

# INFORMACE O POLITIKÁCH ZAČLEŇOVÁNÍ RIZIK TÝKAJÍCÍCH SE UDRŽITELNOSTI

POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ PODLE ČL. 3 NAŘÍZENÍ (EU) 2019/2088 O ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ SOUVISEJÍCÍCH S UDRŽITELNOSTÍ V ODVĚTVÍ FINANČNÍCH SLUŽEB (dále jen „SFDR“)

## Informace o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do investičního rozhodování

- ▶ Rizika týkající se udržitelnosti jsou takové události a situace v životním prostředí, společenských vztazích i správě a řízení, které mohou snížit hodnotu investice. Pečlivě zvažujeme, kam budeme investovat, aby naše investice těmto rizikům co nejlépe odolávaly.
- ▶ Průběžně identifikujeme a vyhodnocujeme rizika týkající se udržitelnosti ve vztahu k investicím, a to jak z pohledu rizik plynoucí pro pojišťovnu, tak z pohledu rizik způsobenými pojišťovnou a s možným negativním vlivem na faktory udržitelnosti. Obecně platí, že k rizikům udržitelnosti pojišťovna přistupuje jako ke zdrojům standardních rizik. To znamená, že rizika udržitelnosti mohou založit nebo zvýšit další rizika, se kterými pojišťovna standardně pracuje. Například klimatická změna může zvýšit riziko určitých pojistných událostí.
- ▶ Jsme nevýrobní firma s omezeným vlivem na životní prostředí, ale i přesto usilujeme o to, aby naše podnikání mělo minimální dopady na životní prostředí. Proto řešíme provoz a technologie budov a jejich odpadové hospodářství, používání a provoz IT technologií tak, abychom omezovali jejich negativní dopad na životní prostředí. Udržitelnost a ekologie jsou jedním ze čtyř základních pilířů, na nichž stojí naše dlouhodobá CSR strategie. Dalšími jsou prevence a odpovědné podnikání, rozmanitost a flexibilita ve vztahu k zaměstnancům a filantropie.
- ▶ Podnikáme v souladu s etickými principy, což shrnuje soubor pravidel etického chování naší firmy.

## Informace o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do pojišťovacího poradenství

- ▶ V rámci poradenství hodnotíme vztah klienta k investičnímu riziku. Díky tomu doporučíme každému klientovi individuální investiční strategii. Konečné řešení ale vždy záleží na volbě klienta.
- ▶ Nabídky a výběr investičních fondů, které v rámci životního pojištění nabízíme, prochází výběrem a ohodnocením ohledně ESG kritérií, jak je popsáno výše. Při poradenství tedy nemůže dojít k tomu, že by byl klientům nabízen fond, u něhož nedojde k výše popsanému hodnocení.

## Přehled verzí dokumentu **Informace o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti**

číslo verze	datum publikování	popis změn
verze 1	9. 3. 2021	-
verze 2	25. 6. 2021	V části <i>Identifikace a prioritizace hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost, popis těchto dopadů a opatření přijatých k jejich snížení</i> aktualizován odkaz na Zprávu o společenské odpovědnosti a udržitelnosti za rok 2020.
verze 3	30. 6. 2021	Dokument aktualizován o informace o politikách identifikace a prioritizace hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost, popis hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost a přijatých a plánovaných opatřeních, dále byl rozšířen popis kodexů odpovědného chování a mezinárodně uznávaných standardů pro postupy náležité péče a reporting.
verze 4	15. 7. 2022	V části <i>Informace o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do investičního rozhodování</i> byly aktualizovány odkazy na web. V části <i>Identifikace a prioritizace hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost, popis těchto dopadů a opatření přijatých k jejich snížení</i> byly aktualizovány údaje o uhlíkové stopě o data za rok 2021. V části <i>Kodexy odpovědného chování a mezinárodně uznávané standardy pro postupy náležité péče a reporting</i> byl aktualizován výčet členských organizací.
verze 5	1. 1. 2023	Byly aktualizovány informace v části <i>Informace o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do investičního rozhodování</i> . Dále byla vyjmuta část <i>Identifikace a prioritizace hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost, popis těchto dopadů a opatření přijatých k jejich snížení</i> ; obsah této části je nově součástí samostatného dokumentu <b>Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti</b> . Dále byla vyjmuta část <i>Zohlednění hlavních nepříznivých dopadů na udržitelnost v pojišťovacím poradenství</i> ; obsah této části je nově součástí samostatného dokumentu <b>Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnosti</b> . Dále byla na závěr tohoto dokumentu přidána tabulka s přehledem změn předchozích verzí tohoto dokumentu.
verze 6	31. 7. 2023	Předchozí dokument <b>Informace týkající se udržitelnosti</b> byl rozdělen do dvou samostatných dokumentů – <b>Informace o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti</b> a <b>Informace o zásadách odměňování</b> . Dále byla v rámci tohoto dokumentu vypuštěna informace o strategii investování, neboť tato informace je podrobněji obsažena v <b>Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti</b> .