

## Oświadczenia Credit Agricole Bank Polska S.A. („my”) 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 kopalnię 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 zarządzający funduszem inwestycyjnym może podejmować decyzje inwestycyjne, które będą nie 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. Bierzemy 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 Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A](#)

W procesie podejmowania decyzji dotyczących składu Portfela Modelowego kierujemy się zasadą działania w najlepiej pojętym interesie klienta, dlatego przede wszystkim bierzemy pod uwagę 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, przeprowadzamy 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 uwzględnianiu 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. Z uwagi na ograniczoną dostępność wskaźników zrównoważonego rozwoju oraz konstrukcję oferowanych produktów finansowych TFI, z którymi współpracujemy nie uwzględniają głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju, dlatego my również ich nie uwzględniamy 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 ust.6 SFDR](#)

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

Polityka wynagradzania naszych pracowników i cele im wyznaczone nie są sprzeczne z zasadami wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

[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.