



BROSZURA INFORMACYJNA MIFID – dodatkowe informacje o usłudze doradztwa inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego

Opis sposobu, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju uwzględniamy w usłudze doradztwa inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. („Rozporządzenie SFDR”) nakłada na nas obowiązek ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.

W związku z tym przekazujemy informację, że staramy się uwzględniać w swoich rekomendacjach ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Rozumiemy je jako sytuacje lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem. Jeżeli te ryzyka wystąpią to mogłyby mieć istotny, negatywny wpływ na wartość inwestycji naszych klientów.

Uznajemy, że ryzyko dla zrównoważonego rozwoju może być istotne. W usłudze doradztwa inwestycyjnego i usłudze jednorazowego doradztwa inwestycyjnego staramy się ograniczać ryzyka przy użyciu dostępnych metod. Jedną z nich jest stosowanie zewnętrznych ocen (ratingów) dla instrumentów finansowych.

Stosowane ratingi pozwalają nam określić poziom ryzyka dla zrównoważonego rozwoju jaki wiąże się z emitentem danego instrumentu finansowego.

W rekomendacji inwestycyjnej wydawanej w ramach doradztwa inwestycyjnego dążymy do wyboru instrumentów finansowych o najwyższej ocenie (ratingu). Czyli takiej, która wskazuje, że dany podmiot w najwyższym stopniu zarządza ryzykiem dla zrównoważonego rozwoju dzięki czemu ryzyko jest najniższe. W ten sposób wpływ tych ryzyk dla zwrotu z inwestycji jest ograniczony.

W przypadku jednorazowego doradztwa inwestycyjnego ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są analizowane na etapie włączania jednostek uczestnictwa do usługi jednorazowego doradztwa inwestycyjnego.

Inwestycje w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Wyniki oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z doradzanych instrumentów finansowych.

Stosujemy metody i narzędzia, które ograniczają wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji w instrumenty finansowe objęte usługą doradztwa

inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego. Polegają one w szczególności na analizie ocen (ratingów) instrumentów finansowych objętych rekomendacjami. Kierujemy się kryterium jak najwyższej oceny (ratingu) w zakresie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Oceniamy, że prawdopodobny wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju instrumentów finansowych objętych usługą doradztwa jest niski. Niezależnie jednak od stosowanych metod i narzędzi ograniczania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju nie możemy wyłączyć materializacji innych ryzyk związanych z inwestycjami w instrumenty finansowe objęte usługą doradztwa inwestycyjnego i jednorazowego doradztwa inwestycyjnego.

Jednorazowe Doradztwo Inwestycyjne (dalej „JDI”) – podstawowe informacje na temat usługi

Komu świadczymy Jednorazowe Doradztwo Inwestycyjne?

Z usługi JDI mogą skorzystać klienci detaliczni, którzy nie mają zainwestowanych środków w usłudze SFI. Od dnia wskazanego na naszej stronie internetowej z usługi będą mogli skorzystać także klienci, którzy mają już zainwestowane środki w usłudze SFI. Warunki korzystania z usługi JDI wskazaliśmy w umowie i regulaminie. Możesz skorzystać z JDI wyłącznie podczas składania wniosku o cel inwestycyjny. Cel inwestycyjny możesz założyć tylko z wykorzystaniem rekomendacji inwestycyjnej wydanej w ramach usługi JDI. Musisz mieć również aktywną usługę Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych (dalej „SFI”).

Ponadto, usługę JDI świadczymy dla klientów, którzy:

1. zawarli umowę Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
2. wypełnili ankietę MiFID, z której wynika, że usługa jednorazowego doradztwa inwestycyjnego jest dla nich odpowiednia,
3. wypełnili ankietę preferencji ESG, a my na jej podstawie oceniliśmy, że usługa spełnia ich preferencje ESG,
4. podali nam swój adres e-mail

oraz spełniają inne warunki, które wskazujemy w regulaminie.

Jaki jest zakres Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego?

