

Odpovědné investování

Dne 10. 3. 2021 nabylo účinnosti Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (tzv. SFDR).

Cílem SFDR je zajistit potenciálním investorům informace, které jim umožní zaměřovat se na „odpovědné investování“ označované také „ESG investování“ tedy investování, které zohledňuje dlouhodobý vliv investice na populaci, životní prostředí a zdraví společnosti. Co vyjadřuje zkratka ESG?

Environmental ► E – ohled na životní prostředí, předcházení znečištění ekosystému, snižování emisí, zveřejňování informací o vlivu činnosti na životní prostředí.

Social ► S – podpora zdraví a bezpečnosti, dobré vztahy na pracovišti, ochrana lidských práv.

Governance ► G – sladění zájmů akcionářů a managementu pravidelné podávání zpráv a zveřejňování informací.

Finanční trh se s touto novou legislativou teprve seznamuje, zatím ještě většina účastníků finančního trhu (také pojišťovny a penzijní společnosti) neposuzuje dopady udržitelnosti v investičním a pojišťovacím poradenství. Tyto společnosti provádí pravidelný monitoring trhu a budou příslušné informace na svých webových stránkách zveřejňovat a pravidelně aktualizovat. Toto se vztahuje také na pojistné produkty s investiční složkou a produkty doplňkového penzijního spoření.

My jako finanční poradce (pojišťovací zprostředkovatel a zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření) investiční produkty nevytváříme, a proto pracujeme s informacemi zveřejněnými pojišťovnami a penzijními společnostmi. Naším cílem je naše klienty vždy informovat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v jejich nejlepším zájmu.

V politice odměňování se řídíme pravidly fair play. Při odměňování našich zaměstnanců a vázaných zástupců nejsou principy ESG zohledňovány.