

INFORMACE O PŘÍSTUPU K UDRŽITELNOSTI V OBLASTI FINANČNÍCH SLUŽEB

1. Úvod

Cílem tohoto dokumentu je transparentně informovat zájemce o službách společnosti **Allrisk, a.s.**, se sídlem Komárovská 263/20a, 617 00 Brno, IČ: 49610929 jako samostatného zprostředkovatele pojištění (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“), které je účinné od 10. března 2021 (s výjimkou určitých ustanovení).

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.

2. Výklad některých pojmů

Pro účely dostatečného pochopení principů regulace udržitelného financování a informované rozhodnutí, zda a jak chcete začlenit udržitelnost do svých investic, jsou použity tyto pojmy:

- **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
- **Rezervotvorné pojištění** - životní pojištění, které umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu (pojistný produkt s investiční složkou)
- **Faktory udržitelnosti** - environmentální, sociální a faktory udržitelného systému správy a řízení
 - a. **Environmentální faktory (Environment – E)** – tyto faktory se zaměřují na oblast ochrany životního prostředí (klíma, přírodní zdroje, opatření proti znečišťování, zpracování odpadů, dekarbonizace apod.);
 - b. **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.);
 - c. **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** - investice do hospodářské činnosti, která přispívá k:
 - a. **Environmentálním cílům (E)** – investice jsou měřeny např. 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
 - b. **Sociálním cílům (S)** - zejména investice, které přispívají k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovníprávní 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.

- **Riziko týkající se udržitelnosti** - událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice;
- **Environmentálně udržitelná investice** - investice do jedné nebo více hospodářských činností, které se podle nařízení o taxonomii kvalifikují jako environmentálně udržitelné;
- **Environmentální cíle** - dle nařízení o taxonomii jsou:
 - a. zmírňování změny klimatu;
 - b. přizpůsobování se změně klimatu;
 - c. udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů;
 - d. přechod na oběhové hospodářství;
 - e. prevence a omezování znečištění;
 - f. 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 pojistných produktů s investiční složkou:
 - a. Pojistný produkt s investiční složkou, u něhož zákazník určí, že se minimální podíl investuje do environmentálně udržitelných investic;
 - b. Pojistný produkt s investiční složkou, u něhož zákazník určí, že se minimální podíl investuje do udržitelných investic;
 - c. Pojistný produkt s investiční složkou, který zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, přičemž kvalitativní nebo kvantitativní prvky prokazující předmětné zohlednění určuje zákazník.
- **Klasifikace pojistných produktů s investiční složkou 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, 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 pojistné produkty s investiční složkou s nižší mírou souladu s cíli udržitelného rozvoje než pojistné produkty s investiční složkou uvedené pod písm. b).

3. Distribuce rezervotvorného pojištění

Společnost je samostatným zprostředkovatelem pojištění poskytujícím poradenství při distribuci rezervotvorného pojištění, a je tak povinna zveřejnit na svých internetových stránkách informace o svých politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého poradenství a dále informaci o tom, zda ve svém poradenství zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti. Tyto povinnosti plní Společnost zejména prostřednictvím tohoto dokumentu.

Společnost při poskytování rady ve vztahu k rezervotvornému pojištění zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, a to zejména prostřednictvím následujících postupů (tj. politik začleňování rizik týkajících se udržitelnosti):

- Společnost začlenila oblast udržitelnosti do svého systému řízení pojistných produktů.
- Při stanovení cílového trhu konkrétního pojistného produktu s rezervotvornou (investiční) složkou (tj. rezervotvorné životní pojištění) zohledňuje Společnost i to, zda má finanční (investiční) nástroj tvořící rezervotvornou složku pojistného produktu za cíl podporovat environmentální nebo sociální vlastnosti, nebo zda má za cíl příznivý dopad na životní prostředí a společnost, případně zda nemá ani jeden z těchto cílů.¹

¹ Za předpokladu, že tvůrce pojistného produktu tyto informace již dle Nařízení SFDR zpřístupnil.

- Pokud je to možné (např. vzhledem k potřebám a cílům zákazníka), Společnost doporučí zákazníkovi spíše pojistný produkt s rezervotvornou složkou tvořenou finančním (investičním) nástrojem, který má za cíl podporovat environmentální nebo sociální vlastnosti, nebo který má za cíl příznivý dopad na životní prostředí a společnost.

Společnost je dále dle Nařízení SFDR povinna před poskytnutím poradenství informovat své zákazníky o:

- způsobu, jakým jsou rizika týkající se udržitelnosti začleňována do jejího poradenství, a
- výsledku posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost finančních produktů tvořících rezervotvornou složku doporučeného pojistného produktu.

První z výše uvedených informací poskytuje Společnost svým zákazníkům právě prostřednictvím tohoto dokumentu, který je součástí dokumentace předávané zákazníkům před poskytnutím služeb. 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 poradenství. 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.

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.

4. Zásady odměňování

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.

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.

5. Závěr

Informace uvedené v tomto dokumentu je potřeba vnímat jako úvodní (základní) informace zveřejněné Společností na základě základních povinností stanovených Společností Nařízením SFDR, přičemž dojde k jejich upřesnění na základě přijetých navazujících právních předpisů a vydání výkladových stanovisek kompetentními orgány.

V Brně, dne 1. 12. 2022

Allrisk, a.s.