

INFORMÁCIE O UDRŽATEĽNOSTI

v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27.11.2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb

Obchodná spoločnosť **PROFI +, a.s.**, sídlo: Červeňova 18, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 03, IČO: 52 623 181, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd.: Sa, vl.č.: 7011/B a v zoznamoch samostatných finančných agentov nasledujúcich podregistrov: podregister poistenia alebo zaistenia; podregister kapitálového trhu; podregister doplnkového dôchodkového sporenia; podregister starobného dôchodkového sporenia; registra finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie vedeného Národnou bankou Slovenska, pod registračným číslom Národnej banky Slovenska 247839 (ďalej len „**PROFI +**“) je obchodnou spoločnosťou, ktorá je finančným agentom poskytujúcim finančné sprostredkovanie v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z.

Na spoločnosť **PROFI +** sa vzťahuje Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27.11.2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „**Nariadenie SFDR**“), ktorého hlavnými cieľmi sú aj:

- zníženie informačnej asymetrie (nerovnosti) medzi finančnými agentmi a klientmi vo veci začlenenia rizík ohrozujúcich udržateľnosť, zohľadnenia nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť, presadzovania environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľných investícií, a to tým, že sa od finančných agentov požaduje dodržiavanie predzmluvného a priebežného zverejňovania takýchto informácií adresovaných klientovi,
- zvýšenie transparentnosti v rámci poskytovania informácií o spôsobe, ako finanční agenti začleňujú riziká ohrozujúce udržateľnosť do svojho investičného poradenstva a do sprostredkovania investičných produktov založených na poistení.

Nariadenie SFDR vyžaduje, aby finanční agenti, ktorí poskytujú investičné poradenstvo alebo finančné sprostredkovanie v súvislosti s investičnými produktmi založenými na poistení (ďalej len „**IBIP**“), bez ohľadu na formu finančných produktov a cieľový trh, zverejnili písomné politiky týkajúce sa začlenenia rizík ohrozujúcich udržateľnosť a zabezpečili transparentnosť začlenenia takýchto rizík.

Uvedené Nariadenie sa teda na **PROFI +** vzťahuje pri sprostredkovaní nasledujúcich finančných produktov:

- investičný produkt založený na poistení,
- produkty sprostredkované v sektore kapitálového trhu, starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia

(ďalej spolu len „**finančné produkty**“).

Čl. 3 Nariadenia SFDR - INFORMÁCIE O POLITIKÁCH V SÚVISLOSTI SO ZAČLENENÍM RIZÍK OHROZUJÚCICH UDRŽATEĽNOSŤ

Medzi **riziká ohrozujúce udržateľnosť** patrí najmä environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potencionálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.

PROFI + je finančným agentom vykonávajúcim finančné sprostredkovanie finančných služieb poskytovaných jeho obchodnými partnermi, tzn. **PROFI + finančné služby poskytované obchodnými partnermi** nevytvára, a ani nemá možnosť meniť identifikáciu rizík ohrozujúcich

udržateľnosť - uvedené vo všeobecnosti vykonáva tvorca finančného produktu, ktorého sa finančné služby poskytované obchodným partnerom týkajú a / alebo obchodný partner vo vzťahu ku finančným službám, pre ktorého PROFI + vykonáva finančné sprostredkovanie (tvorca finančného produktu a obchodní partneri PROFI + spolu ďalej len „Obchodní partneri“).

Vzhľadom na uvedené PROFI + preberá, zohľadňuje a uplatňuje v rámci poskytovaného finančného sprostredkovania finančných produktov politiky v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť prijatých od Obchodných partnerov.

Aj podľa toho ako Obchodní partneri určujú riziká ohrozujúce udržateľnosť a aké politiky vo vzťahu k ich znižovaniu, resp. ich eliminácii prijímajú, PROFI + určuje s ktorými Obchodnými partnermi bude spolupracovať a ktoré finančné produkty bude sprostredkovať.

Informácie Obchodných partnerov o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť a o prijatých politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť vo vzťahu k finančným produktom, ktoré PROFI + ponúka v rámci finančného sprostredkovania finančných služieb Obchodných partnerov je možné nájsť na nasledujúcich webových stránkach:

ALLIANZ - Slovenská poisťovňa, a.s. - https://www.allianzsp.sk/sk_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/information/Investment-information/Informacie-podla-nariadenia-EU-o-zverejnovani-informacii-o-udrzatelnosti-v-sektore-financnych-sluzieb.html

AXA poisťovňa, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu - https://www.uniqa.sk/data/USR_123_DEFAULT/Inform%C3%A1cie_pod%C4%BEa_Nariadenia_EU_2019_2088_udr%C5%BEate%C4%BEnos%C5%A5_v_sektore_finan%C4%8Dn%C3%BDch_slu%C5%BEieb.pdf

ČSOB Poisťovňa, a.s. - www.csob.sk

Generali Poisťovňa, a.s. - <https://www.generali.sk/o-nas/udrzatelne-financie/>

KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group - <https://www.kpas.sk/stranka/udrzatelne-financovanie>

KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group - <https://www.koop.sk/o-nas/udrzatelnost>

MetLife Europe d.a.c., pobočka poisťovne z iného členského štátu - <https://www.metlife.sk/zverejnenie-udrzatelneho-financovania/>

NN Životná poisťovňa, a.s. - <https://www.nn.sk/spolocnost-nn/tlacove-centrum/tlacove-spravy/informacia-k-nariadeniu-sfdr.html>

Union poisťovňa, a.s. - <https://www.union.sk/wp-content/uploads/2021/06/Informacie-o-udrzatelnosti-v-sektore-financnych-sluzieb-SFDR.pdf>

UNIQA poisťovňa, a.s. - https://www.uniqa.sk/data/USR_123_DEFAULT/Inform%C3%A1cie_pod%C4%BEa_Nariadenia_EU_2019_2088_udr%C5%BEate%C4%BEnos%C5%A5_v_sektore_finan%C4%8Dn%C3%BDch_slu%C5%BEieb.pdf

Wustenrot poisťovňa, a.s. - https://www.wustenrot.sk/storage/app/media/sekcia-dokumenty/zivotne-poistenie/vseobecne-tlaciva/Udrzatelnost-vo-financnom-sektore-predzmluvna-dokumentacia-WP_03_2021_2.pdf

European Investment Centre, o.c.p., a.s. - <https://eic.eu/>

Finax, o.c.p., a.s. - <https://www.finax.eu/sk>

IAD Investments, správ. spol. a.s. - https://www.iad.sk/fileadmin/user_upload/Dokumenty/Vseobecne_dokumenty/Vseobecne_dokumenty/IAD_Politika_udrzatelnosti_2021_03_10.pdf

CONSEQ Investment management, a.s. - <https://www.conseq.sk/getmedia/84d87af6-7a9d-4147-afac-3298c063d3e2/2103-Politika-Udrzitelnosti-Conseq-SK.pdf.aspx>

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. - <https://365life.sk/>

UNIQA d.s.s., a.s. - https://www.uniqa.sk/data/USR_123_DEFAULT/Inform%C3%A1cie_pod%C4%BEa_Nariadenia_EU_2019_2088_udr%C5%BEate%C4%BEnos%C5%A5_v_sektore_finan%C4%8Dn%C3%BDch_slu%C5%BEieb.pdf

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. - <https://www.nn.sk/spolocnost-nn/tlacove-centrum/tlacove-spravy/informacia-k-nariadeniu-sfdr.html>

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. - <https://www.vubgenerali.sk/>

NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. - <https://www.nn.sk/spolocnost-nn/tlacove-centrum/tlacove-spravy/informacia-k-nariadeniu-sfdr.html>

Stabilita d.d.s., a.s. – <https://www.stabilita.sk/media/object/5314/sfdr.pdf>

UNIQA

d.d.s.,

a.s.

https://www.uniqa.sk/data/USR_123_DEFAULT/Inform%C3%A1cie_pod%C4%BEda_Nariadenia_EU_2019_2088_udr%C5%BEdate%C4%BEnos%C5%A5_v_sektore_finan%C4%8Dn%C3%BDch_slu%C5%BEdieb.pdf

alebo v štatútoch fondov alebo v predzmluvných informáciách zverejnených Obchodnými partnermi.

Čl. 4 Nariadenia SFDR - VYHLÁSENIE O POLITIKÁCH V OBLASTI NÁLEŽITEJ STAROSTLIVOSTI VO VZŤAHU K HLAVNÝM NEPRIAZNIVÝM VPLYVOM INVESTIČNÝCH ROZHODNUTÍ NA FAKTORY UDRŽATEĽNOSTI

V zmysle Nariadenia SFDR **faktory udržateľnosti** sú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu.

PROFI + pri náležitom zohľadnení svojej veľkosti, povahy a rozsahu svojich činností ako aj typov finančných služieb vo vzťahu ku ktorým vykonáva finančné sprostredkovanie, **zohľadňuje pri poskytovaní finančného sprostredkovania hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v rozsahu v akom ich zohľadňujú a určujú Obchodní partneri.**

Ak PROFÍ + v rámci vykonávania finančného sprostredkovania zistí existenciu nepriaznivého vplyvu investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, ktorých nezohľadnenie Obchodní partner jasne neodôvodnil, tak finančné sprostredkovanie takýchto finančných služieb obmedzí alebo vylúči. Rovnako na ich existenciu upozorní Obchodného partnera, ako aj klientov, ktorým sprostredkoval finančnú službu ktorej sa uvedené týka.

Informácie o tom ako Obchodní partneri zohľadňujú a určujú nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti je možné nájsť na vyššie uvedených webových stránkach alebo v štatútoch fondov alebo v predzmluvných informáciách zverejnených Obchodnými partnermi.

