

Divulgação periódica para os produtos financeiros referidos no artigo 9º, n.os 1 a 4-A, do Regulamento (UE) 2019/2088 e no artigo 5.o, primeiro parágrafo, do Regulamento (UE) 2020/852

Por «**investimento sustentável**», entende-se um investimento numa atividade económica que contribui para um objetivo ambiental ou social, desde que esse investimento não prejudique significativamente qualquer objetivo ambiental ou social e que as empresas beneficiárias do investimento respeitem práticas de boa governação.

A **taxonomia da UE** é um sistema de classificação, previsto no Regulamento (UE) 2020/852, que estabelece uma lista de **atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental**. O referido regulamento não inclui uma lista de atividades económicas socialmente sustentáveis. Os investimentos sustentáveis com um objetivo ambiental podem estar harmonizados ou não com a taxonomia.

Nome do produto:
Banco CTT Investimento Sustentável

Identificador de entidade jurídica
959800BXR939GEC9Y438

Objectivo de investimento sustentável

Este produto financeiro tinha um objetivo de investimento sustentável?

☒ ☒ ☒ **Sim**

☐ ☐ ☐ **Não**

☒ Efetuou **investimentos sustentáveis com um objetivo ambiental: 60,95 %**

☒ em atividades económicas qualificadas como sustentáveis do ponto de vista ambiental ao abrigo da taxonomia da UE

☒ em atividades económicas que não são qualificadas como sustentáveis do ponto de vista ambiental ao abrigo da taxonomia da UE

☒ Efetuou **investimentos sustentáveis com um objetivo social: 39,21 %**

☐ **Promoveu características ambientais/sociais (A/S)** e, apesar de não ter como objetivo a realização de um investimento sustentável, consagriu uma percentagem mínima de __% a investimentos sustentáveis

☐ com um objetivo ambiental em atividades económicas qualificadas como sustentáveis do ponto de vista ambiental ao abrigo da taxonomia da UE

☐ com um objetivo ambiental em atividades económicas que não são qualificadas como sustentáveis do ponto de vista ambiental ao abrigo da taxonomia da UE

☐ com um objetivo social

☐ Promoveu características (A/S), mas **não realizou quaisquer investimentos sustentáveis**



Em que medida foi cumprido o objetivo de investimento sustentável deste produto financeiro?

Os **indicadores de sustentabilidade** medem a forma como são alcançados os objetivos de sustentabilidade deste produto financeiro.

O objetivo de investimento sustentável do Fundo é investir em fundos que estejam alinhados com as metas estabelecidas pelos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU. Os ODS definidos pelo Governo português na implementação da Agenda 2030 para o Desenvolvimento Sustentável são prioritários, nomeadamente, mas não exclusiva ou obrigatoriamente, nas seguintes áreas:

- a) educação de qualidade;
- b) igualdade de género;
- c) indústria, inovação e infraestruturas;

- d) redução de desigualdades;
- e) combate às alterações climáticas;
- f) vida subaquática.

Não foi identificado qualquer índice de referência para atingir o objetivo de investimento sustentável.

Até o momento, todos os investimentos subjacentes apresentam um alinhamento positivo líquido com pelo menos um ODS, tal como é medido pela metodologia própria da MainStreet Partners.

81,94% da cobertura de dados de ativos líquidos do Fundo foi considerada alinhada com os objetivos de investimento sustentável em 31/12/2022. O alinhamento com a taxonomia da UE ascendeu a 6,86% dos ativos abrangidos. Os indicadores não foram sujeitos a uma garantia concedida por um auditor ou a uma revisão por terceiros.

• Qual foi o desempenho dos indicadores de sustentabilidade?

A realização do objetivo sustentável é avaliada através do grau de alinhamento e contribuição dos investimentos para os ODS definidos pelo Governo português. De acordo com o relatório de impacto do produto no quarto trimestre de 2022 elaborado pela MainStreet Partners, mais de 30% do alinhamento positivo líquido alcançado foi alocado às áreas identificadas como prioridade estratégica.

