

Komunikat o zasadach uwzględniania ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w usłudze doradztwa inwestycyjnego świadczonej w Biurze maklerskim mBanku

W ramach Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego dla Klientów Wealth Management Biura Maklerskiego mBanku („MDI”) oferujemy strategię:

- Portfel Konserwatywny (PLN)
- Portfel Stabilny (PLN)
- Portfel Zrównoważony (PLN)
- Portfel Agresywny (PLN)

- Portfel Stabilny (USD)
- Portfel Zrównoważony (EUR)

W ramach Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego dla Klientów Wealth Management Biura Maklerskiego mBanku („IDI”) oferujemy portfele, których alokację i skład uzgadniamy indywidualnie z klientem w strategii inwestycyjnej.

Jednym z kryteriów doboru instrumentów finansowych wchodzących w skład rekomendowanych portfeli jest ocena czynników oraz ryzyk dla zrównoważonego rozwoju (ESG).

W celu realizacji założeń inwestowania zgodnego z zasadami ESG, przyjmujemy następujący **limit ESG**:

- **co najmniej 50%** alokacji instrumentów finansowych w ramach danego portfela będzie posiadało ocenę ESG (np. ESG Fund Score) **na poziomie BBB lub wyższym**.

Jeżeli po wydaniu rekomendacji, ocena ESG instrumentu finansowego wchodzącego w skład portfela ulegnie pogorszeniu w taki sposób, że naruszony zostanie limit ESG dla portfela, wówczas w kolejnej rekomendacji zaproponujemy dostosowanie składu i alokacji portfela do limitu.

W ramach indywidualnych strategii możemy z klientem uzgodnić inny limit ESG jak również inny poziom oceny ESG.