Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičního poradenství na faktory udržitelnosti

Společnost **Stelar Advisory a.s.**, IČO: 25381512, LEI: 315700QH9N5H2MKWMQ06, se sídlem Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, spisová značka B 19946 vedená u Městského soudu v Praze (dále jen „**společnost**“) jako finanční poradce tímto zveřejňuje informace o zohledňování hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti ve svém investičním poradenství, a to na základě čl. 4 odst. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „**nařízení SFDR**“).

Při poskytování investičního poradenství postupuje společnost s odbornou péčí a v nejlepším zájmu zákazníka. Před poskytnutím investičního poradenství společnost vyhodnocuje zákazníkovy znalosti a zkušenosti, jeho rizikovou toleranci, schopnost nést ztrátu, finanční situaci, investiční cíle a jeho preference v oblasti udržitelnosti. Preference týkající se udržitelnosti se zjišťují prostřednictvím otázek v investičním dotazníku v patřičném detailu vč. těch, kdy zákazník může vyjádřit své preference pro produkty, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti dle nařízení SFDR, a to v oblastech, které jsou pro něj důležité. Pokud zákazník vyjádří své preference ohledně nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, pak jsou mu doporučeny pouze produkty, které jeho preference splňují. Například zvolí-li zákazník v rámci investičního dotazníku, že chce, aby jeho investice zohledňovala nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti v oblasti emisí skleníkových plynů, pak mu jsou doporučeny pouze ty produkty, které tyto dopady zohledňují. Pokud by nebyl žádný produkt vyhovující zákazníkovým preferencím v oblasti udržitelnosti k dispozici, je zákazník upozorněn, že není produkt, který by splňoval jeho požadavky a má možnost své preference v oblasti udržitelnosti upravit.

Tvůrci produktů, ke kterým společnost poskytuje investiční poradenství, mají jakožto účastníci finančního trhu vlastní rozsáhlé povinnosti vyplývající z nařízení SFDR, vztahující se k hlavním nepříznivým dopadům jejich investičních rozhodnutí. Pokud hlavní nepříznivé dopady tvůrci zohledňují, jsou povinni na svých internetových stránkách zveřejňovat patřičné prohlášení dle nařízení EU 2022/1288. Pokud jsou informace k produktu ohledně hlavních nepříznivých dopadů k dispozici, pak jsou také zohledněny i výše popsaným způsobem v rámci poskytovaného investičního poradenství.

Společnost v současné době neřadí a nevybírá produkty na základě konkrétní metodologie ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, či kritérií nebo prahových hodnot vycházejících z hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, a to i v souvislosti s postupně zveřejňovanými a zpracovávanými informacemi účastníky finančního trhu, a současně se začleňovanou problematikou hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti z pozice investičních rozhodnutí i investičního poradenství. Doporučení konkrétních produktů je v diskreci každého jednotlivého poradce, přičemž je limitováno pouze potřebami a požadavky zákazníka, jeho preferencemi týkajícími se udržitelnosti, dostupnými informacemi zveřejňovanými tvůrci produktů k jednotlivým produktům a výsledným posouzením všech těchto faktorů.

Tato verze č. 2 prohlášení byla vydána dne 1. března 2024 a nahrazuje verzi č. 1