O desempenho dos indicadores de sustentabilidade ao longo do período de referência pode ser ilustrado pelo nível de alinhamento com cada um dos ODS prioritários:

- a) educação de qualidade: alinhamento de 4,6%
- b) igualdade de género: alinhamento de 2,0%
- c) indústria, inovação e infraestruturas: alinhamento de 8,8%
- d) redução de desigualdades: alinhamento de 3,3%
- e) combate às alterações climáticas: alinhamento de 10,1%
- f) vida subaquática: alinhamento de 1,3%

Outros resultados e contributos diretos do capital investido incluem:

Métricas ambientais:

- Emissões de GHG 300t CO2 poupadas
- Toneladas de resíduos tratados: 27 toneladas de resíduos tratados ou reciclados
- Acesso a serviços financeiros prestados a 20 pessoas
- Adicionada capacidade de energias renováveis: 259.838 kWh
- Tratamento de água: 7 megalitros de água tratada ou economizada

Por **principais impactos negativos** devem entender-se os impactos negativos mais significativos das decisões de investimento sobre os fatores de sustentabilidade nos domínios das questões ambientais, sociais e laborais, do respeito pelos direitos humanos e da luta contra a corrupção e o suborno.

- ***Por que razão é que os investimentos sustentáveis não prejudicaram significativamente nenhum dos objetivos de investimento sustentável?***

Todos os investimentos subjacentes têm uma política de DNSH em vigor, além do respeito pelo PGNU (Pacto Global das Nações Unidas) e pela DUDH (Declaração Universal dos Direitos Humanos). Os gestores de ativos divulgam regularmente que atividades empresariais estão excluídas devido ao seu potencial para prejudicar os objetivos ambientais definidos pela Taxonomia da UE, assim como a sociedade, tal como definido pelos princípios do PGNU. O cumprimento dessas políticas e divulgações é permanentemente revisto e o incumprimento implica a exclusão do universo de investimento do fundo.

Durante o período do relatório, todos os investimentos do Fundo estavam em conformidade com os critérios do DNSH, PGNU e DUDH.

Como foram tidos em conta os indicadores de impactos negativos nos fatores de sustentabilidade?

Foram tidos em conta os principais indicadores de impacto negativo nos fatores de sustentabilidade ao nível dos fundos subjacentes, através da realização de verificações recorrentes para identificar investimentos com efeitos negativos ou prejudiciais. Foram cumpridas as métricas de fundos (MSCI) bem como a divulgação de dados geradas por gestores de ativos durante o período abrangido pelo relatório, dando especial atenção aos seguintes grupos de categorias:

- 1) Emissões de gases de estufa
- 2) Biodiversidade
- 3) Água
- 4) Assuntos sociais e laborais
- 5) Investimento em dívida soberana e supranacional

Foram os investimentos sustentáveis alinhados com as Diretrizes da OCDE para as Empresas Multinacionais e os Princípios Orientadores das Nações Unidas sobre Empresas e Direitos Humanos? Pormenores:

Durante o período do relatório, os gestores de ativos dos fundos subjacentes foram revistos periodicamente para garantir que foi mantido o cumprimento dos seguintes compromissos: signatário do Pacto Global da ONU, da Declaração Universal dos Direitos Humanos e dos Princípios de Investimento Responsável da ONU. Violações graves e/ou incumprimento destes requisitos teriam originado a exclusão do valor mobiliário do universo de investimento, no entanto todas as participações subjacentes foram consideradas cumpridoras dos compromissos acima mencionados.



De que forma é que este produto financeiro considerou os principais impactos negativos nos fatores de sustentabilidade?

Os efeitos negativos mais relevantes sobre os fatores de sustentabilidade (Principais Impactos Negativos) com base no objetivo de investimento do produto foram tidos em conta na seleção dos investimentos subjacentes. O acompanhamento destes fatores garante que os investimentos continuam a cumprir as normas. Para mais informações, consulte a secção "Como foram tidos em conta os indicadores de impactos adversos nos factores de sustentabilidade?"



Quais foram os principais investimentos deste produto financeiro?

A lista inclui os investimentos que representam a **maior proporção dos investimentos** do produto financeiro realizados ao longo do período de referência que sejam: 01.01. - 31.12.2022

Este produto financeiro tem uma abordagem de investimento global multiativos. Os dados por país na tabela seguinte referem-se ao domicílio de cada fundo subjacente e não à localização do investimento.

No	ISIN	Maiores investimentos	Setor	% Ativos	País
1	LU1922482994	Goldman Sachs Green Bond Short Duration	Fundo de renda fixa	18,50%	Luxemburgo
2	IE00BD0DT578	iShares Green Bond Index Fund	Fundo de renda fixa	14,30%	Irlanda
3	IE00BLJP7D43	BlackRock Global Impact Fund	Fundo de renda variável	14,30%	Irlanda
4	LU2360288448	BNP Paribas Funds Green Tigers	Fundo de renda variável	14,30%	Luxemburgo
5	LU0914734297	Mirova Euro Greenand Sustainable Corporate Bond Fund	Fundo de renda fixa	14,30%	Luxemburgo
6	LU2145462722	Robeco Smart Energy Equities Fund	Fundo de renda variável	14,10%	Luxemburgo
7	LU2025863411	Credit Suisse (Lux) Edutainment Equity Fund	Fundo de renda variável	10,20%	Luxemburgo

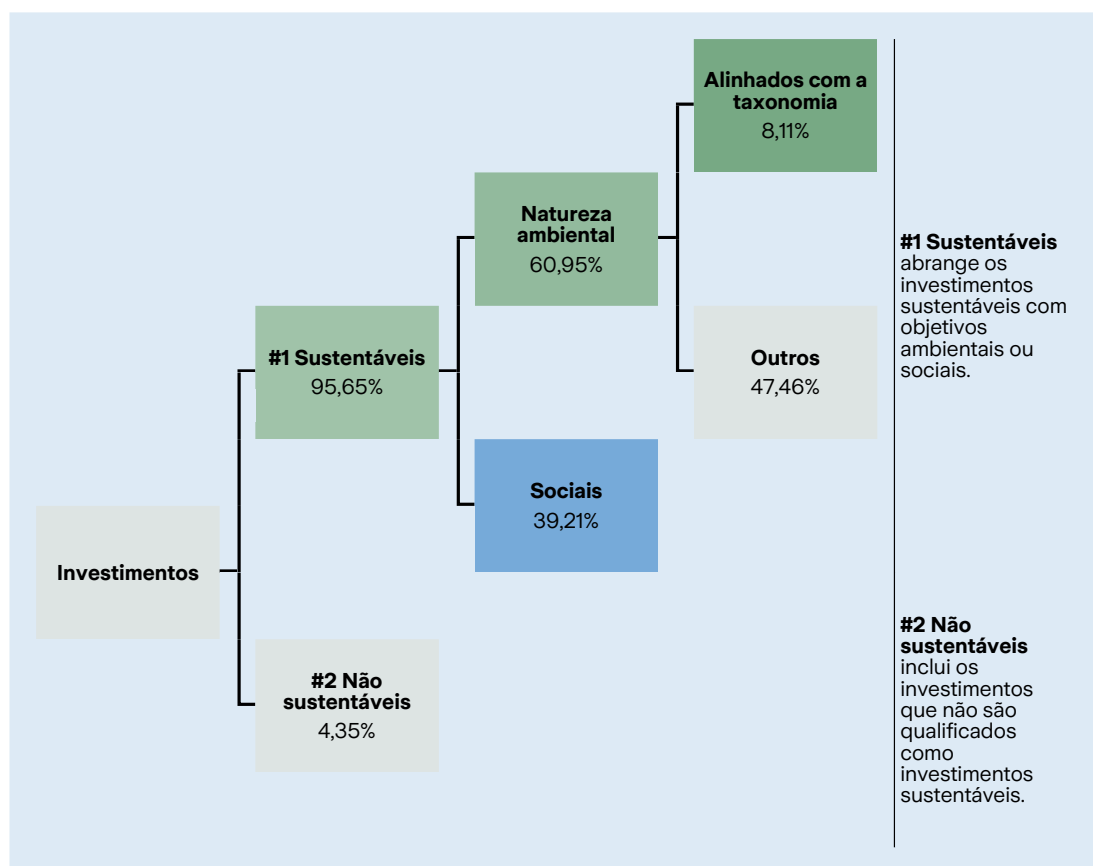


Qual foi a proporção dos investimentos relacionados com a sustentabilidade?

A **alocação dos ativos** descreve a percentagem dos investimentos em ativos específicos.

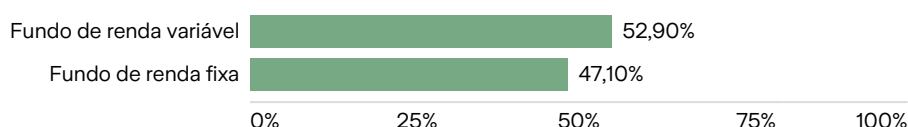
• Como foram alocados os ativos?

Todos os fundos subjacentes são classificados como artigo 9 do SFDR e qualificam-se como Investimentos Sustentáveis. No entanto, devido à cobertura limitada de dados para o período a que se refere o relatório, este valor pode parecer artificialmente baixo.



• **Em que setores económicos foram realizados os investimentos?**

Este produto financeiro tem uma abordagem de investimento global multiativos que pretende canalizar investimentos para soluções que ajudem a atingir as metas estabelecidas pelos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU. Por esse motivo, a alocação de ativos dos fundos subjacentes em setores económicos específicos é bastante ampla. 52,9% dos ativos foram aplicados a fundos de investimento em ações, enquanto 47,10% foram atribuídos a fundos de rendimento fixo.



Em que medida estiveram os investimentos sustentáveis com um objetivo ambiental alinhados com a taxonomia da UE?

8,11% dos ativos líquidos do Fundo estão alinhados com a taxonomia da UE em 31/12/2022.

Para cumprir a taxonomia da UE, os critérios aplicáveis ao **gás fóssil** incluem limitações das emissões e a transição para energias renováveis ou combustíveis hipocarbónicos até ao final de 2035. No que respeita à **energia nuclear**, os critérios incluem normas exaustivas em matéria de segurança e de gestão dos resíduos.

As **atividades capacitantes** permitem diretamente a outras atividades contribuir de forma substancial para um objetivo ambiental.

As **atividades de transição** são atividades para as quais ainda não existem alternativas hipocarbónicas e que, entre outras, apresentam níveis de emissões de gases com efeito de estufa que correspondem ao melhor desempenho.

- **O produto financeiro investiu em atividades relacionadas com o gás fóssil e/ou a energia nuclear que cumpriam a taxonomia da UE?**

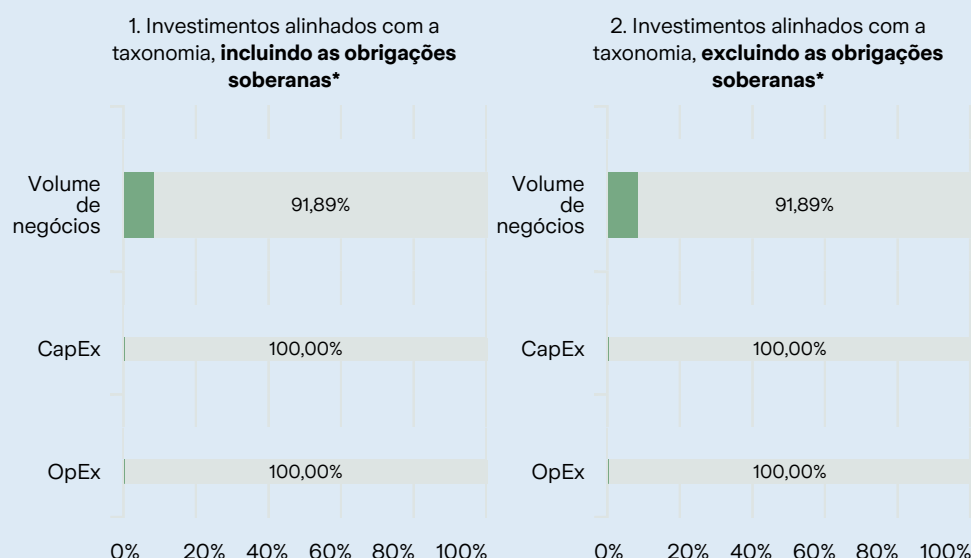
☒ Sim:

