

# PROHLÁŠENÍ O HLAVNÍCH NEPŘÍZNIVÝCH DOPADECH POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ NA FAKTORY UDRŽITELNOSTI

POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE PODLE ČLÁNKU 4, ODSTAVCE 5 NAŘÍZENÍ (EU) 2019/2088 O ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ SOUVISEJÍCÍCH S UDRŽITELNOSTÍ V ODVĚTVĚ FINANČNÍCH SLUŽEB („NAŘÍZENÍ SFDR“)

Pojišťovna Kooperativa poskytuje poradenství, pokud její produkty nabízejí přímo její pracovníci nebo její vázaní zástupci. Pokud jsou produkty Kooperativy distribuované samostatnými zprostředkovateli, poskytují poradenství tito zprostředkovatelé podle vlastních pravidel a dále uvedené informace se na ně nemusí vztahovat.

V rámci distribuce pojistných produktů s investiční složkou musí pracovníci nebo vázaní zástupci Kooperativy použít speciální nástroj tzv. „Průvodce jednáním“. S pomocí Průvodce zjišťují i klientovy preference týkající se udržitelnosti, včetně preferencí stran předcházení hlavním nepříznivým dopadům na faktory udržitelnosti. Při nastavení Průvodce Kooperativa využila informace zveřejněné účastníky finančního trhu, tedy společnostmi, které spravují fondy nabízené v rámci jejího pojištění s investiční složkou. Podle těchto informací Kooperativa nastavila Průvodce tak, aby klientům nabídl u hlavního nepříznivého dopadu na faktory udržitelnosti následující volby:

- ▶ investování, které podle zveřejněných informací dodržuje alespoň minimální standardy pro předcházení hlavním nepříznivým dopadům na faktory udržitelnosti; to znamená, že investování nesměřuje do vývoje a výroby zbraní zakázaných mezinárodním právem a nepodporuje uhelný průmysl, investice do společností s příjmy z nekonvenční ropy a plynu, ani společnosti porušující lidská práva nebo principy Globálního paktu OSN,
- ▶ investování, které se podle zveřejněných informací snaží co nejvíce eliminovat hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, respektive usiluje o co nejmenší dopady u všech ukazatelů, u kterých je hlavní nepříznivý dopad podle regulace hodnocený.

Poté, co klient odpoví na všechny otázky pracovníka nebo vázaného zástupce Kooperativy, vč. otázky týkající se hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, zpracuje Průvodce rizikový profil klienta a vyhodnotí i jeho požadavky týkající se hlavních nepříznivých dopadů investování na faktory udržitelnosti. Na základě klientova rizikového profilu a těchto požadavků Průvodce nabídne klientovi takovou kombinaci investičních produktů, aby byly splněny podmínky rizikového profilu a v co největší míře i požadavky ohledně udržitelnosti investice. Pokud chce klient zamezit hlavním nepříznivým dopadům investice na faktory udržitelnosti alespoň v omezené míře (bez investic do zakázaných zbraní a s omezením investic do uhlí, nekonvenční ropy a plynu a do společností porušujících lidská práva a UN Global Compact), pak jsou pro něj z tohoto pohledu vhodné všechny fondy distribuované v rámci nově uzavíraných smluv investičního životního pojištění Kooperativy. Doporučení se pak řídí pouze podle rizikového profilu a není nutné další řazení fondů podle hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, které jsou uvedeny v dokumentu Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, jež je k nalezení na webu. Jestliže chce klient řešit hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti v co největší míře, pak Průvodce hledá takové řešení, které respektuje rizikový profil klienta a maximálně se snaží naplnit jeho požadavky ohledně předcházení těmto dopadům. Případné rozpory jsou následně zaznamenány do „Záznamu z jednání“.

číslo verze	datum publikování	popis změn
verze 1	1. 1. 2023	-
verze 2	31. 7. 2023	Prohlášení bylo aktualizováno v části popisující vyloučené investice.



Pro život, jaký je