

Informace o přístupu k udržitelnosti v oblasti finančních služeb, prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech na faktory udržitelnosti

1. ÚVOD A OBECNÉ INFORMACE

Obchodní společnost Bohemia Trade Agency s.r.o., IČ: 282 44 109, se sídlem Vítkova 262/4, Praha 8, PSČ: 186 00, jako samostatný zprostředkovatel distribuující rezervotvorné pojištění, při kterém mj. dochází k poskytnutí rady (dále jen „Společnost“) prostřednictvím tohoto dokumentu informuje potenciální zákazníky a zákazníky Společnosti (společně dále jen „Zákazníci“) o problematice udržitelného rozvoje a o přístupu Společnosti k udržitelnosti v oblasti finančních služeb.

Cílem tohoto dokumentu je transparentně informovat o přístupu Společnosti k otázkám udržitelnosti v oblasti finančních služeb, a to v souladu s NAŘÍZENÍM 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“). Zároveň tento dokument zahrnuje prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnost.

V tomto dokumentu je mj. uvedeno, jak Společnost zohledňuje hlavní nepříznivé dopady pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnosti v rámci své činnosti pojišťovacího zprostředkovatele. Jelikož Společnost při své činnosti distribuuje pojistné produkty s investiční složkou, je při této své činnosti považována za finančního poradce ve smyslu Nařízení SFDR.

Ze strany Společnosti jsou Zákazníkům poskytovány transparentní informace o rizicích týkajících se udržitelnosti ve vztahu k jednotlivým

pojistným produktům s investiční složkou. Zákazníkovi je poskytováno poradenství při výběru vhodného pojistného produktu s investiční složkou s ohledem na jeho odborné znalosti, zkušenosti a např. s přihlédnutím na jeho finanční zázemí a z hlediska jeho preferencí týkajících se udržitelnosti. Zákazníkovi jsou poskytovány informace o hlavních nepříznivých dopadech na faktory udržitelnosti doporučovaných produktů v souladu s jejich současným zveřejňováním.

Společnost dále uvádí, že způsob a míra zohledňování nepříznivých dopadů při jí poskytovaném poradenstvím závisí na několika okolnostech s tím, že mezi ty nejvýznamnější okolnosti aktuálně Společnost řadí dostupnost potřebných dat o hlavních nepříznivých dopadech na faktory udržitelnosti, které zveřejňují účastníci finančního trhu ve smyslu Nařízení SFDR.

Z uvedeného je zřejmé, že Společnost využívá informace zveřejňované účastníky finančního trhu. Obecně se jedná o informace o tom, zda jsou zohledňovány hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti včetně konkrétního zohlednění, ukazatelů použitých k identifikaci a posouzení hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, cíle k zabránění či omezení hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti anebo metodologie pro výběr ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti. Tyto informace jsou zpracovávány a poskytovány Zákazníkům také prostřednictvím finančních poradců Společnosti.

Společnost konstatuje, že prozatím v plné míře nevybírání a nezařazuje distribuované produkty na základě konkrétních ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, a to i s ohledem na postupně zveřejňované a zpracovávající informace účastníků finančního trhu (ve smyslu Nařízení SFDR). Společnost opakuje, že své pojišťovací poradenství poskytuje také na úrovni svých finančních poradců, a tedy i z jejich strany dochází k doporučení pojistných produktů s investiční složkou v souladu s potřebami a požadavky Zákazníků, jejich preferencí týkajících se udržitelnosti a jejich specifik a v souladu s dostupnými informacemi zveřejňovanými účastníky trhu, když současně dochází k posouzení všech

těchto faktorů. Společnost nevyklučuje, že bude ještě významněji zohledňovat nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, když však toto je ovlivněno mj. zveřejňováním a zpracováváním informací účastníků finančního trhu. Společnost tedy nevyklučuje, že bude významněji zohledňovat klimatické, resp. environmentální, sociální a zaměstnacké faktory udržitelnosti a dále např. dodržování lidských práv či boj proti korupci obecně. Společnost nedokáže aktuálně odhadnout (s ohledem na dynamický vývoj oblasti udržitelnosti) kdy k významnějšímu zohlednění dojde, nicméně bude danou oblast monitorovat a nejméně jednou ročně bude analyzovat, zda nedošlo ke změně. Podrobněji k tomuto tématu odkazuje Společnost na článek 3. tohoto dokumentu.

