

Vysvětlení preferencí udržitelnosti

Upozorňujeme, že níže uvedené definice slouží pouze pro informační účely a nepředstavují propagační materiál.

V případě nesouladu nebo rozporu mezi přeloženou verzí tohoto Vysvětlení preferencí udržitelnosti a původní verzí v angličtině platí původní verze. Překlad slouží pouze pro referenční účely.

Posouzení vhodnosti je požadavek, který se vztahuje na investiční společnosti v EU při poskytování služeb správy portfolia a/nebo při uvádění na trh či distribuci evropských fondů dlouhodobých investic („**ELTIF**“) retailovým investorům. Co se týče správy portfolia, je tato povinnost stanovena směrnicí 2014/65/EU („**MiFID II**“), a co se týče nabízení a distribuce fondů ELTIF, nařízením (EU) 2015/760 („**nařízení o ELTIF**“)

Ve společnosti Revolut Securities Europe UAB („**my**“, „**nás**“, „**naše**“) používáme Dotazník vhodnosti pro posouzení investičních znalostí a zkušeností našich klientů, tolerance k riziku, finanční situace, investičních cílů a preferencí udržitelnosti. Můžeme tak poskytovat našim klientům vhodné investiční strategie v rámci naší služby diskreční správy portfolia Robo poradce a zajistit vhodnost všech fondů ELTIF, které jim nabízíme nebo distribuujeme.

V souladu s požadavky stanovenými v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 („**nařízení v přenesené pravomoci MiFID II**“) musíme po identifikaci škály vhodných produktů pro klienta, v souladu s kritérii investičních znalostí a zkušeností, finanční situace a dalších investičních cílů rovněž identifikovat produkt(y), které splňují preference udržitelnosti klienta. V rámci našeho Dotazníku vhodnosti se našich klientů ptáme, zda mají nějaké preference udržitelnosti. Chcete-li se dozvědět více o preferencích udržitelnosti, které mohou naši klienti specifikovat v aplikaci, přečtěte si [tyto Nejčastější dotazy](#).

Podle nařízení v přenesené pravomoci MiFID II mohou být preference týkající se udržitelnosti klientů vyjádřeny ve vztahu k různým typům udržitelných investičních produktů (environmentálně udržitelné investice, udržitelné investice a/nebo finanční nástroje s ohledem na hlavní nepříznivé dopady (angl. – „**PAI**“)). Klienti musí mít možnost vyjádřit, do jaké míry (minimální podíl) si přejí investovat do jednotlivých

kategorií udržitelných investičních produktů a/nebo zda chtějí upřednostnit určité oblasti udržitelnosti.

- **Ekologicky udržitelné investice** (v souladu s taxonomií EU pro udržitelné činnosti)

Environmentálně udržitelné investice zahrnují investice do environmentálně udržitelných činností definovaných nařízením (EU) 2020/852 („**nařízení o taxonomii**“). To znamená, že daná činnost by měla významně přispět k alespoň jednomu ze šesti stanovených cílů v oblasti životního prostředí (zmírňování změny klimatu, přizpůsobení se změnám klimatu, přechod k oběhovému hospodářství, udržitelné využití a ochrana vodních a mořských zdrojů, prevence a kontrola znečištění a ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů). Aby byla činnost považována za ekologicky udržitelnou, musí rovněž dodržovat platná technická screeningová kritéria a minimální environmentální, sociální a správní (angl. – „**ESG**“) záruky a předcházet vzniku závažných škod na environmentálních cílech. Informace o tom, jak stanovit požadovanou minimální alokaci pro ekologicky udržitelné investice ve vašem portfoliu, naleznete v [těchto Nejčastějších dotazech](#). Informace o tom, jak při investování do fondů ELTIF stanovit požadovanou minimální alokaci pro ekologicky udržitelné investice, naleznete v [těchto Nejčastějších dotazech](#).

- **Udržitelné investice** (jak jsou definovány v nařízení (EU) 2019/2088 „**SFDR**“)

Udržitelná investice je investicí do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům (např. energetická účinnost, využití obnovitelné energie, surovin, vody a půdy, dopad na biodiverzitu a cirkulární ekonomiku atd.) nebo sociálním cílům (např. řešení nerovnosti, podpora sociální soudržnosti, pracovní vztahy atd.), významně neškodí žádným jiným environmentálním nebo sociálním cílům a zahrnuje dobrou správu ve společnostech, do kterých se investuje. Informace o tom, jak stanovit požadovanou minimální alokaci pro udržitelné investice ve vašem portfoliu, naleznete v [těchto Nejčastějších dotazech](#). Informace o tom, jak při investování do fondů ELTIF stanovit požadovanou minimální alokaci pro udržitelné investice, naleznete v [těchto Nejčastějších dotazech](#).

- **Zohlednění PAI**

Pokud finanční nástroje zohledňují dopady PAI na faktory udržitelnosti, berou v úvahu vliv souvisejících investic na faktory udržitelnosti. Ukazatele PAI slouží jako prostředek k měření negativních dopadů hospodářské činnosti na různé faktory udržitelnosti, včetně environmentálních, sociálních a správních otázek. Informace o tom, jak stanovit své preference PAI, naleznete v [těchto Nejčastějších dotazech](#). Pokud jde o

fondy ELTIF, informace o tom, jak stanovit své preference PAI, naleznete v [těchto Nejčastějších dotazech](#).

Aktuálně dostupná modelová portfolia Robo poradce nemají udržitelné investice jako svůj cíl. Část podkladových fondů naší nabídky portfolia ESG však podporuje sociální a/nebo environmentální charakteristiky (fondy podle Article 8 SFDR). V blízké budoucnosti usilujeme o další rozšíření naší nabídky, aby vyhovovala preferencím našich klientů v oblasti udržitelnosti. Informace vyžadované SFDR týkající se udržitelnosti naleznete na našich webových stránkách [zde](#).

Chcete-li se dozvědět více o různých typech portfolií v nabídce Revolut Robo poradce v EHP, podívejte se na [tyto Nejčastější dotazy](#).