

Izjava o glavnih škodljivih učinkih investicijskega svetovanja na dejavnike trajnosti (PAI izjava¹)

Povzetek

Banka Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljevanju: Banka) kot ponudnik storitve investicijskega svetovanja **upoštevava glavne škodljive učinke investicijskega svetovanja na dejavnike trajnosti investicijskih produktov**. Pri oceni negativnih dejavnikov trajnosti Banka uporablja informacije, ki so ji jih v zvezi s tem zagotovili udeleženci na finančnem trgu.

Te informacije Banka uporablja v okviru okoljske, socialne in upravljske (angl. ESG) klasifikacije produktov.

Produkti, ki vsebujejo značilnosti trajnosti ali imajo opredeljene cilje trajnostnega vlaganja, se razvrščajo:

- **E** »Okoljski«: če se v okviru investicijske politike upoštevajo obvezni okoljski PAI (glavni škodljivi učinki)
- **S** »Socialni«: če se v okviru investicijske politike upoštevajo obvezni socialni PAI
- **G** »Dobro korporativno upravljanje«: če se v okviru investicijske politike upoštevajo PAI dobrega korporativnega upravljanja.

Postopek izbire finančnih produktov

Glede investicijskih storitev, ki jih nudi strankam, Banka:

- vključuje ESG dejavnike v investicijsko analizo
- razširja investicijsko svetovanje s trajnostnimi finančnimi produkti v skladu s strateškim priporočilom sredstev
- strankam nudi informacije o finančnih produktih s trajnostnimi značilnostmi na jasn in razumljiv način ter
- v okviru storitve investicijskega svetovanja oziroma postopka profiliranja stranke zbira informacije o investicijskih preferencah glede trajnosti in preverja usklajenost preferenc, ki jih je stranka navedla med profiliranjem.

V zvezi s postopkom odločanja za izbiro družb, specializiranih za določene produkte, Banka zagotavlja analizo drugih pogodbenih strank z vidika tveganj trajnosti in spoštovanja ustreznih predpisov.

V zvezi s tem Banka analizira stopnjo usklajenosti in izvajanja vprašanj trajnosti s strani družb, katerih investicijski produkti so vključeni v njen katalog produktov, in sicer glede naslednjih vprašanj:

- sprejemanje politik trajnosti, vključevanje tveganj trajnosti, prejemki in objave na spletnih straneh,
- katalog trajnostnih produktov,
- upoštevanje PAI-jev, opredeljenih na podlagi SFDR-a, pogostost spremljanja PAI-jev in objava Politike vključevanja PAI-jev na spletnih straneh Banke ter
- druge pobude, kot so: organizacija internih ESG izobraževanj in izobraževanj za distributerje.

Banka ne razvršča finančnih produktov, za katere izvaja investicijsko svetovanje, na podlagi kazalnikov, opredeljenih v obrazcu iz Priloge 1 (Tabela 1) Delegirane uredbe Komisije (EU)

¹ **Principal Adverse Impact** - Izjava o glavnih škodljivih učinkih odločitev o naložbah na dejavnike trajnosti – Delegirana uredba Komisije (EU) 2022/1288 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov – Priloga I Uredbe

2022/1288 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov (RTS-ov).

Z namenom vključevanja tveganj trajnostnosti 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**«.

Dodatne informacije v zvezi s trajnostjo v postopku investicijskega svetovanja so na voljo na:

- spletni strani Banke v razdelku z naslovom »Naložbe in varčevanja / Investicijsko svetovanje«: <https://www.intesasanpaolobank.si/prebivalstvo/vzajemni-skladi/investicijsko-svetovanje.html>
- spletni strani Eurizon Capital SGR, katere produkte z ESG značilnostmi Banka distribuira, v razdelku z naslovom »Sustainability«: [Sustainability - Eurizon](#)

Datum dokumenta: 1.12.2025