníkov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil spoločnosti.

Účelom tejto správy je posúdiť realizované politiky a postupy odmeňovania spoločnosti v prvom polroku 2023 s cieľom zabezpečiť, aby sa s klientmi spoločnosti zaobchádzalo spravodlivo, aby sa s klientmi spoločnosti zaobchádzalo vždy v čo najlepšom záujme a v prospech klienta, a aby záujmy klientov neboli v krátkodobom, strednodobom ani dlhodobom horizonte ohrozené postupmi spoločnosti HABERL Wealth Management, o.c.p., a.s. (ďalej aj ako „spoločnosť“) pri odmeňovaní jej pracovníkov.

Politiky a postupy odmeňovania má spoločnosť navrhnuté tak, aby nevytvárali konflikt záujmov alebo motivačný faktor, ktorý môže príslušných pracovníkov spoločnosti viesť k tomu, aby uprednostnili svoje vlastné záujmy alebo záujmy spoločnosti pred záujmami alebo potenciálnymi záujmami klienta.

Údaje o odmeňovaní pracovníkov spoločnosti za prvý polrok 2023:

Spoločnosť neposkytla v prvom polroku 2023 žiadne odmeny členom predstavenstva, žiadne odmeny členom dozornej rady a žiadne odmeny vedúcim pracovníkom. Spoločnosť poskytuje ročnú odmenu 500,- € na každého člena dozornej rady, ktorá sa schvaľuje ku koncu roka valným zhromaždením spoločnosti.

Celkové odmeny ostatných zamestnancov s priamym vplyvom na poskytované investičné a vedľajšie služby: 0,- €.

U žiadneho pracovníka spoločnosti ani člena riadiaceho ani dozorného orgánu spoločnosti celková odmena vyplatená jednej osobe spoločnosťou v prvom polroku 2023 nepresiahla sumu 1.000.000,- €.

Spoločnosť udržiava jednoduché a transparentné postupy odmeňovania, a pracovníci mali pevnú zložku odmeny. Spoločnosť tým zabezpečila, aby sa jej politiky a postupy odmeňovania vzťahovali na všetky príslušné osoby s priamym alebo nepriamym vplyvom na investičné a vedľajšie služby poskytované spoločnosťou a zamedzilo sa tak vytváraniu konfliktov záujmov, prípadne podnecovaniu ku konaniu v rozpore so záujmami klientov spoločnosti.

Spoločnosť tiež dbala a dbá na to, aby odmeny jej pracovníkov neboli primárne založené na kvantitatívnych obchodných výsledkoch, ale aby všetci pracovníci prihliadali na kvalitu služieb poskytovaných klientom. Vzhľadom na preskúmané a zistené konštatujeme, že spoločnosť dodržiavala príslušné zásady odmeňovania v prvom polroku 2023. Kontrola dodržiavania zásad odmeňovania za prvý polrok 2023 bola vykonaná dňa 10.08.2023.

Investičná politika

Informácie podľa § 78 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „ZoCP“).

Spoločnosť vynakladá všetko úsilie, aby zabezpečila najlepší možný výsledok pri poskytovaní investičnej služby riadenia portfólia, a to aj monitorovaním akciových spoločností, do ktorých akcií investuje, prípadne, ako sa vykonáva hlasovacie právo a iné práva spojené s týmito akciami.

Základným cieľom týchto Zásad zapájania do výkonu práv akcionárov je dostatočným spôsobom určiť, akým spôsobom spoločnosť začleňuje výkon práv akcionárov do investičných stratégií. Na tento účel Zásady zapájania do výkonu práv akcionárov obsahujú spôsob akým spoločnosť monitoruje akciové spoločnosti, ktorých akcie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, a do ktorých investuje, ak ide o podstatné záležitosti vrátane stratégie, finančnej a nefinančnej výkonnosti a rizika, kapitálovej štruktúry, sociálneho a environmentálneho vplyvu a správy a riadenia spoločností.

Tieto Zásady zapájania do výkonu práv akcionárov neobsahujú spôsob: - ako vykonáva hlasovacie práva a iné práva spojené s akciami týchto spoločností; - ako rokuje s akciovými spoločnosťami, do ktorých investuje; - ako spolupracuje s ostatnými akcionármi týchto spoločností; - ako komunikuje s príslušnými zainteresovanými stranami akciových spoločností, do ktorých investuje; - ako riadi skutočné a potenciálne konflikty záujmov v súvislosti so zapojením spoločnosti do výkonu práv akcionárov spoločností, do ktorých investuje.

