

# Strategia dotycząca ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w usługach doradztwa inwestycyjnego

Warszawa, kwiecień 2021 r.



## Spis treści

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Wprowadzenie.....         | 3 |
| Proces inwestycyjny ..... | 3 |
| Nadzór .....              | 4 |

## Wprowadzenie

Chcemy w swojej działalności inwestycyjnej być podmiotem, który uwzględnia odpowiedzialne inwestycje oraz zrównoważony rozwój. Przez odpowiedzialne inwestycje rozumiemy czynniki określane 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.



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” („Strategia”) stosujemy do usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonej 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 ryzyk 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. Zespół ds. ESG integruje wyniki analizy pod kątem ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i ich wpływu na przyszłe kierunki inwestycyjne i alokację aktywów.

Komitety inwestycyjne jednostek organizacyjnych, w których świadczymy usługę 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 wypracujemy rozwiązania, które pozwolą:

- identyfikować rozwiązania pod kątem ryzyk 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.

## Nadzór

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

## Data wejścia w życie

Strategia wchodzi w życie 24 marca 2021 r.