

Riziká ohrozujúce udržateľnosť v súvislosti so začlenením týchto rizík pri sprostredkovaní finančných produktov

„Nariadenie SFDR“ predstavuje Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27.11.2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb, ktorého hlavnými cieľmi sú aj:

- (i) zníženie informačnej asymetrie (nerovnosti) medzi finančnými agentmi a klientmi vo veci začlenenia rizík ohrozujúcich udržateľnosť, zohľadnenia nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť, presadzovania environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľných investícií, a to tým, že sa od finančných agentov požaduje dodržiavanie predzmluvného a priebežného zverejňovania takýchto informácií adresovaných klientovi,
- (ii) zvýšenie transparentnosti v rámci poskytovania informácií o spôsobe, ako finanční agenti začleňujú riziká ohrozujúce udržateľnosť do svojho investičného poradenstva a do sprostredkovania investičných produktov založených na poistení.

1. SFA v zmysle Nariadenia SFDR vyhlasuje, že pre oblasť sprostredkovania finančných služieb v sektore kapitálového trhu nezohľadňuje žiadne nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti. SFA má v úmysle zohľadňovať nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti od momentu, kedy zistí existenciu nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.
2. Samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie produktov, ktoré nevytvára a nemá možnosť meniť identifikáciu rizík ohrozujúcich udržateľnosť. Uvedené vo všeobecnosti vykonáva Obchodný partner v postavení tvorca finančného produktu, ktorého sa finančné služby sprostredkované samostatným finančným agentom týkajú.
3. Samostatný finančný agent preberá, zohľadňuje a uplatňuje v rámci sprostredkovania finančných produktov politiky v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť prijatých od tvorcov finančných produktov.
4. Samostatný finančný agent v zmysle Nariadenia SFDR pre oblasť sprostredkovania finančných služieb zohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti podľa podmienok stanovených Obchodnými partnermi. Požadované informácie je možné nájsť na nasledujúcich webových stránkach alebo v štatútoch fondov a v predzmluvných informáciách zverejnených Obchodnými partnermi:

European Investment Centre, o.c.p., a.s.

<https://eic.eu/>

Finax, o.c.p., a.s.

<https://www.finax.eu/sk>

IAD Investments, správ. spol, a.s.

https://www.iad.sk/fileadmin/user_upload/Dokumenty/Vseobecne_dokumenty/Vseobecne_dokumenty/IAD_Politika_udrzatelnosti_2021_03_10.pdf

CONSEQ Investment management, a.s.

<https://www.conseq.sk/getmedia/84d87af6-7a9d-4147-afac-3298c063d3e2/2103-Politika-Udrzitelnosti-Conseq-SK.pdf.aspx>

UNIQA investiční společnost, a.s.

<https://www.uniqa.sk/dokumenty-k-stiahnutiu/?filter=invest%C3%ADcie~Produktov%C3%A9+dokumenty>

5. Ak samostatný finančný agent v rámci vykonávania finančného sprostredkovania zistí existenciu nepriaznivého vplyvu investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, ktorých nezohľadnenie Obchodný partner jasne neodôvodnil, tak finančné sprostredkovanie takýchto finančných služieb obmedzí alebo vylúči. Rovnako na ich existenciu upozorní Obchodného partnera, ako aj klientov, ktorým sprostredkoval finančnú službu ktorej sa uvedené týka.
6. Politika odmeňovania v súvislosti s integráciou rizík udržateľnosti je priamo závislá od Obchodných partnerov. Z uvedeného vyplýva, že výšku odmeny samostatný finančný agent nemôže ovplyvniť ani podmieňovať splnením alebo dosiahnutím ním určených ESG kritérií v rámci výkonu finančného sprostredkovania. V prípade, ak je takáto politika odmeňovania zavedená, uplatňuje samostatný finančný agent rovnakú politiku odmeňovania aj vo vzťahu k svojim podriadeným finančným agentom.
7. Samostatný finančný agent sa snaží, aby jeho podriadení finanční agenti konali tak, aby nevznikali resp. sa eliminovali riziká ohrozujúce udržateľnosť. V prípade zistenia pochybenia zo strany podriadeného finančného agenta môže samostatný finančný agent uplatniť rôzne sankčné opatrenia.