☒ Gás fóssil

☒ Energia nuclear

☐ Não

Os gráficos que se seguem mostram, a verde, a percentagem dos investimentos que foram alinhados com a taxonomia da UE. Uma vez que não existe uma metodologia adequada para determinar o alinhamento pela taxonomia das obrigações soberanas*, o primeiro gráfico mostra o alinhamento da taxonomia em relação a todos os investimentos do produto financeiro, incluindo as obrigações soberanas, enquanto o segundo gráfico mostra o alinhamento pela taxonomia apenas em relação aos investimentos do produto financeiro que não sejam obrigações soberanas.



As atividades alinhadas com a taxonomia são expressas em percentagem do seguinte:

- **Volume de negócios**, refletindo a parte das receitas proveniente das atividades ecológicas das sociedades beneficiárias do investimento
- **Despesas de capital** (CapEx), demonstrando os investimentos ecológicos realizados pelas empresas beneficiárias do investimento, p. ex. com vista à transição para uma economia verde.
- **Despesas operacionais** (OpEx), refletindo as atividades operacionais ecológicas das empresas beneficiárias do investimento.



são investimentos sustentáveis com um objetivo ambiental que **não têm em conta os critérios** aplicáveis às atividades económicas sustentáveis do ponto de vista ambiental no âmbito da taxonomia da UE.

- | | |
|---|---|
| ■ Alinhados com a taxonomia (excluindo o gás e a energia nuclear) | ■ Alinhados com a taxonomia (excluindo o gás e a energia nuclear) |
| ■ Não alinhados com a taxonomia | ■ Não alinhados com a taxonomia |

Este gráfico representa 100,00% dos investimentos totais.

**Para efeitos destes gráficos, as «obrigações soberanas» consistem em todas as exposições a dívida soberana.*

¹As atividades relacionadas com o gás fóssil e/ou nuclear só respeitarão a taxonomia da UE se contribuírem para limitar as alterações climáticas («mitigação das alterações climáticas») e não prejudicarem significativamente qualquer objetivo da taxonomia da UE - ver nota explicativa na margem esquerda. Todos os critérios aplicáveis às atividades económicas nos domínios do gás fóssil e da energia nuclear que cumprem a taxonomia da UE são definidos no Regulamento Delegado (UE) 2022/1214 da Comissão.

• **Qual é a percentagem mínima dos investimentos em atividades de transição e capacitantes?**

A quota-parte de investimentos realizados em atividades de transição e capacitantes foi de 0%.

• **Como evoluiu a percentagem de investimentos alinhados com a taxonomia da UE em comparação com os períodos de referência anteriores?**

Não aplicável.



Qual foi a percentagem dos investimentos sustentáveis com um objetivo ambiental não alinhados com a taxonomia da UE?

27,21% dos investimentos sustentáveis com um objetivo ambiental não estão alinhados com a taxonomia da UE em 31/12/2022.



Qual foi a percentagem mínima de investimentos socialmente sustentáveis?

A percentagem de investimentos socialmente sustentáveis foi de 39,21%.



Que investimentos foram incluídos na categoria «não sustentáveis», qual era a sua finalidade, e foram aplicadas salvaguardas mínimas em matéria ambiental ou social?

Os ativos não sustentáveis representam alocações de numerário ao nível do fundo e do subjacente. A finalidade deste dinheiro é necessidades de liquidez e cobrança de taxas. Devido à cobertura limitada de dados para o período a que se refere o relatório, este valor pode parecer artificialmente alto.



Que medidas foram adotadas para assegurar a realização do objetivo de investimento sustentável durante o período de referência?

As ações mais relevantes realizadas para atingir o objetivo de investimento sustentável envolveram a monitorização e a triagem dos atuais e potenciais fundos subjacentes, especialmente no que respeita ao seu alinhamento com os ODS.