Podpisanie umowy o usługę JDI pozwoli nam przekazać Ci rekomendację inwestycyjną w oparciu o przekazane przez Ciebie informacje. W rekomendacji inwestycyjnej doradzimy Ci, którą z Gotowych Strategii powinieneś kupić. Usługa Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego obejmuje wyłącznie jednostki uczestnictwa następujących subfunduszy funduszu parasolowego Gotowych Strategii:

1. Gotowa Strategia na min. rok
2. Gotowa Strategia na min. 3 lata
3. Gotowa Strategia na min. 5 lat
4. Gotowa Strategia na min. 7 lat
5. Gotowa Strategia na min. 10 lat
6. Gotowa Strategia Emerytura 2035
7. Gotowa Strategia Emerytura 2045
8. Gotowa Strategia Emerytura 2055

Usługa nie obejmuje wydawania rekomendacji inwestycyjnej w odniesieniu do jednostek uczestnictwa innych funduszy znajdujących się w ofercie banku.

Przedmiotem lokat subfunduszy dostępnych w ramach usługi są tytuły uczestnictwa w innych funduszach – polskich i zagranicznych, jak również inne instrumenty finansowe. Politykę inwestycyjną subfunduszu i opis dywersyfikacji lokat charakteryzujący specyfikę danego subfunduszu znajdziesz w prospekcie informacyjnym. Celem zróżnicowania lokat jest ograniczenie ryzyka w sposób dopasowany do przyjętej strategii inwestycyjnej danego subfunduszu.

Jaki jest przedmiot rekomendacji inwestycyjnej i czy ją aktualizujemy?

Zakres usługi JDI to jednorazowe wydanie rekomendacji inwestycyjnej dotyczącej zakupu jednostek określonego subfunduszu. Rekomendacji inwestycyjnej nie będziemy aktualizować. Przedmiotem rekomendacji inwestycyjnej nie będzie cena ani moment zakupu jednostek uczestnictwa. Nie będziemy wydawać rekomendacji inwestycyjnej w zakresie sprzedaży albo zamiany jednostek uczestnictwa.

Nie musisz wykonać rekomendacji inwestycyjnej. Zwracamy jednak uwagę, że jeżeli jej nie wykonasz, to nie będziesz mógł założyć celu inwestycyjnego.

Dlaczego istotne jest aby przekazywane przez Ciebie informacje były kompletne i aktualne?

Przed zawarciem umowy prosimy Cię o wypełnienie ankiety preferencji ESG oraz ankiety MiFID, w której przedstawiasz:

- a) podstawowe informacje na temat Twojej wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu w instrumenty finansowe,
- b) Twoją sytuację finansową,
- c) Twój poziom tolerancji na ryzyko,
- d) Twój ogólny cel i horyzont inwestycyjny
- e) Twój cel ESG

Rekomendację inwestycyjną przygotowujemy w oparciu o Twoje potrzeby i sytuację oraz wybrany cel inwestycyjny. Uwzględnia ona:

- a) Twoją wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu w instrumenty finansowe,
- b) Twój poziom tolerancji na ryzyko,
- c) Twoją sytuację finansową,
- d) Twój cel i horyzont inwestycyjny,
- e) Twój cel i preferencje ESG.

W rekomendacji inwestycyjnej uwzględniamy konkretny horyzont inwestycyjny, który wskazałeś dla wybranego przez siebie celu inwestycyjnego.

Pozyskane od Ciebie informacje wykorzystuje algorytm przygotowany przez Bank, który w sposób automatyczny wydaje rekomendację inwestycyjną.

Gdzie znajdziesz dodatkowe informacje na temat Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego?

Bank świadczy Jednorazowe Doradztwo Inwestycyjne na podstawie umowy i regulaminu dostępnych na stronie: <https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/regularne-odkladanie/cele-inwestycyjne/>. W dokumentach tych znajdziesz

kompleksową informację o warunkach i zasadach świadczenia Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego.

Kontakt z pracownikami Banku w związku z Jednorazowym Doradztwem Inwestycyjnym

Rekomendację inwestycyjną wydajemy jedynie automatycznie, w oparciu o algorytm opracowany przez uprawnionych pracowników banku. Z tego algorytmu korzysta system informatyczny banku. System informatyczny banku ocenia przekazane przez Ciebie informacje i na ich podstawie wystawia rekomendację inwestycyjną. W proces, w którym tworzymy rekomendację inwestycyjną, nie angażujemy pracowników banku.

W razie wątpliwości, skontaktuj się z nami. Kontakt do nas znajdziesz tutaj: <https://www.mbank.pl/kontakt/oferta-indywidualna/>