

# **POLITIKY ZAČLEŇOVÁNÍ RIZIK TÝKAJÍCÍCH SE UDRŽITELNOSTI DO POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ VČETNĚ ODMĚŇOVÁNÍ**



## 1. VYMEZENÍ POJMŮ

V dokumentu mají užívané pojmy následující význam:

„**F E D S**“ znamená společnost F E D S s.r.o., IČO 25411969, se sídlem Sokolovská 270/201, 190 00 Praha 9, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 82003, e-mail: info@feds.cz;

„**faktory udržitelnosti**“ znamená environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství;

„**nařízení SFDR**“ znamená nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb;

„**pojistný produkt s investiční složkou**“ znamená pojistný produkt, který nabízí určitou hodnotu odkupného nebo hodnotu v době splatnosti, jež je zcela nebo zčásti vystavena, přímo či nepřímo, tržním výkyvům, nebo který je poskytnutý profesionálnímu investorovi a který nabízí určitou hodnotu odkupného nebo hodnotu v době splatnosti, jež jsou zcela nebo zčásti vystaveny, přímo či nepřímo, tržním výkyvům, na českém finančním trhu označován jako investiční životní pojištění;

„**pojišťovací poradenství**“ znamená poskytování rady zákazníkovi k jednomu nebo více pojistným produktům s investiční složkou;

„**riziko týkající se udržitelnosti**“ znamená 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 (resp. investiční složky);

„**udržitelná investice**“ znamená investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, 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 investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovněprávní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Ostatní v tomto dokumentu užívané pojmy mají význam obvyklý na finančním trhu.

## 2. ÚVOD

F E D S s.r.o. jako zprostředkovatel pojištění poskytující poradenství v oblasti pojistných produktů s investiční složkou je považován za finančního poradce ve smyslu čl. 2 (11) (a) nařízení SFDR a proto povinen na svých internetových stránkách zveřejnit informace o:

- politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého pojišťovacího poradenství podle čl. 3 (2) Nařízení SFDR;
- tom, jak jsou zásady odměňování konzistentní se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti podle čl. 5 (1) Nařízení SFDR; a
- tom, zda ve svém pojišťovacím poradenství (ne)zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti podle čl. 4 (5) Nařízení SFDR, což je uvedeno v samostatném prohlášení na internetových stránkách.

## 3. POLITIKY ZAČLEŇOVÁNÍ RIZIK TÝKAJÍCÍCH SE UDRŽITELNOSTI DO POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ

F E D S v oblasti začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do pojišťovacího poradenství při jeho poskytování zjišťuje a při výběru produktu zohledňuje vedle ostatních cílů, zájmů a charakteristik i případné cíle zákazníka týkající se udržitelnosti.

Dále v oblasti produktového řízení F E D S využívá informace o udržitelnosti v oblasti informování tvůrce pojistného produktu s investiční složkou především v případě zjistí-li, že takový produkt není v souladu se zájmy, cíli a charakteristikami zákazníků jimž je daný produkt určen, včetně případných cílů týkajících se udržitelnosti, nebo se dozví o jiných okolnostech souvisejících s takovým produktem, které mohou nepříznivě ovlivnit zákazníka.

Kromě těchto postupů v současnosti F E D S nezačleňuje jiné politiky týkající se udržitelnosti, a to zejména z důvodů uvedených v prohlášení „*Nezohledňování nepříznivých dopadů pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnosti*“ zveřejněném na internetových stránkách.

## 4. ZÁSADY ODMĚŇOVÁNÍ ZOHLEDŇUJÍCÍ RIZIKA TÝKAJÍCÍ SE UDRŽITELNOSTI

Zásady odměňování jsou založeny na principech rovnosti a neutrality, zaměstnanci a finanční poradci jsou odměňováni nezávisle na jejich genderu, rase, národnosti, občanství, občanských postojích, náboženském přesvědčení a vyznání či věku tak, aby byla vyloučena jakákoliv diskriminace.

Zásady odměňování jsou vymezeny ve vnitřních předpisech, ve kterých jsou určeny jednotlivé složky odměny a důvody pro její přiznání či nepřiznání a další.

Zásady odměňování v současnosti neobsahují samostatná kritéria, která by vázala odměnu či některé její složky na zohledňování rizik týkajících se udržitelnosti, a jsou nastavena tak, aby osoby odpovědné za pojišťovací poradenství ve vztahu k pojistným produktům s investiční složkou byly motivovány optimalizací jednotlivých řešení (doporučení) pro zákazníky. F E D S tímto předchází i možnému střetu zájmů mezi zákazníky a zaměstnanci a finanční poradci.