

Nezohľadňovanie hlavných nepriaznivých vplyvov investičného poradenstva na faktory udržateľnosti

V roli finančného poradcu, ako úverová inštitúcia poskytujúca investičné poradenstvo, SLSP poskytuje investičné poradenstvo s odbornou starostlivosťou a v najlepšom záujme klienta. Pred predložením individualizovanej investičnej rady SLSP vyhodnocuje v súlade s právnymi normami klientove znalosti a skúsenosti, jeho rizikovú toleranciu, schopnosť niesť straty a jeho investičné ciele. Aby SLSP klientovi mohla poskytnúť skutočne čo najvýhodnejšie investičné produkty, v rámci procesu investičného poradenstva je treba v súlade s nariadením (EÚ) 2017/565 tiež zisťovať, či má klient špecifické požiadavky vo vzťahu k udržateľnému investovaniu.

Tieto tzv. preferencie týkajúce sa udržateľnosti je treba zisťovať v patričnom detaile. Klient tak môže mimo iné, pre svoje investičné riešenie preferovať produkty ktoré zohľadňujú hlavné nepriaznivé dopady na faktory udržateľnosti podľa nariadenia (EÚ) 2019/2018 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len SFDR) a to v oblastiach, ktoré sú pre neho dôležité. Po vyhodnotení parametrov oznámených klientom potom tieto informácie môžu ovplyvniť podobu investičného odporúčania, ktoré je klientovi predložené.

Tvorcovia produktov, ku ktorým SLSP poskytuje investičné poradenstvo majú ako účastníci finančného trhu vlastné rozsiahle povinnosti vyplývajúce zo SFDR, vzťahujúce sa k hlavným nepriaznivým dopadom ich investičných rozhodnutí. Pokiaľ hlavné nepriaznivé dopady tvorcovia zohľadňujú, sú povinní na svojich internetových stránkach zverejňovať patričné prehlásenie podľa nariadenia (EÚ) 2022/1288.

SLSP ako finančný poradca a distribútor z takto zverejnených informácií vychádza v procese investičného poradenstva a primerane ho uplatňuje.



Spôsob, akým SLSP pristupuje k nepriaznivým dopadom na udržateľnosť v procese investičného poradenstva, teda vychádza predovšetkým z individuálnych preferencií každého konkrétneho klienta, transparentných dát o produktoch poskytnutých tvorcami a celkovému vyhodnocovaniu parametrov klienta s cieľom poskytnúť klientovi investičné poradenstvo s odbornou starostlivosťou. Pravidlá pre výber produktov portfólií a metodika investičného poradenstva sú detailne popísané v interných metodických dokumentoch SLSP.

SLSP ďalej prehlasuje, že pri poskytovaní investičného poradenstva sa vo všetkých prípadoch vyhýba investíciám:

- Do spoločností, ktoré sa majoritne zaoberajú ťažbou uhlia, výrobou elektrickej energie z uhlia alebo syntézou paliva z uhlia
- Do spoločností, ktoré môžu byť spojené s aktivitami v oblasti výroby a využívania kontroverzných zbraní
- Do derivátov na potraviny

Nakoľko však metodika SLSP pre investičné poradenstvo zatiaľ nepracuje so všetkými parametrami v detaile, ktorý stanovuje tabuľka 1 prílohy I nariadenia (EÚ) 2022/1288, SLSP v roli finančného poradcu ako úverová inštitúcia poskytujúca investičné poradenstvo zatiaľ iným spôsobom, než nad rámec informácií uvedených v predchádzajúcich odstavcoch, **nezohľadňuje vo svojom investičnom poradenstve žiadne hlavné nepriaznivé dopady na faktory udržateľnosti.**

Legislatívne normy v oblasti udržateľnosti prechádzajú dynamickým vývojom a tržná prax zatiaľ nie je ustálená. SLSP oblasť udržateľného investovania aktívne sleduje a vyhodnocuje. SLSP očakáva, že k tejto problematike budú pribúdať výkladové materiály, a je pripravená v budúcnosti svoje služby, produkty a procesy s ohľadom na udržateľnosť neustále vylepšovať a hlavné nepriaznivé dopady podľa tabuľky 1 prílohy I nariadenia (EÚ) 2022/1288 zohľadňovať. Časový rámec bude upresnený pri budúcej aktualizácii tohto dokumentu.