

Informace o přístupu k udržitelnosti pro rezervotvorné pojištění

Obecné informace

Dne 25. září 2015 byla Valným shromážděním OSN přijata rezoluce Měníme náš svět: Agenda udržitelného rozvoje do roku 2030, která obsahuje 17 Cílů udržitelného rozvoje se 169 souvisejícími podcíli (dále jen „Agenda 2030“), které jsou integrované a neoddělitelné (Sustainable Development Goals – SDGs). Jedná se např. o plán vedoucí k vymýcení extrémní chudoby, boji s nerovností a nespravedlností a k ochraně naší planety před změnou klimatu Agenda 2030 a Pařížská klimatická dohoda. Výše uvedené dokumenty si kladou za cíl zlepšit mezinárodní spolupráci v oblasti udržitelného rozvoje a vymezit její hospodářský, sociální, environmentální a správní rozměr. Na výše uvedené cíle udržitelného rozvoje navázala i Evropská Unie, která je promítá v rámci své legislativní činnosti.

Předmět činnosti

Při činnosti samostatného zprostředkovatele pojištění společností Collega Brokers a.s., IČO: 018 23 132, se sídlem Pražákova 1008/69, 639 00 Brno, dále jen („Zprostředkovatel“), dochází ke zprostředkování rezervotvorného pojištění. Při poskytnutí rady ve smyslu ustanovení § 78 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „ZDPZ“), jsou proto zohledněny stěžejní nepříznivé dopady na udržitelnost, které odpovídají politikám začleňování rizik Zprostředkovatele v souvislosti s udržitelností.

Právní předpisy

Evropská unie v návaznosti na činnost OSN ve snaze pomoci k dosažení cílů udržitelného rozvoje přijala několik právních předpisů, jejichž základní přehled naleznete zde: <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/udrzitelne-finance/pravni-predpisy/>. Jedná se zejména o:

- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „Nařízení SFDR“)
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852, o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088 (dále jen „Nařízení o taxonomii“)
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/1253 ze dne 21. dubna 2021, kterým se mění nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/565, pokud jde o začlenění faktorů udržitelnosti a rizik a preferencí týkajících se udržitelnosti do určitých organizačních požadavků a provozních podmínek investičních podniků
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/1257, které upravuje povinnost začleňovat faktory udržitelnosti a rizika a preference týkající se udržitelnosti do požadavků na dohled nad produktem a jeho řízení, které se vztahují na pojišťovny a distributory pojištění, do pravidel pro výkon činnosti a do investičního poradenství pro pojistné produkty s investiční složkou

Základní pojmy

Udržitelné financování zohledňuje tzv. ESG faktory při rozhodování o investicích ve finančním sektoru, přičemž ESG faktory představují environmentální faktory (E), sociální faktory (S) a faktory udržitelného systému správy a řízení společností (G).

U rezervotvorného pojištění dochází k upřednostnění pojistného produktu, který podporuje tzv. ESG faktory, jež lze rozdělit do tří základních hodnotících kritérií, které tvoří další podskupiny.

E – Environment. Ekologická témata zaměřující se na ochranu životního prostředí – opatření proti znečišťování, využívání surovin, emise, míra inovací apod. Dopad činnosti Zprostředkovatele na životní prostředí.

S – Social. Míra společenské odpovědnosti Zprostředkovatele. Patří sem např. hodnocení pracovních podmínek, standardy řízení práce, přístup Zprostředkovatele k dodržování lidských práv, dopad produkce Zprostředkovatele na společnost obecně.

G – Governance. Důraz na vnitřní kontroly a postupy Zprostředkovatele, výběr smluvních partnerů, řízení Zprostředkovatele apod.

Udržitelnou investicí se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, jako jsou investice měřené například klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů, nebo ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství, nebo investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující

sociální soudržnost, sociální integraci a pracovněprávní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Environmentálně udržitelnou investicí se rozumí investice alespoň do jedné z hospodářských činností, které jsou dle Nařízení o taxonomii kvalifikovány jako environmentálně udržitelné.

Environmentálně udržitelnou hospodářskou činností se pro určení míry udržitelnosti investice z hlediska životního prostředí rozumí, že hospodářská činnost je považována za ekologicky udržitelnou, jestliže dle Nařízení o taxonomii významně přispívá k jednomu nebo více cílům ochrany životního prostředí a není v rozporu s environmentálními cíli a minimálními zárukami v něm stanovenými.

Rizikem týkajícím se udržitelnosti se rozumí situace či událost v oblasti: a) enviromentální; b) sociální; c) správy a řízení, která by v případě jejího vzniku mohla mít významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

Preferencemi týkajícími se udržitelnosti se rozumí volba zákazníka nebo potenciálního zákazníka, pokud jde o to, zda, a pokud ano, do jaké míry, by do jeho investic měl být začleněn jeden nebo několik z těchto finančních nástrojů:

- pojistný produkt s investiční složkou, u něhož zákazník či potenciální zákazník určí, že se minimální podíl investuje do **Environmentálně udržitelných investic**
- pojistný produkt s investiční složkou, u něhož zákazník či potenciální zákazník určí, že se minimální podíl investuje do **Udržitelných investic**
- pojistný produkt s investiční složkou, který zohledňuje Hlavní nepříznivé dopady na **ESG faktory** s tím, že zákazník zhodnotí jejich kvantitativní i kvalitativní prvky

Třídění pojistných produktů s investiční složkou dle Nařízení SFDR dle jejich cílů udržitelného rozvoje:

- Pojistné produkty s investiční složkou, které **s l e d u j í** cíl udržitelných investic dle čl. 9 Nařízení SFDR
- Pojistné produkty s investiční složkou, které **n e s l e d u j í** cíl udržitelných investic dle čl. 8 Nařízení SFDR
- Pojistné produkty, které **z o h l e d ň u j í** hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti dle čl. 6 Nařízení SFDR

Zákaznickovy preference o udržitelnosti

Zprostředkovatel zprostředkovává rezervotvorné pojištění ve smyslu ustanovení § 78 ZDPZ, přičemž nevytváří žádné vlastní pojistné produkty. Pokud dochází ke zprostředkování pojistných produktů, mezi nimiž se nachází i pojistné produkty zohledňující udržitelnost, pojišťovací zprostředkovatel v rámci jednání se zákazníkem zejména:

- získá informace o jeho preferencích v souvislosti udržitelností
- poskytne zákazníkovi poradenství k nabízeným pojistným produktům v souvislosti s jeho preferencemi o udržitelnosti
- doporučí zákazníkovi pouze pojistné produkty, které zohledňují jeho preference o udržitelnosti
- v případě, že žádný pojistný produkt nebude v souladu s preferencemi zákazníka o udržitelnosti, informuje zákazníka, že své preference může upravit
- pokud se zákazník rozhodne, že nemá žádné preference v souvislosti s udržitelností, lze mu nabídnout pojistné produkty, které nijak udržitelnost nezohledňují, avšak jsou v souladu s jeho požadavky, potřeby a cíli, které vyplývají se záznamu o jednání