

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. Medzi riziká ohrozujúce udržateľnosť patria najmä environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potencionálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.
2. Samostatný finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie produktov, ktoré nevytvára a nemá možnosť meniť identifikáciu rizík ohrozujúcich udržateľnosť. Uvedené vo všeobecnosti vykonáva produktový partner v postavení tvorcu 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 v sektore:
 - poistenia alebo zaistenia – investičný produkt založený na poistení,
5. Požadované informácie je možné nájsť na nasledujúcich webových stránkach alebo v štatútoch fondov a v predzmluvných informáciách zverejnených Produktovými partnermi:

ALLIANZ - Slovenská poisťovňa, a.s.

https://www.allianzsp.sk/sk_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/information/Investment-information/Informacie-podla-nariadenia-EU-o-zverejnovani-informacii-o-udrzatelnosti-v-sektore-financnych-sluzieb.html

ČSOB Poisťovňa, a.s.

www.csob.sk

Generali Poisťovňa, a. s.

<https://www.generali.sk/o-nas/udrzatelne-financie/>

KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group

<https://www.kpas.sk/stranka/udrzatelne-financovanie>

KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group

<https://www.koop.sk/o-nas/udrzatelnost>

MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu

<https://www.metlife.sk/zverejnenie-udrzatelneho-financovania/>

NN Životná poisťovňa, a.s.

<https://www.nn.sk/spolocnost-nn/tlacove-centrum/tlacove-spravy/informacia-k-nariadeniu-sfdr.html>

Union poisťovňa, a.s.

<https://www.union.sk/wp-content/uploads/2021/06/Informacie-o-udrzatelnosti-v-sektore-financnych-sluzieb-SFDR.pdf>

UNIQA poisťovňa, a.s.

https://www.uniqua.sk/data/USR_123_DEFAULT/Inform%C3%A1cie_pod%C4%BEda_Nariadenia_EU_2019_2088_udr%C5%BEdate%C4%BEnos%C5%A5_v_sektore_finan%C4%8Dn%C3%BDch_sluc%C5%BEdieb.pdf

Wustenrot poisťovňa, a.s.

https://www.wustenrot.sk/storage/app/media/sekcia-dokumenty/zivotne-poistenie/vseobecne-tlaciva/Udrzatelnost_vo_financnom_sektore-predzmluvna_dokumentacia_WP_03_2021_2.pdf

6. Pri ostatných Produktových partneroch, ktorí nie sú uvedení v zozname vyššie, samostatný finančný agent nezohľadňuje žiadne nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.
7. Ak samostatný finančný agent v rámci vykonávania finančného sprostredkovania zistí existenciu nepriaznivého vplyvu investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, ktorých nezohľadnenie Produktový 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.
8. Politika odmeňovania v súvislosti s integráciou rizík udržateľnosti je priamo závislá od Produktových 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.
9. Samostatný finančný agent sa snaží, aby jeho podriadení finanční agenti konali tak, aby nevznikli resp. sa eliminovali riziká ohrozujúce udržateľnosť. V prípade zistenia pochybenia zo strany podriadeného finančného agenta môže samostatný finančný agent uplatniť rôzne sankčné opatrenia.