

PROHLÁŠENÍ O HLAVNÍCH NEPŘÍZNIVÝCH DOPADECH POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ NA FAKTORY UDRŽITELNOSTI

POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ PODLE NAŘÍZENÍ EU 2019/2088 O ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ
SOUISEJÍCÍCH S UDRŽITELNOSTÍ V ODVĚTVĚ FINANČNÍCH SLUŽEB („NAŘÍZENÍ SFDR“)

Pojišťovna Kooperativa poskytuje poradenství, pokud její produkty nabízejí přímo její pracovníci nebo její vázaní zástupci. Pokud jsou produkty Kooperativy distribuovány samostatnými zprostředkovateli, poskytují poradenství tito zprostředkovatelé podle vlastních pravidel a dále uvedené informace se na ně nemusí vztahovat.

V rámci distribuce pojistných produktů s investiční složkou musí pracovníci nebo vázaní zástupci Kooperativy použít speciální nástroj, tzv. „Průvodce jednáním“. S pomocí Průvodce zjišťují i klientovy preference týkající se udržitelnosti, včetně preferencí stran předcházení hlavním nepříznivým dopadům na faktory udržitelnosti. Při nastavení Průvodce Kooperativa využila informace zveřejněné účastníky finančního trhu, tedy společnostmi, které spravují fondy nabízené v rámci jejího pojištění s investiční složkou. Podle těchto informací Kooperativa nastavila Průvodce tak, aby klientům nabídl u hlavního nepříznivého dopadu na faktory udržitelnosti následující volby:

- ▶ Investování, které podle zveřejněných informací dodržuje alespoň minimální standardy pro předcházení hlavním nepříznivým dopadům na faktory udržitelnosti; to znamená, že investování nikdy nesměřuje do vývoje a výroby zbraní zakázaných mezinárodním právem a může jen velmi omezeně podporovat uhelný průmysl.
- ▶ Investování, které se podle zveřejněných informací snaží co nejvíce eliminovat hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, respektive usiluje o co nejmenší dopady u všech ukazatelů, u kterých je hlavní nepříznivý dopad podle regulace hodnocen.

Poté co klient odpoví na všechny otázky pracovníka nebo vázaného zástupce Kooperativy, včetně otázky týkající se hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, je v Průvodci zpracován rizikový profil klienta a vyhodnoceny i jeho požadavky týkající se hlavních nepříznivých dopadů investování na faktory udržitelnosti. Na základě klientova rizikového profilu a těchto požadavků je prostřednictvím Průvodce klientovi nabídnuta taková kombinace investičních produktů, aby byly splněny podmínky rizikového profilu a v co největší míře i požadavky ohledně udržitelnosti investice. Pokud chce klient zamezit hlavním nepříznivým dopadům investice na faktory udržitelnosti alespoň v omezené míře (bez investic do zakázaných zbraní a s omezením investic do uhlí), pak jsou pro něj z tohoto pohledu vhodné všechny fondy distribuované v rámci nově uzavíraných smluv investičního životního pojištění Kooperativy. Doporučení se pak řídí pouze podle rizikového profilu a není nutné další řazení fondů podle hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti. Jestliže chce klient řešit hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti v co největší míře, pak je prostřednictvím Průvodce hledáno takové řešení, které respektuje rizikový profil klienta a maximálně se snaží naplnit jeho požadavky ohledně předcházení těmto dopadům. Případné rozpory jsou následně zaznamenány do dokumentu „Záznam z jednání“.