

## Informace o udržitelnosti v odvětví finančních služeb

**RESPECT**, a.s., IČO 251 46 351, se sídlem Pod Krčským lesem 2016/22, Krč, 142 00 Praha 4 (dále jen „společnost“) je podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále také „Nařízení SFDR“) účastníkem finančního trhu.

Společnost jako účastník finančního trhu, resp. samostatný pojišťovací zprostředkovatel a samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření v souladu s článkem 3, 4 a 5 Nařízení SFDR tímto poskytuje zájemcům o její služby informaci o začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování nepříznivých dopadů do jejích postupů.

Cílem nařízení SFDR je zajistit potenciálním investorům informace, které jim umožní zaměřovat se na „odpovědné investování“ označované také „ESG investování“ tedy investování, které zohledňuje dlouhodobý vliv investice na populaci, životní prostředí a sociální rizika v oblasti správy a řízení společnosti.

### Slovníček pojmů

**ESG** je zkratka anglických slov environmental, social a governance. Česky tento pojem můžeme vyjádřit jako zodpovědný a udržitelný přístup k investování a byznysu obecně. Jde tedy o přístup, který nehledí jen na finanční zisk, ale důležitými aspekty jsou pro něj také udržitelnost a sociální dopad.

**SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)** je nařízení, které pro vybrané subjekty finančního trhu stanovuje informační povinnosti ve vztahu k udržitelným investicím. Cílem je poskytnout koncovým investorům možnost kvalifikovaně posoudit dopady investování z hlediska udržitelnosti. SFDR definuje environmentálně a sociálně udržitelné aktivity jako ekonomické činnosti, které přispívají k ochraně životního prostředí či k sociálním cílům. Zjednodušeně řečeno SFDR stanovuje, co se smí a nesmí označovat jako udržitelná investice.

**Udržitelná investice** je dle Nařízení SFDR definována jako investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním a/nebo sociálním cílům, přičemž společnost, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení a současně tato investice významně nepoškozuje žádný z uvedených cílů.

**Rizikem týkajícím se udržitelnosti** se dle SFDR rozumí 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.

**Faktory udržitelnosti** dle SFDR zahrnují různé environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství. Tyto různé charakteristiky mohou mít jak pozitivní, tak negativní dopad na finanční výkonnost daného subjektu či produktu.

**Hlavní nepříznivé dopady** znamenají takové dopady investičních rozhodnutí a poradenství, které mají nepříznivé účinky na faktory udržitelnosti. SFDR stanovuje informační povinnosti účastníků finančního trhu a finančních poradců ve vztahu k těmto negativním dopadům, a především usiluje o transparentnost způsobů, jak jsou tyto dopady zohledňovány v procesu investičních rozhodnutí a investičního nebo pojišťovacího poradenství.

**PAI (Principal Adverse Impact)** je jeden z přístupů definovaných evropskou regulací, podle kterého se definuje udržitelnost investic. PAI označuje oblasti, ve kterých daná investice může mít na udržitelnost negativní vliv. Detailních hledisek jsou desítky. Pro větší přehlednost uvádíme sedm obecnějších témat. Například detailní indikátor o počtu soudních sporů firmy se zaměstnanci spadá do

## Informace o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do distribuce produktů s investiční složkou

Naše činnost při distribuci produktů s investiční složkou závisí na informacích o vlastnostech zprostředkovaných produktů (životní pojištění s investiční složkou a doplňkové penzijní spoření) a na politikách a strategiích jejich tvůrců.

S ohledem na rozsah dostupných informací prozatím nepovažujeme rizika týkající se udržitelnosti za samostatnou kategorii rizik, ale jako součást standardních rizik.

V rámci pojišťovacího poradenství vždy zjišťujeme obecný vztah klienta k riziku (schopnost nést ztráty a ochotu podstoupit riziko) a tomu přizpůsobíme poradenství. Rizika týkající se udržitelnosti nejsou hodnocena zvlášť, prostřednictvím specifických dotazů a posouzení. Klient rovněž neobdrží samostatný výsledek posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost doporučených produktů. Pokud jsou rizika týkající se udržitelnosti pro daný produkt relevantní, mohou návratnost investice negativně ovlivnit.

V případě, že společnost klientovi poskytuje modelaci vývoje jeho investice v rámci sjednávaného produktu, tato modelace vychází z údajů dodaných našimi obchodními partnery a zohledňuje rizika, která mohou ovlivnit hodnotu investice.

## Zásady odměňování s ohledem na začleňování rizik týkajících se udržitelnosti

Společnost uplatňuje jiná hlavní pravidla a zásady odměňování, která jsou nastavena v souladu s pravidly pro účastníky finančního trhu. Přestože zásady odměňování nestanoví jako hlavní kritérium snižování rizik udržitelnosti, jejich nastavení žádným způsobem nemotivuje pracovníky společnosti k nadměrnému podstupování rizik ve vztahu k rizikům týkajícím se udržitelnosti.

Společnost aspekty ovlivňující populaci, životní prostředí a sociální rizika v oblasti správy a řízení společnosti postupně integruje do interních procesů společnosti.

**RESPECT, a.s.**

1. října 2024