Spoločnosť sa rozhodla uvedené spôsoby nezapracovať, nakoľko veľkosť jej investícií je nevýznamná a nemá praktický význam pre ovplyvnenie rozhodovania a riadenia akciových spoločností, do ktorých investuje. Pravidelné monitorovanie Spoločnosť ešte pred kúpou akcií, (i) vykoná podrobnú analýzu emitenta a jeho finančnej a nefinančnej výkonnosti a rizika, (ii) vykoná analýzu kapitálovej štruktúry a vybavenosti emitenta, (iii) vykoná analýzu sociálneho a environmentálneho vplyvu, (iv) a vyhodnotí správy riadenia emitenta. Až na základe vykonanej analýzy spoločnosť rozhodne o začlenení akcií do príslušnej investičnej stratégie a ich kúpe.

Na účely dosiahnutia investičného cieľa príslušnej investičnej stratégie spoločnosť pravidelne monitoruje, analyzuje a vyhodnocuje zverejnené dáta a informácie týkajúce sa emitenta akcií, do ktorých investuje alebo plánuje investovať. Na získavanie dát a informácií spoločnosť využíva viaceré informačných systémov. Tieto Zásady zapájania do výkonu práv akcionárov a Investičná politika sú pravidelne, na mesačnej báze Investičným výborom spoločnosti monitorované, prehodnocované a prípadne aj prispôbované potrebám spoločnosti, zmenám regulátórneho rámca, rozsahu činnosti, službám a produktom spoločnosti.

Environmentálne, správne a sociálne riziká

Informácie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb.

Povinnosť uverejňovať informácie o zohľadňovaní rizík, ktoré ovplyvňujú udržateľnosť a faktory udržateľnosti (tzv. **ESG faktory**) v investičnom rozhodovaní sa vzťahuje na investičnú službu riadenia portfólia a na poskytovanie investičného poradenstva. Pri Spoločnosti ide o služby riadenia portfólií (aktívne riadené portfóliá a ETF fondy).

Faktory udržateľnosti resp. ESG faktory sú oblasti alebo záležitosti týkajúce sa životného prostredia (environmentálne), sociálnej sféry a oblasti riadenia. Podrobnejšie sa dá povedať, že do týchto oblastí spadá napríklad:

* v oblasti udržateľnosti a životného prostredia:

- riešenie dopadov na životné prostredie a dopadov zmeny klímy a prijatie možných protopatrení;
- zodpovedné využívanie energie s vyšším podielom obnoviteľných zdrojov energie;
- používanie inteligentného manažmentu, ktorý zabraňuje plytvaniu zdrojov;
- ekologické a energeticky efektívne riadenie budov;
- ochrana životného prostredia a ekologická efektívnosť;
- cielená minimalizácia emisií a skleníkových plynov, ako je príklad CO₂;
- starostlivosť o rovnováhu vo vodnom hospodárstve a ekologická likvidácia odpadových vôd;
- výroba ekologických výrobkov.

* v oblasti podpory budovania „zdravej“ komunity na pracovisku:

- podpora sociálnej súdržnosti;
- podpora sociálneho začlenenia a inklúzie (socializácia);
- podpora pracovnoprávných vzťahov;
- podpora rovnosti bez diskriminácie;
- podpora ľudského kapitálu a jeho rozvoja;
- podpora ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunití;
- boj proti korupcii a úplatkárstvu, dodržiavanie etického kódexu.

Spoločnosť pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia aktuálne aktívne nevyhodnocuje všetky vplyvy a faktory na posilnenie udržateľnosti, na znižovanie dopadov na negatívnych vplyvom na životné prostredie. Zavádza procesy digitalizácie a elektronickej komunikácie. Sleduje dopady na spotrebu elektrickej energie, vody a podobne, za účelom zlepšiť ekologickú efektívnosť. V oblasti sociálnej sféry a riadenia spoločnosť posilňuje prvky socializácie, kvality pracovného prostredia, vzdelávania, uplatňuje zásady rovnosti, podporuje aktivity pre ekonomicky a sociálne znevýhodnené komunity.

Zoznam akcionárov s kvalifikovanou účasťou:

Akcionár 1:

Ing. Filip Rybár, trvale bytom: Trnavská cesta 74/E, 821 02 Bratislava - Ružinov, s 91 % podielom na základnom imaní a hlasovacích právach.

Akcionár 2:

Spoločnosť HABERL Investment, s.r.o., so sídlom: Trnavská cesta 74/a, 821 02 Bratislava - Ružinov, IČO: 50 733 893, s 9 % podielom na základnom imaní a hlasovacích právach.

Uverejnené dňa 30.08.2023