

Informace ohledně začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a další informace o přístupu k 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 (dále jen „**Společnost**“), v tomto dokumentu shrnuje informace, s nimiž má povinnost seznámit potenciálního zákazníka a zákazníka Společnosti (dále jen „**Zákazníci**“) při poskytování služeb.

Společnost, jakožto samostatný zprostředkovatel pojištění distribuující rezervotvorné pojištění, v tomto dokumentu poskytuje informace ohledně začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého pojišťovacího poradenství a některé další informace v souvislosti s udržitelností, 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 „**Nariadení SFDR**“).

Jelikož tedy Společnost při své činnosti distribuuje pojistné produkty s investiční (rezervotvornou) složkou, je při této své činnosti považována za finančního poradce ve smyslu Nařízení SFDR.

2. VÝKLAD NĚKTERÝCH POJMŮ

Společnost dále uvádí některé 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.

- **Faktory udržitelnosti** (tzv. ESG faktory):

- **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.).

- **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.).

- **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.

- **Udržitelná investice** je investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, 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 investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovněprávní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují

postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů;

- **Rezervotvorné pojištění** – životní pojištění, které umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu (pojistný produkt s investiční složkou).

- **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** znamenají takové dopady investičních rozhodnutí a poradenství, které mají nepříznivé účinky na Faktory udržitelnosti.

- **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.

3. ZOHLEDŇOVÁNÍ RIZIK TÝKAJÍCÍCH SE UDRŽITELNOSTI (REZERVOTVORNÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ)

Rizika týkající se udržitelnosti, tj. možné negativní dopady konkrétních jevů v oblasti životního prostředí, sociálních záruk nebo správy a řízení společností (corporate governance) na hodnotu investice, jsou zohledňována již v investičních rozhodnutích na straně tvůrců pojistných produktů.

O výsledku posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost finančního produktu tvořícího rezervotvornou složku doporučeného pojistného produktu je Společnost schopna Zákazníka informovat až v rámci poskytování pojišťovacího poradenství. Pracovníci Společnosti zohledňují rizika týkající se udržitelnosti společně s dalšími riziky (tržní riziko, úvěrové riziko aj.) v poradenském procesu, a to vždy ve vztahu ke konkrétním potřebám a požadavkům Zákazníka, včetně preferencí Zákazníka týkajících se udržitelnosti.

Obecně a předem lze Zákazníky pouze informovat o tom, že návratnost jakékoliv investice může být negativně ovlivněna také událostí nebo situací v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení.

Při poskytování poradenství k pojistným produktům s investiční složkou (Rezervotvorné pojištění) 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 doporučených 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.

V Praze, 6. 12. 2023

Zveřejněno dne: 6.12. 2023

Nahrazuje verzi ze dne 30. 12. 2022, tj. aktualizace ze dne 6. 12. 2023.