

Informacije o trajnostnosti v okviru zagotavljanja storitev investicijskega svetovanja

Banka Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljnjem besedilu: Banka) si v vlogi ponudnika storitev investicijskega svetovanja med drugim prizadeva tudi za spodbujanje okoljsko, socialno in upravljavsko sprejemljivega ter dolgoročno trajnostnega vlaganja, na način, kot je to določeno s celotnim regulativnim okvirom EU, oziroma v skladu s Pravilnikom o zagotavljanju storitve investicijskega svetovanja in ostalih investicijskih storitev, ki je usklajen s Smernicami Skupine Intesa Sanpaolo.

Na ta način se Banka pridružuje usklajenim dejavnostim gospodarskih akterjev, da bi dosegli končni skupni cilj – zmanjšanje globalnega segrevanja, v skladu s Pariškim sporazumom o podnebnih spremembah ter v skladu z vseobsegajočim akcijskim načrtom in evropskim zelenim dogovorom (angl. European Green Deal), ki ga je sprejela Evropska komisija z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja EU ter preobrazbe EU v moderno, samooskrbno in konkurenčno gospodarstvo, ob zagotavljanju popolne zaustavitve emisij toplogrednih plinov do leta 2050 in gospodarske rasti brez izčrpanja naravnih virov.

Določena naložba se šteje za **trajnostno**, če je usmerjena v gospodarsko dejavnost, ki **prispeva k doseganju okoljskih in socialnih ciljev**, hkrati pa zagotavlja, da se pri tem ne povzroča znatna škoda drugim okoljskim in/ali socialnim ciljem in da so podjetja, v katera se vlaga, usklajena z **dobrimi praksami upravljanja**.

Da bi spodbudil trajnostna vlaganja, je Evropski parlament konec leta 2019 sprejel **Uredbo (EU) 2019/2088 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev** (Uredba SFDR). Cilj uredbe je določiti in standardizirati informacije za končne vlagatelje o:

- vključevanju tveganj trajnosti,
- upoštevanju škodljivih učinkov na trajnost ter
- spodbujanju okoljskih ali socialnih značilnosti in trajnostnih naložb,

z uvedbo posebnih obveznosti glede preglednosti za udeležence na finančnih trgih in finančne svetovalce.

Navedena tveganja izhajajo prav iz pospešenih podnebnih sprememb, objava podatkov v skladu z Uredbo pa je eden od ključnih korakov pri usmerjanju naložb v finančne proizvode, ki upoštevajo tveganja trajnosti ter ustrezno zmanjšujejo njihov vpliv na gospodarstvo kot celoto.

Sprejetje Uredbe (EU) 2020/852 o vzpostavitvi okvira za olajšanje trajnostnih naložb (Uredba o taksonomiji EU, v nadaljevanju: »Uredba«) predstavlja dodaten korak pri prehodu na nizkoogljično, odporno in z vidika izkoriščanja virov trajnostno gospodarstvo ter si prizadeva opredeliti in kategorizirati **gospodarske dejavnosti**, ki se lahko štejejo za okoljsko trajnostne, in pod katerimi pogoji. **Okoljski cilji**, opredeljeni v Uredbi o taksonomiji, so:

1. blaženje podnebnih sprememb
2. prilagajanje podnebnim spremembam
3. trajnostna raba in varstvo vodnih in morskih virov
4. prehod na krožno gospodarstvo
5. preprečevanje in nadzor onesnaževanja
6. varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov.

Z namenom vključevanja tveganj trajnosti v postopek zagotavljanja storitve investicijskega svetovanja Banka izvaja naslednje dejavnosti:

- med profiliranjem zbira informacije od strank, da bi pridobila vpogled v njihov morebitni interes za investicijska vlaganja, ki upoštevajo okoljske (E), družbene (S) in dejavnike dobrega korporativnega upravljanja (G)
- raziskuje, ali so stranke zainteresirane za vključevanje finančnih produktov, ki upoštevajo dejavnike trajnosti, oziroma okoljske (E), socialne (S) in vidike dobrega korporativnega upravljanja (G), v svoj portfelj, in če so, dodatno ugotavlja:
 - katerim dejavnikom trajnosti nameravajo dati prednost (E, S in/ali G), oziroma,
 - kolikšen minimalni odstotek portfelja nameravajo nameniti naložbam, usmerjenim v zadovoljevanje svojih preferenc.

Nadalje Banka v okviru zagotavljanja storitve investicijskega svetovanja izvaja tudi:

- preverjanje usklajenosti preferenc, ki so jih stranke navedle med profiliranjem, ter finančnih instrumentov in posameznih drugih finančnih produktov, ki se nahajajo v njihovih portfeljih, pri čemer ocenjuje, ali je posamezna transakcija usklajena s preferencami, ki jih je stranka izbrala med profiliranjem. Če transakcija ni usklajena, se strankam pojasnijo razlogi, da lahko ocenijo, ali želijo spremeniti svoje preference glede naložb v finančne produkte, ki upoštevajo dejavnike trajnosti, v zvezi z določeno transakcijo, in nadaljevati z izvedbo transakcije,
- četrtno obveščanje strank o skladnosti njihovih portfeljev finančnih produktov z izraženimi preferencami.

Z namenom vključevanja tveganj trajnosti v postopek zagotavljanja storitev investicijskega svetovanja Banka v svoji ponudbi nudi tudi produkte, ki so kategorizirani kot **trajnostni finančni produkti**, in pri tem uporablja informacije v zvezi s trajnostnostjo, prejete od tretjih oseb, kot sledi:

- Eurizon Capital SGR S.p.A. – Luxembourg Branch (Družba za upravljanje investicijskih skladov, član Skupine Intesa Sanpaolo): za investicijske sklade pod upravljanjem družb znotraj Skupine Intesa Sanpaolo

V primeru, da Banka za posamezen finančni produkt ne prejme podatka o njegovih ESG značilnostih, ga bo v svojih sistemih obravnavala in prikazovala, kot da »**nima ESG značilnosti**«. Skladi, kategorizirani kot **trajnostni finančni produkti**, vključeni v investicijsko svetovanje, imajo (E) ekološke in (S) socialne značilnosti ter spodbujajo vlaganja v sredstva, ki sledijo dobrim praksam upravljanja (G) v skladu s členom 8 Uredbe.

Razen prej navedenih trajnostnih finančnih produktov Banka v okviru zagotavljanja storitve investicijskega svetovanja trenutno strankam ponuja tudi produkte, ki niso kategorizirani kot trajnostni finančni produkti.

Banka stranka omogoča dostop do vseh informacij o produktih, vključenih v investicijsko svetovanje, podrobno so jim predstavljene in pojasnjene v samem postopku zagotavljanja storitev investicijskega svetovanja.

V okviru zagotavljanja storitev investicijskega svetovanja Banka primarno skrbi, da **noben finančni instrument ni stranki priporočen z navedbo, da izpolnjuje preference stranke glede trajnostnosti, če temu v resnici ni tako.**

V skladu z zahtevami regulatorjev je ta del postopka opisan in podrobneje opredeljen v Bančnem aktu - "Politika o vključevanju trajnostnih tveganj". Poleg tega je v razdelku *Naložbe in varčevanja / Investicijsko svetovanje* na spletni strani Banke objavljena tudi »Izjava o glavnih škodljivih učinkih investicijskega svetovanja na dejavnike trajnostnosti«:

<https://www.intesasanpaolobank.si/prebivalstvo/vzajemni-skladi/investicijsko-svetovanje.html> .

Datum dokumenta: 1.12.2025