

Izjava o glavnim štetnim učincima savjeta o ulaganjima na čimbenike održivosti

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. (dalje: Društvo), kao investicijski savjetnik, vodi računa o glavnim štetnim učincima savjeta o ulaganjima na čimbenike održivosti.

Proces pružanja investicijskih savjeta uključuje sve relevantne rizike, uključujući rizike održivosti koji mogu imati značajan negativan utjecaj na povrat ulaganja i čimbenike održivosti. Društvo izražava sklonost održivom razvoju i namjeru ispunjavanja istih takvih tendencija svojih klijenata.

U svrhu stjecanja znanja o investicijskim tendencijama svojih klijentima, Društvo za potrebe davanja adekvatnog investicijskog savjeta radi procjenu primjerenosti financijskog proizvoda koja uključuje i preferencije klijenta u odnosu na održiva ulaganja. Društvo informacije o investicijskim tendencijama svojih klijentima prikuplja putem upitnika koji, uz ostalo, sadrži pitanja o održivim ulaganjima.

Ukoliko se tijekom davanja investicijskog savjeta utvrdi da klijent nema sklonosti k održivim ulaganjima, Društvo će mu dati investicijski savjet u vezi s odgovarajućim financijskim proizvodom u ponudi, bez obzira je li isti usklađen s kriterijima održivog ulaganja ili ne.

Ukoliko se tijekom investicijskog savjeta utvrdi da klijent ima sklonosti k održivim ulaganjima, Društvo će mu dati investicijski savjet u vezi s financijskim proizvodom u ponudi, a koji je usklađen s kriterijima održivog ulaganja. Klijent zadržava pravo odabira proizvoda koji nema obilježja održivosti.

U slučaju da klijent želi ulagati u financijski proizvod iz područja održivog ulaganja, ali Društvo nema takav proizvod u svojoj ponudi, neće se pružiti investicijski savjet.

Kod odabira financijskih proizvoda za koje će davati investicijski savjet Društvo ne rangira niti bira financijske proizvode na temelju pokazatelja iz tablice 1 Priloga I. Uredbe br. 2022/1288 i drugih dodatnih pokazatelja, a vodi se navedenim kriterijima i pragovima iz Priloga I u mjeri i u dijelu koliko je to primjenjivo na financijski proizvod koji je u ponudi Društva.

Društvo ima uspostavljene poslovne odnose s određenim izdavateljima i sukladno tome, a temeljem dogovorenog poslovnog modela, pruža investicijske savjete u vezi s određenim financijskim proizvodima tih izdavatelja, bili oni usklađeni s kriterijima za održiva ulaganja ili ne. Ipak, Društvo ima tendenciju kretanja prema održivom razvoju i ima naklonost prema takvim financijskim proizvodima.

Društvo koristi informacije o glavnim štetnim učincima na čimbenike održivosti koje objave sudionici na financijskim tržištima, kod čijih financijskih proizvoda Društvo daje investicijske savjete. Društvo se oslanja na objave sudionika na financijskim tržištima u vezi s financijskim proizvodom i predmetne informacije prenosi svom klijentu putem investicijskog savjeta. Društvo, također, prati pokazatelje održivosti i metrike tijekom savjeta o ulaganju na temelju MSCI ESG i BLOOMBERG ESG podataka o održivosti i načelnih metrika štetnog učinka. MSCI skup podataka pokriva oko 10.000 tvrtki. Njegovi pokazatelji i metrike osmišljeni su kako bi pomogli sudionicima na financijskom tržištu i investicijskim savjetnicima da razumiju i procijene izloženost riziku održivosti. Dakle, kod davanja investicijskog savjeta, Društvo prikuplja podatke o elementima održivosti određenog financijskog proizvoda od izdavatelja, kao i putem navedenih komercijalnih baza (MSCI ESG i BLOOMBERG ESG). Ovisno o dostupnosti financijskih proizvoda iz područja održivog ulaganja Društvo će ih imati u svojoj ponudi, a o čemu će ovisiti hoće li moći pružiti investicijski savjet klijentima koji preferiraju takve proizvode.