

Informace o přístupu k udržitelnosti v oblasti finančních služeb

Společnost jako samostatný zprostředkovatel distribuující rezervotvorné pojištění, při kterém dochází k poskytnutí rady prostřednictvím tohoto dokumentu, informuje potenciální zákazníky a zákazníky společnosti o problematice udržitelného rozvoje a o přístupu společnosti k udržitelnosti v oblasti finančních služeb.

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. Za účelem naplnění těchto cílů přijala Evropská unie soubor právních norem, které 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.

Těmito pokyny v případě, že je distribuováno rezervotvorné pojištění se má distributor řídit. Je jednoznačně nutné zjišťovat postoj zákazníka k udržitelnosti rozvoje a podle jeho rozhodnutí v rámci investice - rezervotvorné části postupovat.

Je nutné, aby odpovídající produkt včetně příslušného dotazníku pro zjišťování tohoto postoje obsahoval, a tudíž byl pojistitelem v rámci poskytování postupu dle § 79 ZDPZ (RADA) dostatečně identifikován. Obsahově je složité určit přesně jednotným dotazníkem preferenci zákazníka, a proto je nezbytné používat v tomto případě u produktů s investiční složkou instrumenty z portfolia pojistitelů.

Výklad nejdůležitějších 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 (klima, přírodní zdroje, opatření proti znečišťování, 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 - 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.
- 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 - 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 - 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 - 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 písm. b).

Rezervotvorné životní pojištění

Společnost při distribuci Rezervotvorného pojištění, tj. pojistných produktů s investiční složkou nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti.

Při poskytování poradenství k pojistným produktům s investiční složkou (Rezervotvorné pojištění) Společnost dodržuje následující zásady a pravidla.

- Prostřednictvím investičního dotazníku od Zákazníka získává a vyhodnocuje informace o jeho případných Preferencích týkajících se udržitelnosti;
- zjišťuje a průběžně aktualizuje informace týkající se vlastností doporučovaných 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 nesplňují, přičemž Zákazníkovi vysvětlí důvody, proč tak neučinila, a o těchto důvodech vede záznam;
- pokud žádný pojistný produkt s investiční složkou nesplňuje 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.

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

Zásady odměňování jsou popsány ve vnitřních předpisech Insia a.s., kde jsou definovány zásady pobídek pro obě kategorie a požadavky na kvalifikaci pracovníků a finančních poradců v rámci jednotlivých stupňů, jsou zde určeny jednotlivé složky odměny a důvody pro její přiznání či nepřiznání, v současnosti však neobsahují samostatná kritéria, která by vázala odměnu či některé její složky na snižování rizik udržitelnosti či na distribuci udržitelných produktů.

Cílem systému odměňování je 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 poškození firemní kultury.

Transparentnost politik pro začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do poskytnutého poradenství

Insia a.s. aktuálně do produktového portfolia nevybírám, neřadí ani nefiltruje pojistné produkty s investiční složkou (produkty rezervotvorného 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.

Insia a.s. jako společensky odpovědná firma

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

- zrušili jsme používání papírových záznamů z jednání a zavedli elektronickou podobu s možností elektronického potvrzování
- dodržujeme vlastní etický kodex
- přijali jsme a dodržujeme předpisy s ohledem na prevenci korupce a předcházení střetu zájmů

Insia a.s.

30. 05. 2025