



## Nezohledňování nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti a přístup k rizikům týkajícím se udržitelnosti

Společnost RUBIKONFIN a.s., IČ: 03411770 se sídlem Národní 59/32, 110 00 Praha 1 – Nové Město, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 26489, internetové stránky: [www.rubikonfin.cz](http://www.rubikonfin.cz), email: [info@rubikonfin.cz](mailto:info@rubikonfin.cz), telefon: +420 603 856 030 (dále „Společnost“), v tomto dokumentu shrnuje některé zákonem předepsané informace, s nimiž má povinnost seznámit zákazníka (či potenciálního zákazníka) při poskytování investičních služeb.

Společnost v tomto dokumentu poskytuje informace ohledně vnitřního nastavení Společnosti, zejména o jejím systému odměňování a politice různorodosti, tak jak jí to nařizuje Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb („SFDR“).

Další informace o Společnosti nebo jí poskytovaných službách jsou k dispozici v dokumentu „Informace o společnosti a poskytovaných investičních službách a další povinně uveřejňované informace“.

### I. Nezohledňování nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti

#### Společnost nezohledňuje nepříznivé dopady svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti.

SFDR definuje „faktory udržitelnosti“ jako „environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství“.

Společnost v tomto ohledu upřednostňuje finanční zájmy svých Zákazníků, a proto je hlavním kritériem investičního poradenství nejvyšší možný budoucí výnos Zákazníků a faktor udržitelnosti nepředstavují samostatnou relevantní kategorii.

Společnost však nevylučuje, že, v případě dostatečné poptávky ze strany Zákazníků, dopady investičního poradenství na faktory udržitelnosti, případně některý z faktorů, udržitelnosti bude zohledňovat. I v takovém případě však budou dopady investičního poradenství na faktory udržitelnosti zohledňovány výlučně v souvislosti se Zákazníky, kteří o to výslovně požádají. Obecným přístupem Společnosti vždy bude upřednostňování finančních zájmů svých Zákazníků.

### II. Zohledňování rizik týkajících se udržitelnosti

#### Zohledňování rizik týkajících se udržitelnosti

Nařízení SFDR definuje „rizika týkající se udržitelnosti“ jako „událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice“.

Z posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti provedených Společností vyplývá, že rizika týkající se udržitelnosti nemají významnější dopad na návratnost doporučených investic než jiná rizika související s investováním. Důvodem je, že se Společnost zaměřuje na široké spektrum produktů, bez specifitějšího zaměření na oblasti

s výrazným dopadem na faktory udržitelnosti (např. energetika, těžký průmysl, nebo naopak ESG fondy). Proto není třeba, aby se Společnost

na tato rizika specificky zaměřovala. Přesto, Společnost investice do těchto oblastí nevylučuje. V takovém případě Společnost tato rizika zaznamená a zohlední je stejným způsobem jako jakákoliv jiná rizika, která mohou ovlivnit výnos investice. Zejména v takovém případě posoudí míru pravděpodobnosti výskytu rizika, vliv na potenciální hodnotu investice a předpokládaný výnos.

Společnost se také neprezentuje jako subjekt zaměřující se na oblast udržitelnosti, nezavázala se k dodržování závazných standardů pro oblast udržitelnosti a v současnosti nenabízí udržitelné produkty. Společnost proto nevnímá jako významná ani operační, právní nebo reputační rizika související s udržitelností, např. neplnění informačních povinností nebo „greenwashingu“.

#### Rizika týkající se udržitelnosti a zásady odměňování

Jelikož se Společnost, z výše uvedených důvodů, nemusí na rizika týkající se udržitelnosti specificky zaměřovat, nezohledňuje tato rizika ve svých zásadách odměňování odlišně od jiných potenciálních rizik. Na tato rizika tak uplatňuje obecná pravidla týkající se řízení rizik. Proto, v souladu s obecnou povinností efektivního řízení rizik, podporují zásady odměňování řádné a efektivní řízení těchto rizik, jsou s ním v souladu a zejména nepodněcují k podstupování rizika nad rámec míry rizika akceptované Společností. Pracovníci Společnosti tedy nejsou nijak motivováni k tomu, aby v rámci investičního poradenství doporučovali produkty s negativním dopadem na faktory udržitelnosti či zvýšeným rizikem týkajícím se udržitelnosti.

Bližší informace o zásadách odměňování jsou uvedeny v samostatném dokumentu „*Informace o společnosti a poskytovaných investičních službách a další povinně uveřejňované informace*“ v části upravující Povinné informace uveřejňované dle nařízení (EU) č. 2019/2033 („IFR“).

### III. Platnost a účinnost

Toto znění Informací pro zákazníky bylo představenstvem Společnosti schváleno dne 31. března 2023 a nabývá účinnosti dne 1.4.2023.