

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČ: 64948242, zapsaná do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 (dále též jen „Banka“),

tímto v souladu s ustanoveními nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „Nařízení“) a souvisejících právních předpisů, zejména NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2022/1288, kterým se doplňuje Nařízení, 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 (dále jen „Delegované nařízení“),

zveřejňuje toto Prohlášení (dále jen „Prohlášení“).

PROHLÁŠENÍ O HLAVNÍCH NEPŘÍZNIVÝCH DOPADECH INVESTIČNÍHO A POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ NA FAKTORY UDRŽITELNOSTI

(podle čl. 4 odst. 5 Nařízení a čl. 11 Delegovaného nařízení)

I. Základní pojmy Nařízení

Udržitelnou investicí je investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům (**Environmental**), jako jsou investice měřené například klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů, nebo ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství, nebo investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům (**Social**), zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovní právní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení (**Governance**), zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů

Rizikem týkajícím se udržitelnosti se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

Faktory udržitelnosti jsou environmentální, sociální nebo zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

Finančním poradcem je vzhledem k činnosti Banky zprostředkovatel pojištění, který poskytuje pojistné poradenství v souvislosti s investičními produkty založenými na pojištění, a úvěrová instituce, která poskytuje investiční poradenství.

II. Prohlášení

Banka v souladu s Nařízením a politikou skupiny UniCredit (dále jen „Skupina“) prohlašuje, že při poskytování investičního a pojistného poradenství ve spolupráci s vybranými partnery zohledňuje hlavní nepříznivé vlivy na faktory udržitelnosti s náležitým přihlédnutím ke své velikosti, povaze a rozsahu svých činností a typům finančních produktů, v souvislosti s nimiž poradenství poskytuje.

Vybraní partneři Banky (pojišťovny a správcovské společnosti fondů kolektivního investování) vystupují v pozici účastníků finančního trhu (tvůrců produktu), kteří finanční produkty zpřístupňují.

Banka při nabídce investičních nástrojů, v souvislosti s nimiž poskytuje investiční nebo pojistné poradenství, vychází z klasifikace produktů partnerů Banky podle čl. 6, 8 nebo 9 Nařízení a podle toho faktory udržitelnosti zohledňuje i ve svém poradenství.

Rozsah finančních produktů a detaily výběrového a schvalovacího procesu těchto produktů jsou popsány v Politice začleňování rizik týkajících se udržitelnosti, která je zveřejněna na webové stránce Banky v části <https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/esg.html>.

Informace o hlavních nepříznivých dopadech (PAI) na faktory udržitelnosti ovlivňují dosažení investičních cílů a mohou mít dopad na výkonnost investic a účinné řízení rizik. Udržitelnost mohou ovlivnit environmentální, sociální a správní faktory (ESG), včetně následujících faktorů uvedených v tabulce 1 přílohy I Deleťovaného nařízení:

Enviromentální faktory

Může se jednat o pozitivní prvky, např. vliv emitentů na životní prostředí (voda, půda, ovzduší a klima, využívání přírodních zdrojů), zapojení do aktivit podporujících udržitelnost, silný společenský hlas odpovědnosti vůči přírodě apod., ale také o negativní prvky, např. pokuty uložené nebo hrozící ze strany státních orgánů, spolupráce se subjekty, které mají jednoznačně negativní dopad na životní prostředí, riziko soudních sporů v této oblasti apod.

Sociální faktory

Pozitivními rysy jsou spokojenost zaměstnanců, pracovní vztahy, bezpečnost práce a výrobků, pozitivní přístup k udržitelnosti, vztahy s obchodními partnery a pověst společnosti, která se stará o své zaměstnance a klienty. Negativními rysy mohou být nepřátelské prostředí pro kolektivní vyjednávání, nedodržování pracovních předpisů, nerovné zacházení se zaměstnanci, nespravedlivé odměňování atd.

Faktory týkající se řízení

Mezi pozitivní znaky patří rozmanitost, nezávislost a kvalifikace řídicích orgánů společnosti, rozhodovací proces a způsob, jakým společnost vykonává svou činnost, podnikatelská etika, integrita a důvěryhodnost, jakož i boj proti korupci a úplatkářství. Mezi negativními znaky bychom mohli najít neetické a neudržitelné

chování, špatnou pověst v managementu, benevolentní přístup k boji proti korupci, nezavedení pravidel pro whistleblowing atd.

