

INFORMACE O PŘÍSTUPU K UDRŽITELNOSTI V OBLASTI FINANČNÍCH SLUŽEB

1. Úvod

Cílem tohoto dokumentu je transparentně informovat zájemce o služby společnosti **OK KLIENT a.s.**, IČO: 29185114, samostatného zprostředkovatele pojištění a doplňkového penzijního spoření (dále jen „**Společnost**“) nebo zákazníky Společnosti 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**“).

Dne 25. září 2015 přijalo Valné shromáždění OSN nový globální rámec pro udržitelný rozvoj, tzv. Agendu pro udržitelný rozvoj 2030, jejímž základem je 17 cílů udržitelného rozvoje. Evropská unie potvrdila své odhodlání a odhodlání svých členských států k provádění této Agendy pro udržitelný rozvoj.

Za účelem naplnění těchto cílů přijala Evropská unie soubor právních norem, jež mají pomoci směřovat volný kapitál do podniků, které v rámci své činnosti v různé míře zohledňují strategii udržitelného rozvoje. Část povinností dopadá i na činnost Společnosti v oblasti rezervotvorného pojištění. Relevantní právní předpisy EU pro tuto oblast naleznete zde: www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/udrzitelne-finance/pravni-predpisy.

Nařízení SFDR stanoví harmonizovaná pravidla pro účastníky finančního trhu a finanční poradce, jež se týkají transparentnosti, pokud jde o začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnost do jejich postupů a o poskytování informací souvisejících s udržitelností ve vztahu k finančním produktům.

Společnost je dle definic uvedených v Nařízení SFDR finančním poradcem (tj. poskytovatelem poradenství při distribuci rezervotvorného životního pojištění), a proto na ní určité povinnosti stanovené Nařízením SFDR dopadají.

Je jednoznačně nutné zjišťovat postoj zákazníka k udržitelnosti rozvoje a podle jeho rozhodnutí v rámci investice - rezervotvorné části – postupovat, tedy zajistit, aby odpovídající produkt preference obsahoval, a tudíž byl pojistitelem v rámci poskytování postupu dle § 79 (rada) zákona č. 170/2018 Sb., zákona o distribuci pojištění a zajištění, dostatečně identifikován.

Obsahově je složité přesně určit preferenci zákazníka jednotným dotazníkem, a proto je nezbytné u produktů s investiční složkou používat instrumenty z portfolia pojistitelů.

2. Výklad některých pojmů

Níže uvádíme hlavní pojmy, které Vám pomohou dostatečně pochopit principy regulace udržitelného financování a učinit informované rozhodnutí, tedy zdali a jakým způsobem chcete začlenit udržitelnost do svých investic.

„**nařízení SFDR**“ - nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

„**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) jsou:

- **Environmentální faktory (Environment – E)**
Tyto faktory se zaměřují na oblast ochrany životního prostředí (klíma, přírodní zdroje, opatření proti znečištění, zpracování odpadů, dekarbonizace 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), 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 apod.

„**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 pracovněprávní 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 společnosti, 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:

- zmírňování změny klimatu;
- přizpůsobování se změně klimatu;
- udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů;
- přechod na oběhové hospodářství;
- prevence a omezování znečištění;
- 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 produktů s investiční složkou:

- Pojistný produkt, u něhož zákazník určí, že se minimální podíl investuje do Environmentálně udržitelných investic;
- Pojistný produkt u něhož zákazník určí, že se minimální podíl investuje do Udržitelných investic;
- Pojistný produkt, který zohledňuje Hlavní nepříznivé dopady na Faktory udržitelnosti, přičemž kvalitativní nebo kvantitativní prvky prokazující předmětné zohlednění určuje Zákazník.

