

Strategia dotycząca ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w usłudze doradztwa inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego

Spis treści

Wprowadzenie.....	1
Proces inwestycyjny	2
Nadzór	3

Wprowadzenie

Chcemy w swojej działalności inwestycyjnej być podmiotem, który uwzględnia odpowiedzialne inwestycje oraz zrównoważony rozwój. Przez odpowiedzialne inwestycje rozumiemy czynniki określone skrótem **ESG**, czyli **Environmental** – ochrona środowiska, **Social** – odpowiedzialność społeczna oraz **Governance** – ład korporacyjny. Przez ryzyko dla zrównoważonego rozwoju rozumiemy takie sytuacje, warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które mogłyby mieć negatywny wpływ na wartość inwestycji.



Environmental



Social



Governance

Wierzymy, że czynniki ESG istotnie wpływają na wyniki inwestycyjne. Dlatego, w jak największym stopniu, chcemy uwzględniać je w analizie finansowej oraz alokacji aktywów (w ramach decyzji inwestycyjnych oraz rekomendacji).

Postanowienia „Strategii dotyczącej ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w usłudze doradztwa inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego” stosujemy do usługi doradztwa inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego świadczonych przez mBank.

Należy pamiętać, że wytyczne z naszej Strategii będziemy stosować proporcjonalnie i dopasowywać je do produktów finansowych i usług inwestycyjnych.

Strategię przygotowaliśmy zgodnie z art. 3 ust. 1 oraz ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

Proces inwestycyjny

W ramach procesu inwestycyjnego oraz sporządzania rekomendacji, wprowadziliśmy ocenę ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Ocena ta ma pomóc:

- realizować cele zrównoważonego rozwoju,
- osiągać najlepsze wyniki inwestycyjne dla klientów w ramach dostępnych możliwości inwestycyjnych przy założeniu spójności z celami inwestycyjnymi klienta/ strategii.

Regularnie śledzimy trendy w zakresie raportowania i wyników inwestycyjnych poszczególnych branż, sektorów i spółek pod kątem czynników ESG. Włączamy je do bieżących analiz.

W ramach Strategicznego Komitetu Inwestycyjnego, wyodrębniliśmy zespół ds. ESG. W jego skład wchodzi pracownicy jednostek organizacyjnych, w których świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego. Zespół ds. ESG integruje wyniki analizy pod kątem ryzyka dla zrównoważonego rozwoju i ich wpływu na przyszłe kierunki inwestycyjne i alokację aktywów.

Komitety inwestycyjne jednostek organizacyjnych, w których świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego, mogą wykluczać aktywa i produkty finansowe ze względu na potencjalną niezgodność z celami zrównoważonego rozwoju. Niektórych produktów finansowych nie da się jednoznacznie zaklasyfikować, dlatego wypracowujemy rozwiązania, które pozwolą:

- identyfikować rozwiązania pod kątem ryzyka dla zrównoważonego rozwoju,
- ewentualnie wykluczać produkty inwestycyjne z list transakcyjnych stanowiących podstawę dla doradców inwestycyjnych, gdy udzielają rekomendacji.

Prowadzimy bardziej szczegółowe analizy dla strategii inwestycyjnych, których celem jest inwestowanie zgodne z zasadami ESG i zrównoważonego rozwoju. Dzięki temu możemy:

- wykluczać najbardziej szkodliwe (kontrowersyjne z punktu widzenia czynników ESG) branże i aktywa,
- stosować pozytywną selekcję (*best-in-class*), na podstawie możliwie obiektywnych kryteriów inwestycyjnych.

W przypadku jednorazowego doradztwa inwestycyjnego analizy oraz rozwiązania opisane powyżej są przeprowadzane na etapie zatwierdzania danego instrumentu finansowego jako objętego tą usługą.



Nadzór

Wyznaczyliśmy osoby i jednostki odpowiedzialne za nadzór nad stosowaniem Strategii w ramach naszej działalności.

Data wejścia w życie

Strategia wchodzi w życie 31.03.2022 r.