

VYHLÁSENIE K ZVEREJŇOVANIU INFORMÁCIÍ O UDRŽATEĽNOSTI V SEKTORE FINANČNÝCH SLUŽIEB v súlade s NARIADENÍM EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie“)

I. Úvodné ustanovenia

Obchodná spoločnosť Respect Slovakia, s.r.o., so sídlom Valova 38, 921 01 Piešťany, IČO: 34 107 061, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Trnava, oddiel: Sro, vložka číslo: 529/T (ďalej len „**Respect Slovakia**“) vykonáva finančné sprostredkovanie v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „**zákon č. 186/2009 Z. z.**“), a to buď prostredníctvom svojich zamestnancov alebo svojich podriadených finančných agentov.

Poslaním spoločnosti Respect Slovakia je poskytovať finančné sprostredkovanie na vysokej odbornej a profesionálnej úrovni pre rôzne typy svojich klientov. Spoločnosť pritom dbá na dodržiavanie transparentných a nediskriminačných princípov výkonu svojej činnosti a rešpektuje požiadavky vyplývajúce z národnej i európskej legislatívy.

Spoločnosť Respect Slovakia prostredníctvom tohto dokumentu informuje potenciálnych klientov a klientov o prístupe spoločnosti Respect Slovakia k otázkam udržateľnosti v oblasti finančných služieb v súlade s Nariadením účinným odo dňa 10. 3. 2021, a to v súlade s legislatívnou iniciatívou Európskej komisie.

Informácie týkajúce sa udržateľnosti sa poskytujú v súvislosti s poisťnými produktmi, ktoré majú investičnú zložku, a taktiež v súvislosti dôchodkovými produktmi vystavenými fluktuáciám trhu v zmysle Článku 2 ods. 12 Nariadenia.

Informácie poskytuje spoločnosť Respect Slovakia z dôvodu, že je povinným subjektom v zmysle Nariadenia a sprostredkúva uvedené finančné produkty.

V zmysle Článku 3 ods. 2 Nariadenia spoločnosť Respect Slovakia na svojom webovom sídle týmto uverejňuje informácie o svojich politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť pri výkone finančného sprostredkovania.

V zmysle Článku 4 ods. 5 písm. a) Nariadenia spoločnosť Respect Slovakia týmto prehlasuje, že s náležitým ohľadom na svoju veľkosť, povahu a rozsah svojich činností, ako aj typy finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytuje finančné sprostredkovanie, zohľadňuje pri svojom investičnom alebo poisťnom finančnom sprostredkovaní hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.

Spoločnosť Respect Slovakia verí v zodpovedné investovanie, ktoré má dopad nielen na prostredie v ktorom žijeme, ale tiež na spoločnosť ako celok. S ohľadom na uvedené má spoločnosť Respect Slovakia záujem proaktívne prispievať k riešeniu globálnych problémov v environmentálnej, sociálnej a ľudsko-právnej oblasti.

II. Základné pojmy

Podľa Článku 2 ods. 17 Nariadenia sa za „**udržateľnú investíciu**“ považuje:

- investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu meraná, napr. prostredníctvom kľúčových ukazovateľov účinnosti využívania energie, energie z obnoviteľných zdrojov, surovín, vody a pôdy, ukazovateľov produkcie odpadu a emisií skleníkových plynov a ukazovateľov vplyvu na biodiverzitu a ukazovateľov obehového hospodárstva, alebo

- investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k sociálnemu cieľu, najmä investícia, ktorá prispieva k riešeniu nerovnosti, alebo

- investícia, ktorá podporuje sociálnu súdržnosť, sociálne začlenenie a pracovnoprávne vzťahy, alebo

- investícia do ľudského kapitálu, či do ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunít

a to za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiaden z uvedených cieľov a spoločnosti, do ktorých sa investovalo, dodržiavajú postupy dobrej správy, najmä pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

Podľa Článku 2 ods. 22 Nariadenia „**riziko ohrozujúce udržateľnosť**“ predstavuje:

- environmentálnu a sociálnu udalosť či stav alebo

- udalosť či stav v oblasti správy a riadenia,

ktoré by v prípade, že nastanú, mohli mať negatívny zásadný vplyv na hodnotu investície.

Podľa Článku 2 ods. 24 Nariadenia „**faktory udržateľnosti**“ sú:

- environmentálne,

- sociálne alebo zamestnanecké záležitosti,

- dodržiavanie ľudských práv a

- boj proti korupcii a úplatkárstvu.

III.

Transparentnosť politik týkajúcich sa rizík ohrozujúcich udržateľnosť a transparentnosť začleňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť

Spoločnosť Respect Slovakia prijala vnútorné postupy zaoberajúcu sa rizikami ohrozujúcimi udržateľnosť a v súlade s Nariadením zverejňuje spoločnosť Respect Slovakia relevantné časti týchto vnútorných postupov.

Spoločnosť Respect Slovakia v zmysle Článku 6 ods. 2 Nariadenia v predzmluvnom zverejňovaní informácií pri finančných produktoch uvádza:

- ❖ spôsob akým sú riziká ohrozujúce udržateľnosť začlenené do jej investičného alebo poisťného sprostredkovania, a

- ❖ výsledok posúdenia pravdepodobných vplyvov rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy z finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytuje sprostredkovanie.

Vyššie uvedené informácie sú spravidla súčasťou dokumentácie vytvorenej zo strany tvorca sprostredkúvaného finančného produktu.

Spoločnosť Respect Slovakia zohľadňuje za striktného dodržiavania zákona č. 186/2009 Z. z. pri odporúčaní konkrétneho investičného produktu aj tú skutočnosť, či daný investičný produkt má za cieľ podporovať environmentálne alebo sociálne vlastnosti a zároveň, či je jeho cieľom priaznivý dopad na životné prostredie. Rovnako však môže ísť o situáciu kedy daný finančný produkt nemá ani jeden z týchto cieľov.

Spoločnosť Respect Slovakia vyhodnocuje pri výbere finančných produktov v zmysle Článku 2 ods. 12 Nariadenia informácie, ktoré poskytuje tvorca finančného produktu a týkajú sa environmentálnych alebo sociálnych vplyvov.

Tvorca produktu (napr. poisťovňa, správcovská spoločnosť, dôchodková správcovská spoločnosť a pod.) informuje o tom, či zohľadňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť najčastejšie v rámci predzmluvných informácií. Spoločnosť Respect Slovakia vychádza z takto poskytnutých informácií. Uvedené informácie zároveň v súlade s povinnosťou konať s odbornou starostlivosťou v primeranom rozsahu vysvetľuje potenciálnemu klientovi alebo klientovi pri samotnom výkone finančného sprostredkovania.

V prípade, ak si potenciálny klient alebo klient stanoví, že preferuje produkty, ktoré umiestňujú riziká do oblastí, ktoré zohľadňujú udržateľné riziká (environmentálne, sociálne, iné), spoločnosť Respect Slovakia túto skutočnosť zohľadní pri formulovaní odporúčaní pre potenciálneho klienta alebo klienta. Napriek odporúčaniam zo strany spoločnosti Respect Slovakia má potenciálny klient alebo klient právo zvoliť si zmluvu o poskytnutí finančnej služby v zmysle svojho uváženia. Uvedené spoločnosť Respect Slovakia zohľadní pri formulovaní vyhlásenia o vhodnosti.

V prípade, ak si potenciálny klient alebo klient nezvolí, že preferuje produkty, ktoré umiestňujú riziká do oblastí zohľadňujúcich udržateľné riziká, spoločnosť Respect Slovakia zohľadní podporu udržateľných rizík pri formulovaní odporúčaní pre potenciálneho klienta alebo klienta, ak to nie je to v rozpore s požiadavkami a potrebami klienta.

Spoločnosť Respect Slovakia postupuje s odbornou starostlivosťou a v prospech potenciálneho klienta alebo klienta. Úlohou spoločnosti Respect Slovakia je poskytnúť potenciálnemu klientovi alebo klientovi produkt zo svojho portfólia a umožniť potenciálnemu klientovi alebo klientovi uzavrieť zmluvu o poskytnutí finančnej služby, ktorá najlepšie spĺňa jeho potreby a požiadavky.

IV.

Zverejňovanie politík odmeňovania vo vzťahu k začleňovaniu rizík ohrozujúcich udržateľnosť

V zmysle Článku 5 Nariadenia spoločnosť Respect Slovakia týmto poskytuje informácie o tom, do akej miery sú politiky odmeňovania konzistentné so začleňovaním rizík ohrozujúcich udržateľnosť. Spoločnosť Respect Slovakia začlenila do zásad odmeňovania aj zohľadňovanie udržateľných rizík.

Spoločnosť Respect Slovakia v rámci politiky odmeňovania nastavila vo vzťahu na začleňovanie rizík ohrozujúcich udržateľnosť nasledovné pravidlá:

❖ spoločnosť Respect Slovakia koná vždy v súlade s odbornou starostlivosťou a v prospech svojich klientov, a zároveň:

○ v prípade, ak si potenciálny klient alebo klient v rámci výkonu finančného sprostredkovania pri stanovení svojich požiadaviek a potrieb počas analýzy požiadaviek a potrieb potenciálneho klienta alebo klienta v súlade s § 35 zákona č. 186/2009 Z. z. zvolí, že preferuje produkty, ktoré umiestňujú riziká do oblastí zohľadňujúce udržateľné riziká, mechanizmy odmeňovania v rámci spoločnosti Respect Slovakia sú nastavené spôsobom, ktorý nezabraňuje preferovaniu investície do udržateľných rizík,

○ v prípade, ak si potenciálny klient alebo klient v rámci výkonu finančného sprostredkovania pri stanovení svojich požiadaviek a potrieb počas analýzy požiadaviek a potrieb potenciálneho klienta alebo klienta v súlade s § 35 zákona č. 186/2009 Z. z. nezvolí, že preferuje produkty, ktoré umiestňujú riziká do oblastí zohľadňujúce udržateľné riziká, mechanizmy odmeňovania v rámci spoločnosti Respect Slovakia sú nastavené spôsobom, ktorý zohľadňuje podporu udržateľných rizík, ak to nie je to v rozpore s požiadavkami a potrebami klienta.

V. Záver

Informácie uvedené v tomto vyhlásení slúžia potenciálnym klientom a klientom na lepšie pochopenie udržateľnosti vo finančných službách, realizovaných zo strany spoločnosti Respect Slovakia.

Spoločnosť Respect Slovakia má uvedenú oblasť tiež upravenú vo vnútorných postupoch, ktoré zohľadňujú rizika udržateľnosti finančných produktov.

V prípade záujmu klienta je možné tieto postupy vo vzťahu na jednotlivé finančné produkty bližšie rozviesť či vysvetliť.

Informácie uvedené v tomto vyhlásení a vo vnútorných postupoch tvoria základ zohľadňovania udržateľných investícií v rámci procesov spoločnosti Respect Slovakia.

V Piešťanoch dňa 1. 1. 2023

Dušan Guláš
konateľ
Respect Slovakia, s.r.o.