

## Informacije o uključivanju rizika održivosti u proces investicijskog savjetovanja

(kolovoz 2022.)

RBA kao Financijski savjetnik, kako je taj pojam definiran u članku 2. (11) Uredbe (EU) 2019/2088 od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (dalje: Uredba), pruža savjetodavne usluge u vezi financijskih proizvoda proizvedenih od strane Sudionika financijskih tržišta, koji su članice RBA grupe, pripadaju RBI grupi i / ili s kojima RBA ima na snazi odgovarajuće ugovore o distribuciji financijskih proizvoda.

Integracija aspekata održivosti znači uključivanje pitanja zaštite okoliša, socijalnog i korporativnog upravljanja (ESG) i odgovarajućih podataka te analiza u postupak odlučivanja o tome koje financijske proizvode definirane u članku 2. stavak (12) Uredbe preporučujemo našim klijentima.

U tom pogledu, RBA ne poduzima nikakve posebne aktivnosti samostalno, već se oslanja na investicijske odluke i druge informacije dobivene od strane Sudionika financijskog tržišta kao proizvođača financijskih proizvoda koje RBA preporuča kao Financijski savjetnik te se brine da sve navedene informacije koje je dobila od Sudionika financijskog tržišta prosljedi svojim klijentima, djelujući pritom isključivo u ulozi Financijskog savjetnika kao distributera financijskog proizvoda.

Iz istog razloga, negativni učinci investicijskih odluka na čimbenike održivosti pri odabiru financijskih proizvoda za savjet trenutno se ne uzimaju u obzir; pridržavamo pravo razmatranja učinaka održivosti u budućnosti, uzimajući u obzir budući razvoj regulative i ustaljene prakse na financijskom tržištu. U svakom slučaju, priroda i količina financijskih proizvoda koje distribuira RBA ne opravdava nikakve posebne radnje od strane RBA, osim dostavljanja klijentima točnih, cjelovitih i transparentnih informacija i odgovarajuće dokumentacije primljene od proizvođača financijskog proizvoda, koji je ujedno i odgovoran za njegovu ispravnu kategorizaciju u svima relevantnim investicijskom segmentima, uključujući i (ne) postojanje karakteristika održivosti svakog pojedinačnog financijskog proizvoda odnosno razine / zastupljenosti (i vrste) karakteristika održivosti u koliko ih financijski proizvod posjeduje. Napori, potrošnja vremena i troškovi za takvo činjenje bili bi zabranjeni. Nadalje, nema sigurnosti da su relevantne informacije koje se odnose na financijske instrumente u koje ulažu financijski proizvodi sveobuhvatne i ažurirane, ili čak dostupne, budući da o njima RBA ima samo posredna saznanja, djelujući u ulozi distributera. RBA u svakom slučaju distribuira održive financijske proizvode u skladu s profilom rizičnosti klijenta i uputom da li i u kojoj mjeri klijent želi investirati u održive financijske proizvode. S obzirom na svoju ulogu financijskog savjetnika, RBA je u sklopu svoje obaveze integracije aspekata održivosti ažurirala cjeloviti proces financijskog savjetovanja koji predviđa iskazivanje preferencija klijenata u smjeru ulaganja u održive financijske proizvode, prilagođavanje informacijskih rješenja, specijaliziranu edukaciju zaposlenika i dodatnu komponentu nadzora kriterija održivosti u nadzornom procesu usluge financijskog savjetovanja..

Kako bi se osiguralo pružanje nepristranih investicijskih usluga kod donošenja investicijskih odluka, naknade zaposlenicima neovisne su o značajkama održivosti financijskih proizvoda.

RBA posluje u skladu s najvišim profesionalnim standardima u svim segmentima bankarskih usluga, te u skladu s time izvještava o vlastitom društveno odgovornom ponašanju i održivosti, te posvećuje posebnu pažnju jačanju zaštite investitora, te prepoznavanju i izbjegavanju tzv. „greenwashinga“. RBA prati životni tijek svih financijskih proizvoda koje nudi, obavještavajući klijente bez odgađanja u slučaju bilo kakvih promjena vezanih uz karakteristiku fonda kojeg distribuira, a što uključuje i održivost.