Klasifikace investic 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 investice s nižší mírou souladu s cíli udržitelného rozvoje než investice uvedené pod

3. Distribuce rezervotvorného pojištění

Společnost je samostatným zprostředkovatelem pojištění poskytujícím poradenství při distribuci rezervotvorného (životního) pojištění a doplňkového penzijního spoření, a je tak povinna zveřejnit na svých internetových stránkách následující informace:

a) O svých politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do jejího pojišťovacího poradenství

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.¹

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) Společnost dodržuje následující zásady a pravidla, která jsou vztahována obdobně i na produkty DPS s investiční složkou:

- prostřednictvím investičního 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 nespĺňují, přičemž Zákazníkovi vysvětlí důvody, proč tak neučinila, a o těchto důvodech vede záznam;
- pokud žádný pojistný produkt s investiční složkou nespĺňuje 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.

b) Zda ve svém pojišťovacím poradenství zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti

Společnost při distribuci Rezervotvorného pojištění, tj. pojistných produktů s investiční složkou nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti. Společnost uveřejňuje tyto informace prostřednictvím vyhrazeného oddílu webových stránek: <https://www.okklient.cz/media/web-prohlaseni-o-nezohlednovani-pai-izp-okk.pdf>.

4. Střet zájmů

Společnost se při zprostředkování pojištění řídí pravidly pro zjišťování a řízení střetu zájmů. Cílem pravidel řízení střetu zájmů je při zprostředkování pojištění efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškození zájmů zákazníků, včetně jejich případných preferencí týkajících se udržitelnosti. Podrobnější informace o pravidlech řízení střetu zájmů jsou uvedeny zde <https://www.okklient.cz/kontakt/pravidla-rizeni-stretu-zajmu>.

5. Zásady odměňování a začleňování rizik udržitelnosti do těchto zásad dle čl. 5 odst. 1 SFDR

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.

¹ Tvůrci zpravidla uplatňují tzv. negativní a pozitivní screening. Prostřednictvím negativního screeningu mohou být vyloučeny společnosti, které podnikají v kontroverzních oborech či společnosti, které vážně porušují významné nadnárodní nebo národní předpisy, zásady či pravidla. Pozitivní screening naopak přispívá k tomu, že prostřednictvím nabízených investičních nástrojů či produktů je investováno do společností, které jsou z hlediska faktorů udržitelnosti např. v průměru lepší než ostatní subjekty ve svém odvětví, splňují některý z obecně uznávaných benchmarků apod.

Zásady odměňování Společnosti jsou konzistentní se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti, jelikož při poskytování služeb zákazníkům žádným způsobem nemotivují pracovníky Společnosti k nadměrnému podstupování rizik ve vztahu k rizikům týkajícím se udržitelnosti.

V souladu se řízením rizik a hodnotami Společnosti je cílem systému odměňování zajistit, aby motivoval všechny odměňované subjekty k řádnému výkonu práce a zprostředkování optimálních finančních produktů našim klientům.

Naším cílem je zabránit možnému střetu zájmů a podstupování nadměrného rizika spojeného s poškozením našich klientů, ztrátou dobré pověsti a poškozením firemní kultury, kterou Společnosti dlouhodobě buduje.

6. Transparentnost politik pro začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do poskytnutého poradenství

Společnost aktuálně do produktového portfolia nevybírání, neřadí ani nefiltruje pojistné produkty s investiční složkou (produkty rezervotvotného pojištění) na základě ukazatelů, vlastností či rizik týkajících se udržitelnosti ani **nemá stanovené jiné politiky týkající se začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého poradenství.**

7. OK KLIENT a.s. jako společensky odpovědná firma

Nezávisle na povinnostech při distribuční činnosti dle SFDR týkajících se udržitelnosti zohledňujeme a dodržujeme následující:

- Přijetí a dodržování vlastního etického kodexu;
- Přijetí a dodržování předpisů s ohledem na prevenci korupce a předcházení střetu zájmů;
- Zavádění a zlepšování elektronických procesů a postupné plnění ambice být “bezpapírovou společností”.

Dne 5. 6. 2024

OK KLIENT a.s.