

Nezohľadňovanie nepriaznivých vplyvov poisťného poradenstva na faktory udržateľnosti

Spoločnosť KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group so sídlom Štefánikova 17, 811 05 Bratislava, IČO 31 595 545 (ďalej len „KOMUNÁLNA“) v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a rady EÚ 2019/2088 z 27.novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb, zverejňuje nasledovné vyhlásenia.

Investičné rozhodnutia môžu mať priaznivý alebo nepriaznivý vplyv na faktory udržateľnosti. Hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti sú tie vplyvy na investičné rozhodnutia, ktoré majú negatívny vplyv na faktory udržateľnosti. Medzi faktory udržateľnosti patria všetky environmentálne, sociálne a zamestnanecké otázky, dodržiavanie ľudských práv a otázky boja proti korupcii a úplatkárstvu. V rámci VIG skupinovej investičnej stratégie plánuje spoločnosť KOMUNÁLNA v roku 2023 sprísnenie a rozšírenie vylučovacích kritérií. Navrhované dodatočné kritériá vylúčenia sa budú týkať nekonvenčných fosílnych palív, nedodržiavania zásad iniciatívy OSN Global Compact a závažného porušovania ľudských práv. Sprísnenie existujúcich kritérií vylúčenia sa bude týkať obchodných modelov založených na využívaní uhlia. Okrem toho je cieľom spolupracovať s medzinárodným partnerom v oblasti angažovanosti.

V rámci distribúcie investičných produktov založených na poistení a poisťného poradenstva v súčasnosti spoločnosť KOMUNÁLNA **nezohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti**, t.z. nezisťuje klientove preferencie a neselektuje finančné produkty z hľadiska zohľadnenia hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti.

Vzhľadom na skutočnosť, že všetky ponúkané fondy v portfóliu spoločnosti KOMUNÁLNA zohľadňujú všetky hlavné nepriaznivé vplyvy, odporúčanie sprostredkovateľa sa odvíja predovšetkým z vyhodnotenia Investičného dotazníka, Formulára o preferenciách z hľadiska udržateľnosti a Záznamu z rokovania sprostredkovateľa poistenia s klientom pred uzatvorením alebo zmenou poisťnej zmluvy a nie je možné bližšie špecifikovať zaradenie fondov podľa hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti vzhľadom k tomu, že spoločnosť KOMUNÁLNA nedisponuje potrebnými informáciami od účastníkov finančného trhu, t.z. od správcovských spoločností, a teda nie je možné bližšie identifikovať jednotlivé fondy na základe hlavných nepriaznivých vplyvov.

Spoločnosť KOMUNÁLNA vývoj v oblasti udržateľnosti aktívne sleduje a v prípade získania podrobnejších materiálov od správcovských spoločností je pripravená ich zohľadniť v rámci poisťného poradenstva. V súčasnosti je poisťné poradenstvo zamerané na dôkladné zisťovanie potrieb klienta, jeho znalostí a skúseností, finančnej situácie, schopnosti niesť investičné riziko a jeho preferencií vo vzťahu k udržateľnému investovaniu.