

Izjava o upoštevanju glavnih škodljivih učinkov na trajnostnost pri investicijskem svetovanju

Finančni svetovalci morajo v skladu s členom 4(5) Uredbe (EU) 2019/2088 razkriti, ali in kako so pri zagotavljanju investicijskega svetovanja upoštevani glavni škodljivi vplivi na dejavnike trajnostnosti. V skladu z Delegirano uredbo (EU) 2022/1288 je treba razkriti zlasti naslednje informacije:

- a) Kako finančni svetovalci uporabljajo informacije, ki jih razkrijejo finančni udeleženci v povezavi z uredbo o razkritju
- b) ali finančni svetovalci razvrščajo in izbirajo finančne produkte na podlagi kazalnikov iz tabele 1 Priloge 1 k Delegirani uredbi (EU) 2022/1288, ki se nanašajo na glavne škodljive vplive na dejavnike trajnostnosti
- c) vsa merila in pragovi za zgornje kazalnike, ki se uporabljajo pri izbiri finančnih produktov ali svetovanju o njih

a) Uporaba objavljenih informacij v povezavi z Uredbo o razkritju

Pri svetovanju in posredovanju pri investicijskih produktih so svetovalcu na voljo informacije o upoštevanju škodljivih vplivov na trajnostne dejavnike zadevne družb v skladih.

Različni finančni produkti te trajnostne vidike zasledujejo v različnem obsegu ali z različnimi poudarki. Podrobne informacije, kot so kazalniki ali mejne vrednosti, so zagotovljene s strani posamezne investicijske družbe.

Na podlagi trajnostnih preferenc naših strank se v svetovalnem procesu ustrezno upoštevajo najpomembnejši škodljivi vplivi na trajnostne dejavnike.

b) razvrstitev in izbira finančnih produktov na podlagi kazalnikov iz tabele 1 Priloge 1 k Delegirani uredbi (EU) 2022/1288, ki se nanašajo na glavne negativne vplive na trajnostne dejavnike

Pri investicijskem svetovanju naše stranke povprašamo o njihovih trajnostnih preferencah, da jih lahko ustrezno upoštevamo pri svetovanju. Stranke lahko navedejo, ali na splošno želijo vlagati trajnostno, in če želijo, ali in kako želijo opredeliti svoje trajnostne preference. Za izbiro so na voljo naslednje značilnosti:

- Okoljsko trajnostne naložbe, ki prispevajo k doseganju enega ali več okoljskih ciljev
- Trajnostne naložbe, ki prispevajo k doseganju enega ali več okoljskih in/ali socialnih ciljev ter upoštevajo vidike dobrega upravljanja podjetij (ESG).
- Trajnostne naložbe, ki upoštevajo škodljive učinke dejavnike trajnostnosti (PAI). Te so razvrščene v naslednje skupine:
 - Zmanjšanje emisij toplogrednih plinov in onesnaženosti zraka
 - Spodbujanje biotske raznovrstnosti
 - Zmanjšanje onesnaževanja podzemne vode in morja
 - Vpliv na družbena vprašanja ter dobro korporativno upravljanje

Če se stranka odloči, da bo svoje trajnostne preference opredelila v skladu z zgoraj navedenimi značilnostmi, se ji lahko priporočijo samo finančni produkti, ki ustrezajo opredeljenim značilnostim. Seveda je mogoče odstopati od opredeljenih trajnostnih preferenc za določeno naložbo.

Če se naložba šteje za trajnostno, je treba včasih pred sklenitvijo pogodbe in v rednih poročilih izpolniti posebne obveznosti razkritja ali pa morajo proizvajalci izdelkov objaviti posebne kazalnike in ključne številke.

Pri netrajnostnih naložbah zgoraj opisani vidiki niso upoštevani. Zlasti naložbe v premog, fosilno energijo, jedrsko energijo in jedrsko orožje, spomo in prepovedano orožje, zabavo za odrasle, tobak, alkohol, nespoštovanje človekovih pravic, otroškega dela in mednarodnih standardov, kot so smernice OECD za večnacionalne družbe in 10 načel globalnega dogovora ZN o delovnih standardih, človekovih pravicah, varstvu okolja in preprečevanju korupcije, se ne štejejo za trajnostne.

V okviru investicijskega svetovanja so na voljo tako trajnostni kot netrajnostni produkti. Zato pri vseh produktih, ki so na voljo v okviru svetovalnih storitev, niso upoštevani kazalniki v skladu s tabelo 1 iz Priloge 1. Pri trajnostnih produktih, pri katerih se opazijo škodljivi vplivi na trajnostne dejavnike (PAI), kazalnike, ki se upoštevajo v skladu s tabelo 1 Priloge 1, prikaže zadevna investicijska družba in so vključeni v razpravo v okviru svetovanja.

c) Merila in pragovi za glavne škodljive učinke na dejavnike trajnosti, ki se uporabljajo pri izbiri finančnih produktov ali svetovanju o njih

Najpomembnejši škodljivi učinki na trajnostne dejavnike so upoštevani na podlagi razpoložljivih podatkov, ki jih BKS Bank pridobiva od družbe MSCI ESG LLC. Poudarek je na ustreznih kazalnikih, ki se lahko uporabijo kot kontrolne spremenljivke. Pri izbiri finančnih produktov (investicijski skladi in upravljanje portfeljev) imajo investicijski svetovalci v BKS Bank dostop do ustreznih informacij in seznamov priporočil. Izbira finančnih instrumentov se izvaja centralno. V BKS Bank je bil vzpostavljen ustrezen postopek za izbiro ustreznih finančnih instrumentov v skladu z upravljanjem produktov. Pri **naložbenem svetovanju za investicijske sklade in pri upravljanju portfeljev** BKS Bank trenutno upošteva naslednja merila in mejne vrednosti za ocenjevanje glavnih škodljivih vplivov na dejavnike trajnostnosti v skladu s tabelo 1 Priloge 1 k Delegirani uredbi (EU) 2022/1288:

- Emisije toplogrednih plinov Obseg 1 in 2 > 500 t CO₂ prometa
- CO₂ odtis Obseg 1 in 2 > 250 t CO₂ na vloženi 1 milijon EUR.
- Kršitve načel globalnega dogovora ZN in smernic Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) za večnacionalna podjetja > 5 %.
- Izpostavljenost spornemu orožju > 5 %

Če investicijski sklad na seznamu priporočenih skladov preseže enega ali več teh pragov, bo odstranjen s seznama priporočenih skladov in bo ponovno vključen v aktivno ponudbo le, če bo padel pod določene pragove.

Če se pri upravljanju portfelja na ravni celotnega portfelja preseže eden ali več teh pragov, se takoj sprejmejo ustrezni ukrepi za zagotovitev, da je ta vrednost na ravni celotnega portfelja ponovno pod ustreznim pragom.

BKS Bank v Sloveniji ne ponuja investicijskega svetovanja v zvezi s posameznimi finančnimi instrumenti, temveč storitev gospodarjene s premoženjem (upravljanja premoženja).