

Jak w usłudze doradztwa inwestycyjnego świadczonej w ramach bankowości detalicznej mBanku SA uwzględniamy ryzyka dla zrównoważonego rozwoju?

W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonej w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. oferujemy strategię:

- strategia konserwatywna
- strategia stabilna
- strategia zrównoważona
- strategia agresywna.

Gdy wybieramy fundusze, które proponujemy w naszych rekomendacjach, staramy się uwzględnić zasady zrównoważonego rozwoju (ESG). Oznacza to, że bierzemy pod uwagę ryzyka związane z warunkami środowiska, społecznymi i ładem korporacyjnym. Przyjmujemy, że limit ESG to minimum 50% alokacji portfela w fundusze zgodne z ESG. Za fundusze zgodne z ESG przyjmujemy fundusze z oceną ESG (np. ESG Fund Score) na poziomie BBB lub wyższym.

Jeżeli ocena ESG funduszu z rekomendowanego portfela pogorszy się i naruszy limit ESG, to w kolejnej rekomendacji zaproponujemy odpowiednią zmianę. Nowy skład rekomendowanego portfela będzie zgodny z przyjętym limitem ESG.