

Prohlášení KB, a.s., že ve svém poradenství zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti

Toto prohlášení je zveřejňováno v souladu s Nařízením (EU) 2019/2088, ze dne 27. listopadu 2019, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (také „SFDR“), a dále v souladu s Nařízením komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288, ze dne 6. dubna 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují podrobnosti týkající se obsahu a struktury informací ve vztahu k zásadě „významně nepoškozovat“ a které upřesňují obsah, metodologie a strukturu informací ve vztahu k ukazatelům udržitelnosti a nepříznivým dopadům na udržitelnost a obsah a strukturu informací ve vztahu k prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a cílů udržitelných investic v dokumentech před uzavřením smlouvy, na webových stránkách a v pravidelných zprávách (také „RTS“).

Prohlášení obsahuje podrobnosti o postupu, který Komerční banka, a.s. („KB, a.s.“), jako finanční poradce používá při výběru finančních produktů, k nimž poskytuje poradenství. KB, a.s., jako finanční poradce zohledňuje riziko udržitelnosti při výběru partnera, jehož produkty jsou předmětem investičního poradenství.

KB, a.s., v rámci poradenství nabízí klientům mimo jiné produkty následujících společností:

- Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. (dále také Amundi)
- Komerční pojišťovna, a.s. (dále také KP)

Provedená analýza prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech získaných od účastníků finančního trhu bude zohledněna u produktů, které KB, a.s., nabízí klientům v rámci poradenství, a to s ohledem na 18 povinných ukazatelů v oblastech:

- emise skleníkových plynů
- biologická rozmanitost
- voda
- odpad či
- sociální a zaměstnanecké otázky

KB, a.s., doposud některé z těchto negativních dopadů zohledňovala, protože produkty pro investiční poradenství vybírá výhradně ze schváleného investičního světa, z něhož jsou již vyloučeny společnosti, jejichž činnost je považována za neslučitelnou s udržitelnou budoucností.

Investiční svět je založen na doporučeních Sociétés Générale a je v souladu se seznamem environmentálního a sociálního vyloučení Sociétés Générale (<https://sgpwm.societegenerale.com/en/esg/our-sri-philosophy/>).

V současné době se vyluky vztahují mimo jiné na:

- společnosti, na jejichž obratu se činnosti spojené s těžbou tepelného uhlí podílejí z více než 10 %
- společnosti spojené s energetickým odvětvím, jejichž energetická výroba (energetický mix) je z více než 30 % tvořena tepelným uhlím
- společnosti podílející se na výrobě, prodeji, skladování nebo uchovávání kontroverzních druhů zbraní (např. nášlapné miny, kazetové bomby, zbraně z ochuzeného uranu, chemické zbraně, biologické zbraně a jaderné zbraně mimo rámec NPT)
- společnosti označené jako porušující alespoň jednu ze zásad Global Compact (zdroj Sustainalytics)
- společnosti s nejzávažnějšími kontroverzemi ESG (zdroj MSCI)
- společnosti označené jako „Komunistická čínská vojenská společnost“ (CCMCs).

V rámci procesu poradenství KB, a.s., dále zjišťuje při výběru vhodného investičního nebo pojistného produktu s investiční složkou, jaké jsou mimo jiné preference klienta ohledně hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti. Informace od klienta vyhodnocuje a klientovi nabízí takové produkty, které odpovídají jeho preferencím ve vztahu k hlavním nepříznivým dopadům na faktory udržitelnosti.

KB, a.s., vybírá produkty pro poradenství tak, že zohledňuje kromě produktového rizika, výkonnosti fondů a zaměření fondu i některá kritéria udržitelnosti. Procesy hodnocení a zohledňování kritérií udržitelnosti v rámci poradenství budou postupně upravovány také podle rozšiřující se produktové nabídky, např. investičních fondů Amundi. KB, a.s., jako finanční poradce v současné době neřadí a nevybírá produkty na základě konkrétní metodologie ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti či kritérií nebo prahových hodnot vycházejících z hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti.