

Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech poradenství na faktory udržitelnosti

Finanční poradce: Komerční banka a.s., LEI IYKCAVNFR8QGF00HV840

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. (dále také „KB“) jako finanční poradce používá při výběru finančních produktů, k nimž poskytuje poradenství. KB jako finanční poradce zohledňuje riziko udržitelnosti při výběru partnera, jehož produkty jsou předmětem investičního poradenství.

KB 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 nabízí klientům v rámci poradenství. A to s ohledem na 18 povinných ukazatelů v oblastech:

- Emise skleníkových plynů;
- Odpad či
- Biologická rozmanitost;
- Sociální a zaměstnanecké otázky.
- Voda;

KB doposud některé z těchto negativních dopadů zohledňovala, protože produkty pro investiční poradenství vybírá výhradně ze souboru schválených investičních instrumentů, z něhož jsou již vyloučeny přímé investice do cenných papírů společností, jejichž činnost je považována za neslučitelnou s udržitelnou budoucností.

Soubor schválených investičních instrumentů je založen na doporučeních Sociétés Générale a je v souladu se Seznamem environmentálních a sociálních výluk Sociétés Générale (viz <https://www.kb.cz/cs/o-bance/podnikame-udrzitelne/ekonomicka-udrzitelnost>). Zařazování instrumentů do nabídky v rámci investičního poradenství podléhá schválení Investičního výboru KB.

Níže uvedený výčet popisuje postup pro posouzení hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost na základě ukazatelů týkajících se klimatu a životního prostředí, sociálních a zaměstnaneckých práv, dodržování lidských práv, boje proti korupci a úplatkářství a ukazatelů souvisejících s investicemi do cenných papírů vydaných státy a nadnárodními organizacemi.

V současné době se výluky vztahují mimo jiné na:

- společnosti, na jejichž obratu se činnosti spojené s těžbou tepelného uhlí podílí 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, chemické zbraně, biologické zbraně a jaderné zbraně mimo rámec Smlouvy o nešíření jaderných zbraní – NPT)
- společnosti označené jako porušující alespoň jednu ze zásad Global Compact (zdroj Sustainabilitycs)
- společnosti s nejzávažnějšími ESG kontroverzemi (zdroj MSCI)
- výrobci a distributoři palmového oleje, který nebyl alespoň ze 70 % označen jako udržitelný dle organizace Kulatý stůl pro udržitelnou výrobu palmového oleje, a kteří nemají cíl 100 % souladu před rokem 2030 (zdroj MSCI)
- společnosti, na jejichž obratu se těžba ropy a zemního plynu nekonvenčním způsobem podílí více než 10 % (frakování, břidlicová ropa a píský, těžba v oblasti Arktidy)
- společnosti působící v tabákovém průmyslu.

V rámci procesu poradenství KB 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 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 rozšiřujících se produktové nabídky, např. investičních fondů Amundi. KB 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.