2. VÝKLAD NĚKTERÝCH POJMŮ

Společnost dále uvádí některá pojmy, které mají za cíl dostatečně osvětlit principy regulace udržitelného financování a umožnit Zákazníkům učinit informované rozhodnutí, zdali a jakým způsobem chtějí začlenit udržitelnost do svých investic.

- Nařízení o taxonomii – nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852, o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088.
- Rezervotvorné pojištění – životní pojištění, které umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu (pojistný produkt s investiční složkou).
- Faktory udržitelnosti (tzv. ESG faktory) jsou:

Environmentální faktory (Environment – E)

Tyto faktory se zaměřují na oblast ochrany životního prostředí (klíma, přírodní zdroje, opatření proti znečišťování, zpracování odpadů, dekarbonizace, biodiverzita, nakládání s energiemi apod.). Příkladem rizika je pokuta a zvýšené náklady na nápravu škody.

Sociální faktory (Social – S)

Tyto faktory postihují otázky týkající se společenské odpovědnosti podniků; do této skupiny lze zařadit například oblast lidského kapitálu (hodnocení pracovních podmínek, standardy řízení práce, rozvoj a podpora růstu zaměstnanců, férovost odměňování, dodržování lidských práv, dětská pracovní síla, rovnost práv, vzdělání), dále různé odpovědnosti spojené s předmětem činnosti podniku a jeho výrobky (bezpečnost a kvalita produktů, dopady činnosti podniku na společnost, standardy dodavatelských řetězců apod.). Riziko představuje např. poškození reputace společnosti, jakožto důsledek nedodržování sociálních zásad.

Faktory udržitelného systému správy a řízení (Governance – G)

Tyto faktory se zabývají hodnocením způsobu řízení organizace a lze mezi ně zařadit například kvalitu vnitřní kontroly a postupů v rámci podniku, genderovou vyrovnanost, průhlednost majetkové struktury, účetnictví, transparentnost, daňovou odpovědnost, korupci, dodržování zákonů apod. Rizika zahrnují dopady na výkonnosti podniku včetně pokut.

- Udržitelná investice je investice do hospodářské činnosti, která přispívá k:

Environmentálním cílům (E), jako jsou investice měřené například klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů, nebo ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství

nebo

Sociálním cílům (S), zejména investice, která přispívají k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovní právní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit,

a současně za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společností, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení (G), zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

- Environmentálně udržitelná investice je investice do jedné nebo více hospodářských činností, které se kvalifikují jako environmentálně udržitelné dle Nařízení o taxonomii.

- Environmentální cíle dle Nařízení o taxonomii jsou:

- a) zmírňování změny klimatu;

- b) přizpůsobování se změně klimatu;

- c) udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů;

- d) přechod na oběhové hospodářství;

- e) prevence a omezování znečištění;

- f) ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.

- Riziko týkající se udržitelnosti je událost nebo situace v environmentální oblasti (E), sociální oblasti (S) nebo v oblasti správy a řízení (G), která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

- Hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti (ESG Faktory).

- Preference týkající se udržitelnosti je volba Zákazníka, pokud jde o to, zda, a pokud ano, do jaké míry, by do jeho investic měl být začleněn jeden nebo několik z následujících pojistných produktů s investiční složkou:

a) Pojistný produkt s investiční složkou, u něhož zákazník určí, že se minimální podíl investuje do Environmentálně udržitelných investic;

b) Pojistný produkt s investiční složkou, u něhož zákazník určí, že se minimální podíl investuje do Udržitelných investic;

c) Pojistný produkt s investiční složkou, který zohledňuje Hlavní nepříznivé dopady na Faktory udržitelnosti, přičemž kvalitativní nebo kvantitativní prvky prokazující předmětné zohlednění určuje Zákazník.

