



VIENNA INSURANCE GROUP

## PROHLÁŠENÍ O HLAVNÍCH NEPŘÍZNIVÝCH DOPADECH POJIŠŤOVACÍHO PORADENSTVÍ NA FAKTORY UDRŽITELNOSTI

Při poskytování pojišťovacího poradenství používají naši zaměstnanci a vázaní zástupci tzv. Průvodce jednáním, který jim pomáhá zjistit a vyhodnotit klientovy požadavky, cíle a potřeby, znalosti i zkušenosti v oblasti investic, klientovu rizikovou toleranci, schopnost nést ztráty a také jeho preference týkající se udržitelnosti, včetně těch týkajících se předcházení hlavním nepříznivým dopadům na faktory udržitelnosti. Hlavními nepříznivými dopady jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství. U produktů investičního životního pojištění vycházíme z informací poskytnutých správci námi nabízených fondů a portfolií, které lze s ohledem na způsob zohlednění nepříznivých dopadů rozdělit do dvou kategorií.

Klientům za účelem zohlednění hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti proto nabízíme:

- Investování, které podle zveřejněných informací dodržuje alespoň minimální standardy pro předcházení hlavním nepříznivým dopadům na faktory udržitelnosti, a to vyloučením vybraných investic. To znamená, že investování nikdy nesměřuje do vývoje a výroby zbraní zakázaných mezinárodním právem (např. kazetová munice) a může jen velmi omezeně podporovat uhelný průmysl.
- Investování, které se podle zveřejněných informací snaží komplexně, v co největší míře, 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, aniž by byly některé upřednostněny.

Na základě odpovědi klienta vyhodnotí Průvodce jednáním rizikový profil klienta a uvedené preference v oblasti udržitelnosti včetně požadavků týkajících se zohlednění hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti a nabídne klientovi vhodný produkt investičního životního pojištění. V poskytnuté radě je klientovi doporučen fond, případně vhodná kombinace podkladových fondů nebo portfolií, aby odpovídal klientovu rizikovému profilu a s ohledem na něj v největší možné míře také preferencím v oblasti udržitelnosti.

Pokud chce klient zamezit hlavním nepříznivým dopadům své investice na faktory udržitelnosti alespoň v omezené míře, jsou pro něj vhodné všechny fondy distribuované v rámci našeho investičního životního pojištění, protože dodržují alespoň minimální standardy vyloučením vybraných investic. Doporučení se proto zakládá pouze na rizikovém profilu klienta a klient je u každého z podkladových fondů nebo portfolií informován, jak zohledňuje nepříznivé dopady.

Pokud klient chce komplexně, v co největší míře, hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti eliminovat, Průvodce jednáním zohlední tyto preference v největší možné míře s ohledem na klientův rizikový profil. Doporučení je klientovi vždy vysvětleno a na jeho základě má možnost případně adaptovat svoji preferenci týkající se předcházení hlavním nepříznivým dopadům jeho investic na faktory udržitelnosti. Případný rozpor mezi klientovými požadavky nebo doporučením a pojistnou smlouvou je uveden a vysvětlen v záznamu z jednání.

Výše uvedený postup se týká poradenství poskytnutého při distribuci produktů investičního životního pojištění našimi zaměstnanci nebo vázanými zástupci. V případě samostatných zprostředkovatelů se postup může lišit, protože tito zprostředkovatelé poskytují poradenství samostatně a jimi používané nástroje a postupy se mohou lišit.