

INFORMACE O NEZOHLEDŇOVÁNÍ NEPŘÍZNIVÝCH DOPADŮ POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ A NA FAKTORY UDRŽITELNOSTI V SOULADU SE ZNĚNÍM ČL. 13 NAŘÍZENÍ (EU) 2022/128

Společnost: ASTORIE a.s.
Určeno: všem zákazníkům a pracovníkům Společnosti
Platnost od: 5.5.2024
Verze: 1.0

Obsah

Úvod	2
Nezohledňování nepříznivých dopadů poradenství na faktory udržitelnosti	3
Důvody pro toto prohlášení jsou následující:	3

Úvod

Společnost ASTORIE a.s., IČO 482 93 776 (dále též jen jako „Společnost“) zveřejňuje informace podle čl. 4 odst. 5 Nařízení (EU) 2019/2088 v souladu s čl. 13 odst. 1 Nařízení (EU) 2022/1288.

Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech na udržitelnost je zveřejňováno v souladu s nařízením (EU) 2019/2088, ze dne 27. listopadu 2019, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „*SFDR*“), a dále v souladu s nařízením komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288, ze dne 6. dubna 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, pokud jde o regulační technické normy, které upřesňují podrobnosti týkající se obsahu a struktury informací ve vztahu k zásadě „významně nepoškodovat“ a které upřesňují obsah, metodologie a strukturu informací ve vztahu k ukazatelům udržitelnosti a nepříznivým dopadům na udržitelnost a obsah a strukturu informací ve vztahu k prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a cílů udržitelných investic v dokumentech před uzavřením smlouvy, na webových stránkách a v pravidelných zprávách (dále jen „*RTS*“).

Společnost v současné době neřadí a nevybírá produkty na základě konkrétní metodologie ukazatelů hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, či kritérií nebo prahových hodnot vycházejících z hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, a to i v souvislosti s postupně zveřejňovanými a zpracovávanými informacemi účastníky finančního trhu, a současně se začleňovanou problematikou hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti z pozice investičních rozhodnutí při realizaci pojišťovacího poradenství a distribuci doplňkového penzijního spoření (dále též jen jako „*DPS*“). K distribuci a pojišťovacímu poradenství Společnosti dochází na úrovni jednotlivých vázaných zástupců Společnosti, a tedy i k doporučení pojistných produktů s investiční složkou v souladu s potřebami a požadavky klienta, jeho preferencemi týkajícími se udržitelnosti a jejich specifiky, dostupnými informacemi zveřejňovanými účastníky trhu, a posouzení všech těchto faktorů, což se týká i oblasti DPS, kde je součástí produktů taktéž investiční složka (viz. zák. č. 427/2011 Sb.).

Nezohledňování nepříznivých dopadů poradenství na faktory udržitelnosti

Společnost v souladu s čl. 4 odst. 5 SFDR prohlašuje, že v současné době nezohledňuje jako vázaného zástupce ve svém pojišťovacím poradenství a distribuci DPS žádné nepříznivé dopady investičního rozhodnutí na faktory udržitelnosti.

Důvody pro toto prohlášení jsou následující:

Společnost nabízí svým klientům široké portfolio produktů včetně udržitelných produktů řazených pod čl. 8 i 9 SFDR. Z vyhodnocení zákaznické základny a požadavků, potřeb a cílů našich klientů je zřejmé, že oblast udržitelných investic se teprve začíná na trhu v ČR prosazovat a v distribuci Společnosti je stále nízký zájem klientů o produkty zohledňující „Udržitelnost“. Společnost tak cítí poptávku a povinnost nabízet svým klientům co nejširší a nejpestřejší portfolio, tedy všechny produkty, k jejichž distribuci je oprávněn, a to včetně udržitelných, i těch, které jejich tvůrci neoznačují jako udržitelné.

Dalším důvodem pro tento postup je skutečnost, že při krátkém časovém odstupu od zahájení distribuce udržitelných produktů, legislativních změnách a změnách jejich zařazení, nemá Společnost dostatek jasných dat vzhledem k nízkému zájmu zákazníků, a tak nemůže odpovědně určit a identifikovat hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí v případě životního pojištění s investiční složkou na faktory udržitelnosti.

Společnost výsledky investičních rozhodnutí svých klientů v oblasti udržitelnosti bude nadále sledovat a na základě zpětné vazby, při dostatečném počtu zákazníků, provede řádné vyhodnocení, které bude průběžně zohledňovat v souladu s požadavky SFDR a navazujících právních předpisů. Pro tyto účely Společnost bude tuto informaci v pravidelných, nejméně ročních intervalech aktualizovat v souladu se zněním a nabytím účinnosti Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/1253 a Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/1257) ze dne 2.8.2022.

Současný stav v rámci Společnosti svědčí o minimálním zájmu a tendenci distribuovat takovýto produkt a dále dle informací z finančního trhu vyplynulo, že výslovný zájem klientů o udržitelné produkty činí přibližně marginální procento (do 1,6 %).

Za vedení Společnosti:

Ing. Pavel Deutsch
předseda představenstva

Dagmar Nekudová
ředitelka provozního úseku