

uveřejňované podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27.11.2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (Sustainable Finance Disclosure Regulation – „**Nařízení SFDR**“)

ZFP akademie, a.s.

se sídlem náměstí T. G. Masaryka 3048/10a, 690 02 Břeclav
IČO: 263 04 805
(dále jen „**ZFPA**“)

Společnost ZFP akademie, a.s. tímto z pozice finančního poradce – zprostředkovatele pojištění, který poskytuje pojišťovací poradenství v oblasti pojistných produktů s investiční složkou, informuje klienty o zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnost do jejich postupů a začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnost do jejich postupů a o poskytování dalších informací souvisejících s udržitelností ve smyslu Nařízení SFDR.

Cílem Nařízení SFDR je především zvýšení transparentnosti vůči klientům, zejména s ohledem na environmentální a sociální udržitelnost.

Oblast udržitelnosti bývá také označována jako „ESG“ a pod tento pojem označuje 3 kritéria: Environment, Social a Governance.

Pod písmenem „E“ (Environment) se ukrývá kritérium, které zjišťuje dopady obchodních společností na životní prostředí. Můžeme zde zařadit, jak obchodní společnosti dokáží pracovat s odpady a případně, jak moc využívají regionální zdroje. Písmeno „S“ (Social) označuje sociální kritéria a znamená, že obchodní společnosti jsou založeny na etice, respektování svých zaměstnanců a také podpoře zdraví a bezpečnosti. Písmenem „G“ (corporate Governance) se rozumí kritéria odpovědného řízení obchodní společnosti. Hledí se zde na faktor odměňování manažerů, rozmanitost složení představenstva a jeho nezávislost, boj proti korupci nebo daňovou politiku.

Udržitelné investice

Udržitelnou investicí je investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, jakou 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 pracovní právní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společností, 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.

Faktory udržitelnosti

Faktory udržitelnosti jsou environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

Nezohledňování nepříznivých dopadů pojišťovacího poradenství v oblasti pojistných produktů s investiční složkou na faktory udržitelnosti.

Společnost ZFPA i přes výše uvedené tímto informuje klienty, že v současnosti **nezohledňuje** nepříznivé dopady investičního poradenství na faktory udržitelnosti. ZFPA v současné době nepovažuje zohledňování hlavních nepříznivých dopadů pojišťovacího poradenství za relevantní, a to jak z důvodu nedostupnosti standardizovaných informací v oblasti udržitelnosti ze strany emitentů, nedostatku informací o vlastnostech zprostředkovaných produktů poskytovaných jejich tvůrci, tak i z důvodu, že hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti nespádají do cílů poradenství.

Nezačleňování rizik týkajících se udržitelnosti

Rizika týkající se udržitelnosti, tedy nepříznivé události v oblasti environmentální a sociální udržitelnosti, stejně jako ostatní rizika, kterým ZFPA při své činnosti čelí, mohou mít negativní dopad na ZFPA, potažmo na klienty.

Rizika týkající se udržitelnosti zahrnují především environmentální (emise skleníkových plynů a související globální oteplování, energeticky náročný styl života, odpadové znečištění) a sociální problematiku (genderová diskriminace, ochrana lidských práv, dětská práce, ochrana zdraví pracovníků a další).

Společnost ZFPA tímto informuje klienty, že v současnosti **nezačleňuje** rizika udržitelnosti jako samostatnou kategorii v rámci hodnocení rizik, a to především s ohledem na velikost Společnosti a dále na malý rozsah a způsob poskytovaných služeb.

Zohledňování nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti a začleňování rizik týkajících se udržitelnosti v rámci investičního rozhodování a poradenských procesů je nová, na trhu neustálená oblast procházející dynamickým vývojem. ZFPA do budoucna nevyklučuje zohledňování těchto faktorů a začleňování rizik týkajících se udržitelnosti v rámci poskytování služeb.

Zásady odměňování s ohledem na začleňování rizik týkajících se udržitelnosti

Společnost ZFPA uplatňuje jiná hlavní pravidla a zásady odměňování, která jsou nastavena v souladu se sektorovou regulací a která jsou dlouhodobě udržitelná pro Společnost. I když zásady neobsahují jako hlavní kritéria snižování rizik udržitelnosti, nejsou nastaveny způsobem, který by nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na udržitelnost podporoval.