

Nezohledňování nepříznivých dopadů pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnosti

V roli finančního poradce jako zprostředkovatel pojištění poskytující pojišťovací poradenství v oblasti pojistných produktů s investiční složkou (rezervotvorné životní pojištění) ČS poskytuje poradenství s odbornou péčí a v nejlepším zájmu klienta. Před předložením individualizované investiční rady ČS vyhodnocuje v souladu s právními normami klientovy znalosti a zkušenosti, jeho rizikovou toleranci, schopnost nést ztráty a jeho investiční cíle. U starších produktů rezervotvorného pojištění doporučujeme klientům fond s garantovanou nominální výnosností a zjišťujeme tedy jen klientovy znalosti a zkušenosti. Aby ČS klientovi mohla poskytnout skutečně co nejvhodnější pojistné produkty, v rámci procesu pojišťovacího poradenství je třeba v souladu s nařízením (EU) 2021/1257 také zjišťovat, zda má klient specifické požadavky ve vztahu k udržitelnému investování.

Tyto tzv. preference týkající se udržitelnosti je třeba zjišťovat v patřičném detailu. Klient tak může mimo jiné pro své investiční řešení preferovat produkty, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti dle SFDR, a to v oblastech, které jsou pro něj důležité. Po vyhodnocení parametrů sdělených klientem pak tyto preference mohou ovlivnit podobu investičního doporučení, které je klientovi předloženo.

Tvůrci produktů, ke kterým ČS poskytuje pojišťovací poradenství, mají jakožto účastníci finančního trhu vlastní rozsáhlé povinnosti vyplývající ze SFDR, vztahující se k hlavním nepříznivým dopadům jejich investičních rozhodnutí. Pokud hlavní nepříznivé dopady tvůrci zohledňují, jsou povinni na svých internetových stránkách zveřejňovat patřičné prohlášení dle nařízení (EU) 2022/1288.

ČS jakožto finanční poradce a distributor z takto zveřejněných informací v procesu pojišťovacího poradenství vychází a přiměřeně je uplatňuje.

Způsob, jakým ČS přistupuje k nepříznivým dopadům na udržitelnost v procesu pojišťovacího poradenství, tedy vychází především z individuálních preferencí každého konkrétního klienta, transparentních dat o produktech poskytnutých tvůrci a celkovému vyhodnocení parametrů klienta s cílem poskytnout klientovi poradenství s odbornou péčí. Pravidla pro výběr fondů a metodika pojišťovacího poradenství jsou detailně popsány v interních metodických dokumentech ČS.

ČS dále prohlašuje, že při poskytování pojišťovacího poradenství se ve všech případech vyhýbá investicím:

- do společností, které získávají víc než 30 % příjmů z výroby uhlí, produkuje víc než 20 milionů tun uhlí ročně, vyrábí přes 30 % elektřiny nebo více než 10 GW elektřiny ročně z uhlí,
- do výrobců zakázaných zbraní

Jelikož však metodika ČS pro pojišťovací poradenství zatím nepracuje se všemi parametry v detailu, který stanovuje tabulka 1 přílohy I nařízení (EU) 2022/1288, ČS v roli finančního poradce jako zprostředkovatel pojištění poskytující pojišťovací poradenství v oblasti pojistných produktů s investiční složkou (rezervotvorné životní pojištění) prozatím, jiným způsobem než nad rámec informací uvedených v předchozích odstavcích, nezohledňuje ve svém pojišťovacím poradenství žádné nepříznivé dopady investiční rozhodnutí na faktory udržitelnosti. Legislativní normy v oblasti udržitelnosti prochází dynamickým vývojem a tržní praxe není zatím ustálená. ČS oblast udržitelného investování aktivně sleduje a vyhodnocuje. ČS očekává, že k této problematice budou přibývat výkladové materiály, a je připravena v budoucnosti své služby, produkty a procesy s ohledem na udržitelnost neustále vylepšovat a hlavní nepříznivé dopady dle tabulky 1 přílohy I nařízení (EU) 2022/1288 zohledňovat. Časový rámec bude upřesněn při příští aktualizaci tohoto bodu v tomto dokumentu.