Čl. 5 Nariadenia SFDR - POLITIKA ODMEŇOVANIA V SÚVISLOSTI S INTEGRÁCIOU RIZÍK UDRŽATEĽNOSTI

PROFI + za svoju činnosť ako aj za činnosť svojich zamestnancov a spolupracovníkov v oblasti finančného sprostredkovania dostáva odmenu od Obchodných partnerov (*tzn. od finančných inštitúcií s ktorými ma uzatvorenú zmluvu o finančnom sprostredkovaní podľa § 7 zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve*) a v prípade finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu prípadne aj od svojich klientov.

Politika odmeňovania v súvislosti s integráciou rizík udržateľnosti PROFÍ + ako aj jej zamestnancov a spolupracovníkov je teda priamo závislá od Obchodných partnerov, resp. klientov. Z uvedeného teda vyplýva, že výšku odmeny teda PROFÍ + nemôže podmieňovať splnením alebo dosiahnutím ním určených ESG kritérií v rámci výkonu finančného sprostredkovania. V prípade ak je takáto politika odmeňovania zavedená, uplatňuje vo vzťahu k danému produktu rovnakú politiku odmeňovania aj PROFÍ + vo vzťahu k svojim zamestnancom a spolupracovníkom pri dodržaní zákazu poskytovania stimulov.

Vo všeobecnosti však platí, že spoločnosť PROFÍ + sa snaží, aby jeho zamestnanci, ako aj spolupracovníci konali tak aby nevznikali resp. sa eliminovali rizika ohrozujúce udržateľnosť. V prípade zistenia pochybenia zo strany zamestnanca alebo spolupracovníka PROFÍ +, môže PROFÍ + uplatniť rôzne sankčné opatrenia, ktoré si zmluvne dohodlo, napr. v prípade spolupracovníka zadržanie, resp. nevyplatenie provízie a to až do momentu odstránenia následkov porušenia.

Čl. 6 Nariadenia SFDR - TRANSPARENTNOSŤ ZAČLEŇOVANIA RIZÍK OHROZUJÚCICH UDRŽATEĽNOSŤ

1. Spôsob, akým sú riziká ohrozujúce udržateľnosť začlenené do investičného poradenstva a finančného sprostredkovania investičných produktov založených na poistení a finančného sprostredkovania v sektoroch starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia

Spoločnosť PROFI + preberá zdefinovanie konkrétnych rizík ohrozujúcich udržateľnosť od Obchodných partnerov.

Vo všeobecnosti však PROFI + okrem vyššie uvedeného, má nasledovné spôsoby, akými začleňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť do svojho investičného poradenstva a výkonu finančného sprostredkovania investičných produktov založených na poistení a finančného sprostredkovania v sektoroch starobného dôchodkového sporenia a doplnkového dôchodkového sporenia:

- všetky informácie, ktoré získava v rámci vykonávania finančného sprostredkovania archivuje elektronicky,
- snaží sa uvedené zabezpečiť aj komunikáciou s klientom na diaľku, napr. elektronicky prostredníctvom klientskych zón a emailovou komunikáciou.

Informácie o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť a o prijatých politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť PROFI + vzhľadom na získané informácie a vedomosti prehodnocuje.

Informácie o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť a o prijatých politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť je možné nájsť na vyššie uvedených webových stránkach alebo v štatútoch fondov alebo v predzmluvných informáciách zverejnených Obchodnými partnermi.

2. výsledky posúdenia pravdepodobných vplyvov rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy z finančných produktov, v súvislosti s ktorými je poskytované finančné sprostredkovanie

Aj v tomto prípade PROFI + preberá výsledky posúdenia pravdepodobných vplyvov rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy z finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytuje finančné sprostredkovanie od Obchodných partnerov.

Informácie o rizikách ohrozujúcich udržateľnosť a o prijatých politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť je možné nájsť na vyššie uvedených webových stránkach alebo v štatútoch fondov alebo v predzmluvných informáciách zverejnených Obchodnými partnermi.

INFORMÁCIE PODĽA ČL. 8 AŽ 11 NARIADENIA SFDR

Zverejňovanie informácií podľa čl. 8 až 11 Nariadenia SFDR sa na spoločnosť PROFI + ako finančného agenta nevzťahujú.

V prípade ak PROFI + vykonáva finančné sprostredkovanie finančnej služby, ktorá:

- presadzuje medzi ostatnými vlastnosťami environmentálne alebo sociálne vlastnosti alebo ich kombináciu za predpokladu, že spoločnosti, ktorým je investícia určená dodržiavajú postupy v oblasti dobrej správy,
- má udržateľné investície ako svoj cieľ a ako referenčná hodnota sa určil index,

informácie v súlade s článkom 8 až 11 Nariadenia SFDR je povinný zverejniť Obchodný partner, pričom tieto informácie sú dostupné na webových stránkach Obchodných partnerov (viď vyššie) alebo v štatútoch fondov alebo v predzmluvných informáciách zverejnených obchodným partnerom.

História verzií:

uverejnené dňa	účinné od	popis zmeny
<i>10.03.2021</i>	<i>10.03.2021</i>	<i>bez zmeny – prvá verzia</i>