

# Prohlášení o nezohledňování nepříznivých dopadů pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnosti v souladu se zněním čl.13 Nařízení (EU) 2022/1288

(2. znění)

Společnost **OK KLIENT a.s.**, IČO: 29185114 (dále jen „**Společnost**“), v souladu s čl. 4 odst. 5 písm. b) 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“) a v souladu s čl. 13 odst. 1 a 3 nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288 ze dne 6. dubna 2022, kterým se doplňuje nařízení SFDR, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují podrobnosti týkající se obsahu a struktury informací ve vztahu k zásadě „významně nepoškozovat“ a které upřesňují obsah, metodologie a strukturu informací ve vztahu k ukazatelům udržitelnosti a nepříznivým dopadům na udržitelnost a obsah a strukturu informací ve vztahu k prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a cílů udržitelných investic v dokumentech před uzavřením smlouvy, na webových stránkách a v pravidelných zprávách (dále jen „RTS“), **tímto prohlašuje následující:**

Společnost v současné době neřadí a nevybírá produkty na základě konkrétní metodologie ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, či kritérií nebo prahových hodnot vycházejících z hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, a to i v souvislosti s postupně zveřejňovanými a zpracovávanými informacemi účastníky finančního trhu, a současně se začleňovanou problematikou hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti z pozice investičních rozhodnutí při realizaci pojišťovacího poradenství a distribuci DPS. K distribuci a pojišťovacímu poradenství Společnosti dochází na úrovni jednotlivých finančních poradců Společnosti, a tedy i k doporučení pojistných produktů s investiční složkou v souladu s potřebami a požadavky klienta, jeho preferencemi týkajícími se udržitelnosti a jejich specifiky, dostupnými informacemi zveřejňovanými účastníky trhu, a posouzení všech těchto faktorů, což se týká i oblasti DPS, kde je součástí produktů taktéž investiční složka (viz zák. č. 427/2011 Sb.).

## **Nezohledňování nepříznivých dopadů poradenství na faktory udržitelnosti**

Společnost v souladu s čl. 4 odst. 5 nařízením SFDR prohlašuje, že **v současné době nezohledňuje jako finanční poradce ve svém pojišťovacím poradenství a distribuci DPS žádné nepříznivé dopady investičního rozhodnutí na faktory udržitelnosti.**

### **Odůvodnění**

Společnost nabízí svým klientům široké portfolio produktů včetně udržitelných produktů řazených pod čl. 8 i 9 nařízením SFDR. Z vyhodnocení zákaznické základny a požadavků, potřeb a cílů našich klientů je zřejmé, že oblast udržitelných investic se teprve začíná na trhu v ČR prosazovat a v distribuci Společnosti je stále nízký zájem klientů o produkty zohledňující „Udržitelnost“. Společnost tak cítí poptávku a povinnost nabízet svým klientům co nejširší a nejpestřejší portfolio, tedy všechny produkty, k jejichž distribuci je oprávněna, a to včetně udržitelných, i těch, které jejich tvůrci neoznačují jako udržitelné.

Dalším důvodem pro tento postup je skutečnost, že při krátkém časovém odstupu od zahájení distribuce udržitelných produktů, legislativních změnách a změnách jejich zařazení, nemá Společnost dostatek jasných dat vzhledem k nízkému zájmu zákazníků, a tak nemůže odpovědně určit a identifikovat hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí v případě životního pojištění s investiční složkou na faktory udržitelnosti.

Společnost bude výsledky investičních rozhodnutí svých klientů v oblasti udržitelnosti nadále sledovat a na základě zpětné vazby, při dostatečném počtu zákazníků, provede řádné vyhodnocení, které bude průběžně zohledňovat v souladu s požadavky nařízením SFDR a navazujících právních předpisů. Pro tyto účely bude Společnost tuto informaci v pravidelných, nejméně ročních intervalech, vždy nejpozději 31. 3., aktualizovat v souladu se zněním a nabytím účinnosti Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/1253 a Nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/1257 ze dne 2. 8. 2022.

Současný stav v rámci Společnosti svědčí o minimálním zájmu a tendenci distribuovat takovýto produkt a dále dle informací z finančního trhu vyplynulo, že výslovný zájem klientů o udržitelné produkty činí přibližně marginální procento (do 1,6 %).

Dne 5. 6. 2024

**OK KLIENT a.s.**