• Klasifikace pojistných produktů s investiční složkou dle Nařízení SFDR z hlediska míry souladu s cíli udržitelného rozvoje:

a) Pojistné produkty s investiční složkou, které sledují cíl Udržitelných investic (čl. 9 Nařízení SFDR) – jedná se o pojistné produkty s investiční složkou s nejvyšší mírou souladu s cíli udržitelného rozvoje a jsou označovány jako tzv. „Dark green“;

b) Pojistné produkty s investiční složkou, které prosazují environmentální (E) nebo sociální (S) vlastnosti (Faktory), ale nesledují cíl Udržitelných investic (čl. 8 Nařízení SFDR) – jedná se o pojistné produkty s investiční složkou s nižší mírou souladu s cíli udržitelného rozvoje, než pojistné produkty s investiční složkou uvedené pod písm. a), a jsou označovány jako tzv. „Light green“;

c) Pojistné produkty s investiční složkou, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na Faktory udržitelnosti (čl. 6 Nařízení SFDR) – jedná se o pojistné produkty s investiční složkou s nižší mírou souladu s cíli udržitelného rozvoje než pojistné produkty s investiční složkou uvedené pod písm. b).

3. REZERVOTVORNÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Společnost při distribuci rezervotvorného pojištění, tj. pojistných produktů s investiční složkou, zohledňuje některé hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, a to zejména prostřednictvím následujících oblastí:

- v rámci systému řízení pojistných produktů (cílové trhy pojistných produktů);
- v rámci řízení střetů zájmů;
- při poskytování rady u zprostředkování Rezervotvorného pojištění.

Při poskytování poradenství k pojistným produktům s investiční složkou potom Společnost dodržuje následující zásady a pravidla.

- prostřednictvím dotazníku od Zákazníka získává a vyhodnocuje informace o jeho případných Preferencích týkajících se udržitelnosti;
- zjišťuje a průběžně aktualizuje informace týkající se vlastností doporučovaných pojistných produktů s investiční složkou včetně Faktorů udržitelnosti;
- informuje Zákazníka o výsledku posouzení pravděpodobných dopadů Rizik týkajících se udržitelnosti na hodnotu pojistných produktů s investiční složkou, k nimž poskytuje poradenství;
- poskytuje Zákazníkovi poradenství k pojistným produktům s investiční složkou, které odpovídají Preferencím Zákazníka týkajících se udržitelnosti;
- v rámci prohlášení o vhodnosti informuje Zákazníka rovněž o tom, zda jsou investiční cíle Zákazníka dosaženy zohledněním jeho Preferencí týkajících se udržitelnosti;
- nedoporučí Zákazníkovi pojistné produkty s investiční složkou jako produkty, které splňují Preference Zákazníka týkající se udržitelnosti, pokud tyto pojistné produkty předmětné Preference nesplňují, přičemž Zákazníkovi vysvětlí důvody, proč tak neučinila;
- pokud žádný pojistný produkt s investiční složkou nesplňuje Preference Zákazníka týkající se udržitelnosti a Zákazník se rozhodne v této souvislosti upravit své Preference týkající se udržitelnosti, vede záznamy o rozhodnutí Zákazníka, včetně důvodů tohoto rozhodnutí.

4. ZÁSADY ODMĚŇOVÁNÍ

Společnost je dle Nařízení SFDR povinna zahrnout do svých zásad odměňování informace o tom, jak jsou tyto zásady konzistentní se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti, a tyto informace zveřejnit na svých internetových stránkách. Tuto povinnost plní Společnost prostřednictvím tohoto dokumentu.

Zásady odměňování Společnosti jsou konzistentní se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti, jelikož při poskytování služeb Zákazníkům žádným způsobem nemotivují pracovníky či spolupracující osoby Společnosti k nadměrnému podstupování rizik ve vztahu k rizikům týkajícím se udržitelnosti. Odměna tak není ovlivněna příslušnými riziky udržitelnosti.