Djelujući transparentno, RBA ujedno štiti svoje klijente, podržavajući time tranziciju financijskog sustava njegovom krajnjem cilju – održivoj ekonomiji u cjelini.

## Pojmovnik

<b>RBA</b>	Raiffeisenbank Austria d.d.
<b>Financijski savjetnik</b>	Kreditna institucija koja pruža uslugu investicijskog savjetovanja
<b>Financijski proizvod<sup>1</sup></b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Diskrecijski portfelj</li> <li>• Alternativni investicijski fond</li> <li>• UCITS fond – otvoreni investicijski fond s javnom ponudom</li> <li>• Investicijski osigurateljni proizvod</li> <li>• Mirovinski proizvod</li> <li>• Mirovinski program</li> <li>• PEPP</li> </ul>
<b>UCITS fondovi</b>	UCITS fondovi su oni otvoreni investicijskih fondovi s javnom ponudom čije je poslovanje prilagođeno propisima EU, a regulirani su i strukturirani na način da ulagaču koji nema posebna financijska i investicijska znanja pružaju maksimalnu zaštitu te ga ne izlažu kompleksnim rizicima.
<b>Sudionici financijskog tržišta</b>	Društva za upravljanje subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (društvo za upravljanje UCITS fondovima), mirovinska osiguravajuća društva ili kreditna institucija koja pruža upravljanje portfeljem.
<b>Članice RBA grupe</b>	<p>Trenutne članice RBA grupe su:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Raiffeisenbank Austria d.d.</li> <li>2. Raiffeisen Leasing d.o.o.</li> <li>3. Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d.,</li> <li>4. Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.</li> <li>5. Raiffeisen Consulting d.o.o.</li> </ol> <p>Pridružena članica RBA grupe:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. UNIQA osiguranje d.d.</li> </ol> <p>Pod članicama RBA grupe podrazumijevaju se i sva društva koja, sukladno propisima koji uređuje pojam grupe kreditnih institucija, naknadno postanu članica RBA grupe. Promjena članica RBA grupe kao i promjena pridruženih članica grupe, neovisno o tome radi li se o pristupanju ili osnivanju novih članica ili istupanju iz grupe postojećih članica, neće utjecati na odredbe Informacije o uključivanju rizika održivosti u proces investicijskog savjetovanja te se iste neće mijenjati u slučaju nastupa takve promjene. Ažuran</p>

<sup>1</sup> Napomena: U sklopu usluge financijskog savjetovanja RBA trenutno nema uključene sve navedene financijske proizvode, već je lista navedena prema članku 2 (12) Uredbe

	popis članica RBA grupe te pridruženih članica dostupan je na Internet stranici Banke <a href="http://www.rba.hr">www.rba.hr</a>
<b>RBI grupa</b>	<p>Trenutne članice RBI grupe su:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Raiffeisen Bank International AG (RBI) dio je austrijske bankovne grupacije Raiffeisen (RBG). Struktura RBG-a obuhvaća tri razine, koje se sastoje od autonomnih, lokalnih Raiffeisen banaka, regionalnih Raiffeisen banaka na razini pokrajina te RBI-ja. Autonomne, lokalne Raiffeisen banke privatne su zadružne institucije i vlasnice regionalnih Raiffeisen banaka u svojim pokrajinama, a te regionalne banke glavni su dioničari RBI-ja. RBI svojim matičnim tržištem smatra ne samo Austriju, nego i Srednju i Istočnu Europu (SIE). Njegove banke kćeri pokrivaju 14 tržišta te regije. Osim toga, RBI grupa obuhvaća i brojne pružatelje drugih financijskih usluga, primjerice u područjima leasinga, upravljanja imovinom, kao i spajanja i pripajanja društava.</li><li>2. Raiffeisen Invest društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima.</li></ol>
<b>ESG</b>	Ekološko, socijalno i korporativno upravljanje