

Politika udržateľného investovania pri sprostredkovaní poistenia a doplnkové dôchodkové sporenia

1.1. Úvod do politiky udržateľného investovania

Súčasťou nášho podnikania je podpora zodpovedného konania voči spoločnosti a etický rozmer otázky, či je správne, to čo robíme. Nevytváraj zťažujúcu záťaž pre budúce generácie je v súlade s vyššie uvedenými princípmi a tento etický rozmer definujeme ako udržateľný rozvoj.

Dosiahnutie udržateľného rozvoja znamená nie len pozitívny vplyv na prírodné zdroje, ale aj spoločenskú zodpovednosť uplatňovanú podporou zamestnancov v miestnych sociálnych aktivitách a v podpore rozmanitosti resp. rôznorodosti, ktorá je nesporne prospešná aj podnikaniu.

Náš zámer podporovať znižovanie uhlíkovej záťaže, využívanie obnoviteľných zdrojov a odmietavý postoj k podnikaniu s neakceptovateľným dopadom na životné prostredie budeme komunikovať zamestnancom, klientom aj akcionárom, ako aj ostatným zúčastneným pri našom podnikaní.

Budeme podporovať produkty znižujúce uhlíkovú záťaž a využívanie obnoviteľných zdrojov a nebudeme podporovať podnikanie s neakceptovateľným dopadom na životné prostredie a zdravý rozvoj spoločnosti.

K uplatňovaniu princípov a zásad pre ochranu životného prostredia máme podporu od materskej spoločnosti Erste Group Bank AG, ktorá:

- je od júna 2018 zahrnutá v "Euronext Vigeo Index Eurozone 120",
- je od založenia indexu "Stock Exchange's sustainability index" v roku 2008 zahrnutá v tomto indexe,
- je od roku 2016 zahrnutá v "FTSE4Good Index Series",
- v októbri 2018 bola ocenená a získala "prime status in the ISS ESG ratings",
- v roku 2019 dostala rating AA (v rozsahu AAA-CCC) použitím MSCI ESG Ratingového hodnotenia.

1.2. Uplatňovanie politiky udržateľného investovania

Investovanie už nie je len otázkou hodnotenia výnosu, rizika a likvidity, ale aj udržateľnosti a dopadu na celú spoločnosť v dlhodobom výhľade, ktorú si kladú zodpovední investori.

Parafrázovanie otázky "Je to správne, čo robíme?" by potom v investovaní bola otázka "je to správna vec pre investíciu?"

Čo je investovanie zohľadňujúce udržateľný rozvoj?

Investovanie do udržateľného rozvoja znamená podporovať činnosti prospeievajúce :

- životnému prostrediu, hodnotené efektívnym zaobchádzaním s energiou, používaním obnoviteľných zdrojov energie, bez negatívneho dopadu na vodu a krajinu, mierou produkcie odpadu a využívania recyklovateľných materiálov, emisií bez záťaže na životné prostredie, biodiverzitu a
- sociálnej oblasti, prospeievajúcej boju proti nerovnosti alebo podpora sociálnej súdržnosti, sociálnej integrácie a pracovných vzťahov alebo investícií do ľudského kapitálu alebo ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunít.

1.3. Rozsah uplatňovania politiky udržateľného investovania a zohľadňovanie rizík udržateľného rozvoja a nepriaznivých dopadov na udržateľný rozvoj

Na všetky štruktúrované investičné produkty s cieľom trhu pre neprofesionálnych klientov, či už naše alebo produkty tretích strán, aby boli v súlade s pravidlami udržateľného rastu.

Riziká udržateľného rozvoja budeme posudzovať na úrovni finančných nástrojov pred ich zaradením medzi produkty určené pre investičné služby poskytované formou poradenstva a pri každej revízii týchto produktov.

1.4. Atribúty pre investičné rozhodnutie zohľadňujúce udržateľnosť

V oblasti finančného sprostredkovania v oblasti poistenia alebo zaistenia a doplnkového dôchodkového sporenia budeme rozlišovať, či finančný nástroj je z hľadiska ESG (enviromentálne, sociálne a administratívne aspekty) udržateľnosti relevantný.

Pôjde o širšie kritériá posúdenia finančného nástroja pričom však pre všetky finančné nástroje ponúkané formou poradenstva bude platiť, že musia spĺňať Etické minimum.

Z finančných nástrojov ponúkaných formou poradenstva budú vylúčené také, ktoré by nespĺňali Etické minimum z dôvodu väzby na

- ťažbu uhlia (>30% obratu)
- obchodovanie derivátov ľahkých komodít
- zbrojný priemysel
- detskú prácu

ale aj neakceptovateľné technológie genetického inžinierstva, korupciu a zneužívanie, ťažbu ropy frakciou z pieskov, testovanie na zvieratách, porušovanie ľudských práv, pornografiu, tabakový priemysel, porušovanie práv zamestnancov, nukleárnu energiu

určené v kooperácii s ESG Research Teamu Erste Asset Managementu.

Z hľadiska ESG udržateľnosti relevantný produkt - bude spĺňať kritériá, ktoré vylučujú ekologické a sociálne riziko v hodnotení udržateľnosti (ESG) a budú mať (ESG) stupeň hodnotenia.

1.5. Transparentnosť politik odmeňovania vo vzťahu k integrácii rizík trvalej udržateľnosti

Vzhľadom k tomu, že činnosť banky ako finančného sprostredkovateľa smeruje k obmedzovaniu investícií ohrozujúcich udržateľnosť v celom portfóliu ňou sprostredkovaných produktov životného poistenia a doplnkového dôchodkového sporenia, je samotné odmeňovanie konzistentné s touto politikou.

Informácie o akýchkoľvek očakávaných účinkoch rizík udržateľnosti na návratnosť investície nájdete v dokumente s informáciami k príslušnému finančnému nástroju.

Slovenská sporiteľňa, a.s.
10.3.2021