

Oświadczenia Credit Agricole Bank Polska S.A. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego

1. Informacja w zakresie strategii dotyczącej wprowadzania do działalności Banku ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

Informacje ogólne

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju to sytuacja bądź warunki: środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które - jeżeli wystąpią - mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, **istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji**.

Ryzyko środowiskowe (np. zanieczyszczenie środowiska, niekontrolowane zużycie surowców nieodnawialnych) może mieć wpływ na stopy zwrotu osiągnięte z inwestycji. Podmioty, które rozpoznają to ryzyko, mogą osiągnąć wyższe stopy zwrotu i cechować się niższym ryzykiem inwestycyjnym.

Przykład: fundusz inwestujący w odnawialne źródła energii jest mniej narażony na ryzyko środowiskowe niż fundusz inwestujący w kopalnie węgla kamiennego.

Ryzyko społeczne (np. integracji społecznej, stosunków pracy), może mieć wpływ na stopy zwrotu osiągnięte z inwestycji. Podmioty, które nie zarządzają odpowiednio tym ryzykiem mogą być narażone na dodatkowe wahania wartości inwestycji

Przykład: inwestycja w spółki, które eksploatują pracę nieletnich i nie przestrzegają standardów bezpieczeństwa i higieny pracy może być negatywnie odebrana przez opinię publiczną i doprowadzić do problemów finansowych takich spółek.

Ryzyko ładu korporacyjnego (np. brak odpowiedniego nadzoru nad konfliktami interesów). Fundusze inwestycyjne, które nie mają odpowiedniego poziomu nadzoru mogą narażać uczestników na dodatkowe ryzyka.

Przykład: osoba zarządzająca funduszem inwestycyjnym może podejmować decyzje inwestycyjne, które nie będą w najlepiej pojętym interesie uczestników funduszu, ale grupy kapitałowej.

Nasza Strategia

Świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego zależnego, co oznacza, że przedmiotem rekomendacji inwestycyjnym mogą być wyłącznie subfundusze zarządzane przez Amundi TFI i Santander TFI, których jesteśmy dystrybutorem.

W procesie podejmowania decyzji dotyczących składu Portfela Modelowego uwzględniamy ryzyka związane z inwestowaniem, w tym ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. Bierzymy pod uwagę czy Amundi TFI i Santander TFI uwzględniają w swojej działalności ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, w szczególności czy uwzględniają kryteria ESG i ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie decyzyjnym oraz czy posiadają polityki odpowiedzialnego i zrównoważonego inwestowania.

Informacje w jaki sposób TFI, z którymi współpracujemy, uwzględniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju znajdują się na stronach internetowych:

[Odpowiedzialne i zrównoważone inwestowanie | Santander TFI - Fundusze inwestycyjne](#)
[Zrównoważony rozwój | Amundi Poland Retail](#)

W procesie podejmowania decyzji dotyczących składu Portfela Modelowego kierujemy się zasadą działania w najlepiej pojętym interesie klienta, dlatego bierzemy pod uwagę między innymi realizację określonego w Strategii Inwestycyjnej założonego celu inwestycyjnego, limity inwestycyjne dotyczące inwestowania w poszczególne fundusze inwestycyjne, sytuację na rynkach finansowych, najlepszą do osiągnięcia przez Klienta relację pomiędzy oczekiwaną stopą zwrotu, a możliwą do poniesienia stratą, jak również cele Klienta związane ze zrównoważonym rozwojem oraz stopień w jakim powinny być uwzględnione, jeżeli Klient te cele wskazał.

W przypadku zidentyfikowania istotnego, negatywnego wpływu lub potencjalnego wpływu ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na portfel subfunduszu, przeprowadzimy dodatkową weryfikację w celu ustalenia potencjalnego wpływu tego ryzyka na realizację celu inwestycyjnego i oczekiwaną stopę zwrotu z inwestycji.

[Podstawa prawna: art. 3 ust. 2 SFDR](#)

2. Informacja o nieuwzględnianiu głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju

TFI, z którymi współpracujemy, prowadzą prace, których celem jest ocena uwzględniania głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju. Santander TFI, który zarządza subfunduszami Credit Agricole, z uwagi na brak dostatecznych danych ujawnieniowych spółek portfelowych, a także nieukształtowaną praktykę rynkową w obszarze głównych niekorzystnych skutków, nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju. Amundi TFI bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju. Z uwagi na charakter usługi (doradztwo portfelowe zależne) i liczbę dostępnych subfunduszy, które biorą pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, nie uwzględniamy głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.

Nie wykluczamy uwzględniania głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w przyszłości. Decyzję w tym zakresie podejmiemy po uzyskaniu od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, z którymi współpracujemy (Santander TFI, Amundi TFI) informacji, które pozwolą nam na ocenę, czy i w jakim stopniu subfundusze, które mogą być przedmiotem rekomendacji, uwzględniają w swojej działalności główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju.

[Podstawa prawna: art. 4 SFDR](#)

3. Informacja o sposobie zapewniania spójności polityki wynagrodzeń z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju

Polityka wynagradzania naszych pracowników i cele im wyznaczane są spójne z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Zasady wynagradzania w naszym banku wspierają realizację naszej strategii, w szczególności realizację celów, które dotyczą ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z łańcem korporacyjnym (ESG). Cele wybranych członków Zarządu, a także

kadry zarządzającej wyższego szczebla uwzględniają zarządzanie ryzykami ESG i mają bezpośrednie przełożenie na ich wynagrodzenie zmienne.

[Podstawa prawna: art. 5 SFDR](#)

SFDR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, Dz.U. L 317 z 9.12.2019, str. 1—16.