

ZÁSADY ZAČLEŇOVÁNÍ RIZIK TÝKAJÍCÍCH SE UDRŽITELNOSTI DO POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ

1. DEFINICE

1.1. Pojmy psané s velkým počátečním písmenem mají v tomto dokumentu následující význam:

„**Total Brokers**“ znamená Total Brokers, a.s., IČ: 273 79 345, se sídlem Tábořská 619/46, Nusle, 140 00 Praha 4, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 10174;

„**Faktory udržitelnosti**“ znamená environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství;

„**Nařízení SFDR**“ znamená nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb;

„**Pojistný produkt s investiční složkou**“ znamená pojistný produkt, který nabízí určitou hodnotu odkupného nebo hodnotu v době splatnosti, jež je zcela nebo zčásti vystavena, přímo či nepřímo, tržním výkyvům, nebo který je poskytnutý profesionálnímu investorovi a který nabízí určitou hodnotu odkupného nebo hodnotu v době splatnosti, jež jsou zcela nebo zčásti vystaveny, přímo či nepřímo, tržním výkyvům, na českém finančním trhu označován jako investiční životní pojištění nebo pojištění s rezervotvornou složkou;

„**Pojišťovací poradenství**“ znamená poskytování rady zákazníkovi k jednomu nebo více pojistným produktům s investiční složkou;

„**Riziko týkající se udržitelnosti**“ znamená událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice;

„**Udržitelná investice**“ znamená investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, jako 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 pracovněprávní 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.

2. ZÁSADY ZAČLEŇOVÁNÍ RIZIK TÝKAJÍCÍCH SE UDRŽITELNOSTI DO POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ

- 2.1. Total Brokers jako samostatný zprostředkovatel Pojistných produktů s investiční složkou je v rámci poskytování rad zákazníkům povinen dle Nařízení SFDR zveřejnit informace o: (i) svých zásadách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého poradenství při zprostředkování pojistných produktů s investiční složkou, (ii) svých zásadách odměňování a jejich konzistentnosti se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti a (iii) tom, jak při poskytování poradenství zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na Faktory udržitelnosti.
- 2.2. Při poskytování poradenství při zprostředkování Pojistných produktů s investiční složkou Total Brokers zjišťuje a zohledňuje vedle ostatních potřeb, cílů, zájmu a preferencí zákazníka rovněž cíle a preference v oblasti udržitelnosti. Total Brokers využívá zejména dostupné informace od samotných tvůrců pojistných produktů v návaznosti na jejich investiční rozhodnutí. O výsledku posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost investice v rámci finančního produktu tvořícího rezervotvornou složku doporučeného pojistného produktu je Total Brokers schopen zákazníka informovat v rámci poskytování pojišťovacího poradenství. Pracovníci Společnosti zohledňují rizika týkající se udržitelnosti společně s dalšími riziky (tržní riziko, úvěrové riziko aj.) v poradenském procesu, a to vždy ve vztahu ke konkrétním potřebám a požadavkům zákazníka, včetně preferencí zákazníka týkajících se udržitelnosti.
- 2.3. Total Brokers při zprostředkování Pojistných produktů s investiční složkou zohledňuje hlavní nepříznivé dopady na Faktory udržitelnosti v rámci produktového řízení (kdy identifikuje cílové trhy pojistných produktů), v rámci řízení střetu zájmů a při poskytování rady u zprostředkování pojistného produktu. Total Brokers prostřednictvím dotazníků získává od Zákazníka informace o jeho preferencích v oblasti udržitelnosti, zjišťuje a průběžně aktualizuje informace týkající se vlastností doporučených Pojistných produktů s investiční složkou včetně Faktorů udržitelnosti. Total Brokers nedoporučí Zákazníkovi pojistné produkty s investiční složkou jako produkty, které splňují preference zákazníka týkající se udržitelnosti, pokud tyto pojistné produkty předmětné preference nespĺňují, přičemž Zákazníkovi vysvětlí důvody, proč tak neučinila.

3. ZÁSADY ODMĚŇOVÁNÍ ZOHLEDŇUJÍCÍ RIZIKA TÝKAJÍCÍ SE UDRŽITELNOSTI

- 3.1. Zásady odměňování pracovníků Total Brokers jsou založeny na principech rovnosti a neutrality, zaměstnanci a finanční poradci jsou odměňováni nezávisle na jejich genderu, rase, národnosti, občanství, občanských postojích, náboženském přesvědčení a vyznání či věku tak, aby byla vyloučena jakákoliv diskriminace.
- 3.2. Zásady odměňování jsou vymezeny ve vnitřních předpisech, ve kterých jsou určeny jednotlivé složky odměny a důvody pro její přiznání či nepřiznání a další.

3.3. Zásady odměňování jsou konzistentní se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti, jelikož při poskytování služeb zákazníkům žádným způsobem nemotivují pracovníky Total Brokers k nadměrnému podstupování rizik týkajících se udržitelnosti.

4. STŘET ZÁJMŮ

4.1. Total Brokers se při zprostředkování pojištění řídí pravidly pro zjišťování a řízení střetu zájmů v souladu s platnou legislativou a má nastavena pravidla na vyloučení střetu zájmu. Cílem pravidel řízení střetu zájmů je při zprostředkování pojištění efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků, včetně jejich případných preferencí týkajících se udržitelnosti.

V Praze dne .listopadu 2024

Total Brokers, a.s.
Vít Michálek
člen představenstva