Posuzování závažných nepříznivých dopadů v investičním a pojišťovacím poradenství – podrobnosti o postupu, který Banka používá při výběru finančních produktů, k nimž poskytuje poradenství:

A. Investiční poradenství

Banka jako finanční poradce využívá informace zveřejňované účastníky finančního trhu a je plně oprávněna se na ně spoléhat při jejich shromažďování a vyhodnocování za účelem poskytování investičního poradenství.

Banka používá informace

1/ shromážděné na úrovni Skupiny nebo získané od externích dodavatelů některého ze subjektů Skupiny, a to pro účely realizaci negativního screeningu (výběru na základě kritérií pro vyloučení), přičemž tyto informace se týkají zejména podílových fondů Best in Class a strukturovaných produktů vytvořených v rámci Skupiny; a

2/ získané od partnerů Banky na lokální úrovni – zejména prostřednictvím standardizovaných formátů (soubor EET), v rámci obchodní spolupráce, na úrovni pracovních výborů apod., a to pro účely realizace pozitivního screeningu a posuzování preferencí zákazníků v oblasti udržitelnosti.

Banka aktuálně nepoužívá informace zveřejněné účastníky finančního trhu podle Deleťovaného nařizení.

Banka adekvátně reaguje na šíři produktů účastníků finančního trhu, s nimiž spolupracuje, a také na množství klientů, kteří vyjadřují své preference v oblasti udržitelnosti – od nich se odvíjí i produktové portfolio banky a v něm zastoupené udržitelné produkty.

B. Pojišťovací poradenství

Banka spolupracuje při poskytování poradenských služeb v oblasti pojištění pouze s jedním obchodním partnerem – pojišťovnou Allianz pojišťovna, a.s. (dále jen "Allianz").

Banka jako finanční poradce využívá informace zveřejněné společností Allianz a je plně oprávněna se na ně spoléhat při jejich shromažďování a vyhodnocování za účelem poskytování pojistného poradenství. Klienti jsou o tom informováni v předšmluvních informacích.

Banka aktuálně nepoužívá informace zveřejněné účastníky finančního trhu podle Deleťovaného nařizení.

Allianz spolupracuje s Bankou při výběru produktů pro poradenskou službu s ohledem na parametry produktu i cílovou skupinu klientů. Vzhledem k tomu, že počet klientů s preferencemi v oblasti udržitelného rozvoje stále roste, bude třeba, aby v produktovém portfolio byly výrazně zastoupeny charakteristiky ESG. Výběr finančních produktů proto závisí na aktuální nabídce trhu související s klasifikací produktů SFDR – sledované kritérium, které se v čase vyvíjí.

Zohlednění nepříznivých dopadů závisí také na podkladovém aktivu, přičemž primárním zdrojem informací o charakteristikách ESG a ukazatelích PAI je soubor EET tvůrce produktu.

Výběr produktů pro poradenství je rovněž výsledkem negativního a pozitivního screeningu, který je podrobně popsán v Politice začleňování rizik pro udržitelný rozvoj zveřejněné na internetových stránkách Banky v části <https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/esg.html>

Banka se rovněž řídí a dodržuje metodiku udržitelnosti skupiny. Přístup Skupiny je k dispozici na webových stránkách <https://www.unicreditgroup.eu/en/esg-and-sustainability.html>

Banka v současné době v tomto dokumentu podrobně neuvádí ukazatele udržitelnosti stanovené v Deleťovaném nařizení ani to, jak na základě těchto ukazatelů, kritérií nebo prahových hodnot řadí a vybírá finanční produkty na základě hlavních nepříznivých dopadů uvedených v tabulce 1 přílohy I Deleťovaného nařizení. Rozsah informací a rozsah hodnocení dopadů na faktory udržitelnosti závisí na dostupnosti údajů a jejich zveřejňování účastníky finančního trhu – tento dokument bude proto průběžně aktualizován na základě vývoje trhu a zveřejňovaných tržních údajů.

Související odkazy:

1/ lokální webové stránky

<https://www.unicreditbank.cz/cs/ostatni/esg.html>

2/ skupinové webové stránky

<https://www.unicreditgroup.eu/en/esg-and-sustainability.html>

3/ Deleťované nařizení

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R1288&qid=1688032308378>

V Praze 30. června 2023