

Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičního nebo pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnosti

V našem investičním poradenství nebo pojišťovacím poradenství k pojistným produktům s investiční složkou zohledňujeme faktory udržitelnosti tak, že pokládáme klientovi otázky cílené na zjištění jeho preferencí týkajících se udržitelnosti a jeho preferencím pak přizpůsobíme doporučení týkající se námi nabízených produktů.

To platí i pro zohledňování hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti. Klientů se ptáme, jakým z těchto dopadů se při svém investování chtějí vyhnout. Klient může odpovědět, že nemá preferenci, nebo vybrat jeden až šest nabízených nepříznivých dopadů, kterým se chce vyhnout: 1) negativní vliv skleníkových plynů, 2) nedostatečná ochrana přírody, přírodních zdrojů a vody, 3) Nerespektování mezinárodních lidských práv, 4) Nevyhovující úprava zákazu dětské práce, 5) Absence pravidel pro zamezení korupce, 6) Nerovnost v odměňování žen a mužů.

Z odpovědí klienta se vypočítá agregované ESG skóre, které finanční poradce zohlední v investičním a pojišťovacím poradenství a při výběru finančních produktů, které budou součástí poradenství.

Poradce zároveň předá klientovi informace o udržitelnosti produktů, kterých se týká jeho poradenství, od jejich tvůrců (zejména prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, informace o environmentálních a/nebo sociálních vlastnostech produktu nebo informace o cíli udržitelných investic). Tyto informace používáme i my proto, abychom produkty zařadili do kategorií v závislosti na tom, nakolik jsou udržitelné.

Podle klientova agregovaného ESG skóre pak poradce vybírá z takové kategorie produktů, která odpovídá jeho skóre. Jestliže má klient konkrétní požadavek na to, jakému nepříznivému dopadu na faktory udržitelnosti se chce vyhnout, společně s poradcem ověří, jestli příslušný produkt tento klientův individuální požadavek splňuje, a to kontrolou Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti u konkrétního produktu. Neprovádíme automatické třídění produktů podle ukazatelů, kritérií ani prahových hodnot vycházejících z hlavních nepříznivých dopadů jednotlivých produktů zveřejněných jejich tvůrci v prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti).