

INFORMACE O PŘÍSTUPU K UDRŽITELNOSTI V OBLASTI FINANČNÍCH SLUŽEB

1. Úvod

Cílem tohoto dokumentu je transparentně informovat zájemce o služby společnosti FINVOX Finanční Služby s.r.o., se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 03068102 jako investičního zprostředkovatele a samostatného zprostředkovatele pojištění a zajištění (dále jen „**Společnost**“) nebo zákazníkům 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 investičního poradenství), a proto na ní určité povinnosti stanovené Nařízením SFDR dopadají.

2. Výklad některých pojmů

Pro účely Nařízení SFDR se rozumí:

- a) „**udržitelnou investicí**“ 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;
- b) „**rizikem týkajícím 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;
- c) „**faktory udržitelnosti**“ environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

3. Investiční poradenství

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

Společnost při poskytování investičního poradenství 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 investičních produktů.
- Při stanovení cílového trhu konkrétního investičního nástroje zohledňuje Společnost i to, zda má daný investiční nástroj za cíl podporovat enviromentální nebo sociální vlastnosti, nebo zda má za cíl příznivý dopad na životní prostředí a společnost, případně zda nemá ani jeden z těchto cílů.¹
- Pokud je to možné (např. vzhledem k investičnímu profilu a cílovému trhu zákazníka), Společnost doporučí zákazníkovi spíše investici do investičního nástroje, který má za cíl podporovat enviromentální nebo sociální vlastnosti nebo který má za cíl příznivý dopad na životní prostředí a společnost.

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

- způsobu, jakým jsou rizika týkající se udržitelnosti začleňována do jejího investičního poradenství; a
- výsledku posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost investičních produktů, k nimž poskytuje investiční poradenství.

První z výše uvedených informací poskytuje Společnost svým zákazníkům právě prostřednictvím tohoto dokumentu, který je součástí dokumentace předávané zákazníkům před poskytnutím investičních služeb. O výsledku posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost doporučeného investičního nástroje je Společnost schopna zákazníka informovat až v rámci poskytování investičního 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.

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 přijetí navazujících právních předpisů a vydání výkladových stanovisek kompetentními orgány.

V Praze, dne 10. 4. 2024

FINVOX Finanční Služby s.r.o.

¹ Za předpokladu, že tvůrce či producent investičního nástroje tyto informace již dle Nařízení SFDR zpřístupnil.