

Informácie o prístupe spoločnosti Swiss Life Select Slovensko k udržateľnosti v oblasti finančných služieb

spoločnosti Swiss Life Select Slovensko, a. s., IČO: 36 752 606, so sídlom na adrese Mlynské Nivy 49/II, 821 09 Bratislava (ďalej len „SLS“) podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „SFDR“), informuje klientov a potenciálnych klientov o prístupe SLS k otázkam udržateľnosti v oblasti finančných služieb.

Právny základ

V zmysle článku 3 odseku 2 SFDR finanční agenti na svojich webových sídlach uverejnia informácie o svojich politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť pri výkone finančného sprostredkovania. V zmysle článku 5 SFDR SLS uverejní a po dostatočne dlhú dobu uchová na webovej stránke: informáciu o tom, či s náležitým ohľadom na svoju veľkosť, povahu a rozsah svojich činností, ako aj typy finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytujú poradenstvo, zohľadňujú pri svojom investičnom alebo poisťovnom poradenstve hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, alebo informáciu o tom, prečo pri svojom investičnom alebo poisťovnom poradenstve nezohľadňujú nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, a prípadne aj informáciu o tom, či a kedy majú v úmysle takéto nepriaznivé vplyvy zohľadňovať.

Základné pojmy

- ESG označuje nefinančné kritériá, ktoré merajú dopad na životné prostredie (E – environmental), rešpekt k sociálnym hodnotám (S – Social) a aspekty prospešného riadenia spoločností (G – Governance). Ciele v oblasti životného prostredia sa zameriavajú na zisťovanie dopadov na životné prostredie, odpadové hospodárstvo a klimatické zmeny. Sociálne ciele sa zaoberajú schopnosťou reagovať na celospoločenské výzvy, adaptovať korporátne postupy založené na transparentnosti, etike, rešpektovaní ľudských práv, práv zamestnancov, bezpečnosti práce, občianskej spoločnosti a pod. Aspekty prospešného riadenia spoločnosti sa zameriavajú na kultúru a spôsob riadenia spoločností, zásady odmeňovania manažérov, zloženie predstavenstva, kontrolné postupy, dodržiavanie legislatívy a etických noriem, postupy na zamedzovanie podvodov a minimalizáciu konfliktu záujmov.
- Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k dosiahnutiu ESG cieľov v tom zmysle, že investícia významne nepoškodzuje žiadny environmentálny alebo sociálny cieľ, a že spoločnosti, do ktorých bolo investované, dodržiavajú zásady dobrej správy a riadenia.
- Rizikom týkajúcim sa udržateľnosti sa rozumie udalosť alebo situácia v environmentálnej alebo sociálnej oblasti alebo v oblasti správy a riadenia, ktorá by v prípade, že by nastala, mohla mať skutočný alebo možný významný nepriaznivý vplyv na hodnotu investície.

Investičné poradenstvo

Pri poskytovaní investičného poradenstva SLS zisťuje preferencie klientov v oblasti udržateľnosti.

Pri odporúčaní konkrétneho investičného produktu zohľadňuje SLS, či má tento za cieľ podporovať environmentálne alebo sociálne vlastnosti, alebo či má zohľadňovať ESG prípadne či nemá ani jeden z týchto cieľov. Pri výbere finančných produktov v zmysle článku 2 odsek 12 SFDR SLS vyhodnocuje informácie poskytnuté zo strany tvorca finančného produktu, ktoré sa týkajú environmentálnych alebo sociálnych vplyvov. O tom, či tvorca produktu zohľadňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť, informuje spravidla vo svojich predzmluvných informáciách. Z týchto informácií následne vychádza aj SLS, a to tým spôsobom, že uvedené informácie v súlade s povinnosťou konať s odbornou starostlivosťou klientovi vysvetlí pri výkone finančného sprostredkovania.

Za predpokladu, ak si klient v rámci výkonu finančného sprostredkovania pri stanovení svojich požiadaviek a potrieb prostredníctvom investičného dotazníka zvolil, že preferuje produkty, ktoré umiestňujú riziká do oblastí zohľadňujúce udržateľné ESG kritéria, tak finančný agent uvedené zohľadní pri formulovaní odporúčaní pre klienta.

Napriek odporúčaniam zo strany finančného agenta má klient právo zvoliť si zmluvu o poskytnutí finančnej služby v zmysle svojho uváženia. Uvedené finančný agent zohľadní pri formulovaní vyhlásenia o vhodnosti a pravidelného vyhlásenia o vhodnosti. Za predpokladu, ak si klient v rámci výkonu finančného sprostredkovania pri stanovení svojich požiadaviek a potrieb nezvolí, že preferuje produkty, ktoré umiestňujú riziká do oblastí zohľadňujúce udržateľné ESG kritéria, tak finančný agent uvedené zohľadní pri formulovaní odporúčaní pre klienta. Finančný agent bude postupovať najmä s odbornou starostlivosťou a v prospech klienta tým spôsobom, aby poskytol klientovi produkt zohľadňujúci čo najlepšie jeho potreby na základe ním poskytnutých informácií.

Všeobecne však treba upozorniť na to, že materializácia rizík týkajúcich sa udržateľnosti by v krajnom prípade mohla spôsobiť nižšie alebo záporné zhodnotenie investície.

Investičné produkty založené na poistení (IBIP) a produkty doplnkového dôchodkového sporenia

SLS neaplikuje vlastnú politiku týkajúcu sa začleňovania rizík ohrozujúcich udržateľnosť a v rámci poskytovania finančných služieb v súvislosti s investičnými produktami založenými na poistení a dôchodkovými produktami nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti a to s ohľadom na skutočnosť, že v súčasnosti nedisponuje komplexnými informáciami od tvorcov príslušných finančných produktov, ktoré sú SLS sprostredkované.

SLS zamýšľa naďalej posilňovať problematiky udržateľnosti a ESG faktorov do procesov sprostredkovania finančných produktov.

Zásady odmeňovania

Riziká týkajúce sa udržateľnosti nie sú zahrnuté do zásad odmeňovania SLS. Na výške odmeny SLS, resp. jej zamestnancov, finančných poradcov (podriadených finančných agentov) či členov volených orgánov, za sprostredkovanie finančných produktov nemajú vplyv riziká týkajúce sa udržateľnosti. Zásady odmeňovania sú navrhnuté tak, aby sa v súlade so všeobecnou povinnosťou efektívneho riadenia rizík podporovalo riadne a efektívne riadenie rizík, nevyvolávalo podstupovanie rizika nad úroveň miery rizika akceptovanej SLS a zároveň boli zohľadnené jej stratégie a ciele. Zásady majú za cieľ zabráňovať vzniku konfliktu záujmov a podporovať konanie v najlepšom záujme klienta.

Upozornenie

V zmysle článku 3 odseku 2 SFDR finanční agenti na svojich webových sídlach uverejnia informácie o svojich politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť pri výkone finančného sprostredkovania. Takúto informáciu poskytuje SLS svojim klientom prostredníctvom tohto dokumentu, ktorý je súčasťou dokumentácie poskytovanej klientom pred poskytnutím finančných služieb. Informácie uvedené v tomto dokumente tvoria nevyhnutný základ zohľadňovania udržateľných investícií v rámci procesov SLS.

V Bratislave 01.04.2023