

Společensky odpovědné investování a ESG

Jsme připraveni se vydat na cestu poradenství, které povede k alokování peněžních prostředků našich klientů do finančních nástrojů udržitelného investování, protože naším cílem je aktivně se podílet na změnách našeho prostředí a vystupovat tak jako odpovědná společnost na finančním trhu.

V oblasti poradenství se konkrétně jedná o tyto produkty, které umožňují klientům vytvářet kapitálovou hodnotu:

- Investiční nástroje;
- Investiční životní pojištění;
- Doplnkového penzijní spoření.

Protože začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování faktorů ESG je v mnoha ohledech teprve na začátku a jedná se o dlouhodobý kontinuální proces, budeme postupně vyhodnocovat adekvátnost naší strategie a zpřesňovat naši strategii a cíle tak, aby odpovídaly i měnícímu se světu kolem nás. Zejména v poradenské části naší činnosti jsme závislí na informacích o vlastnostech zprostředkovaných produktů (investiční nástroje, investiční životní pojištění a doplňkové penzijní spoření) a politikách a strategiích jejich tvůrců.

Informace o politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do našeho investičního nebo pojišťovacího poradenství

Z výše uvedených důvodů prozatím nepovažujeme rizika týkající se udržitelnosti za samostatnou kategorii rizik, ale vnímáme je jako součást standardních rizik. Tato rizika, jsou-li pro určitý produkt relevantní, mohou zvýšit jeho celkovou rizikovost. Takto s riziky týkajícími se udržitelnosti pracujeme v rámci investičního a pojišťovacího poradenství, když zjišťujeme obecný vztah klienta k riziku (schopnost nést ztráty a ochotu podstoupit riziko) a tomu přizpůsobíme poradenství. Rizika týkající se udržitelnosti nejsou hodnocena zvlášť, prostřednictvím separátních dotazů nebo posouzení. Klient rovněž neobdrží samostatný výsledek posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost jemu doporučených Finančních produktů. Pokud klient obdrží modelaci vývoje jeho investice v rámci sjednávaného produktu, tato modelace vychází z údajů dodaných našimi obchodními partnery a zohledňuje obecná, celková rizika, která mohou ovlivnit hodnotu investice.

Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičního a pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnosti

V našem investičním a pojišťovacím poradenství zohledňujeme faktory udržitelnosti i hlavní nepříznivé dopady na ně způsobem, který je popsán v samostatném dokumentu na našich webových stránkách nazvaném „Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičního a pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnosti“.

Informace o tom, jak jsou naše zásady odměňování konzistentní se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti

Zásady odměňování statutárního orgánu a zaměstnanců neobsahují zvláštní sadu kritérií, podle které by bylo separátně odměňováno vyhodnocování či snižování rizik udržitelnosti. Stejně je to u finančních poradců, kde z velké části kopírujeme politiku odměňování samotných tvůrců zprostředkovaných produktů. Odměna finančních poradců pouze může být přiměřeně snížena, pokud poruší své povinnosti spojené s integrací faktorů udržitelnosti do finančního poradenství (vyplňování investičního dotazníku).

Další informace

Jako společnost se postupně snažíme integrovat aspekty environmentální a sociální i aspekty prospěšného řízení do interních procesů společnosti, protože věříme, že firemní kultura a hodnoty sdílené našimi zaměstnanci i finančními poradci, přirozeně ovlivní i naše klienty a propíše se do poradenského procesu.

Proto již dnes je pro nás samozřejmostí:

- Dodržování etický kodexů;
- Boj proti korupci a úplatkářství;
- Genderová vyváženost v rámci statutárních orgánů;
- Nediskriminační prostředí – rovné příležitosti.

Mezi projekty, které odpovídají těmto hodnotám řadíme:

- Důraz na efektivní využívání zdrojů a rozvoj elektronických procesů;
- Den finanční gramotnosti;

1. ledna 2024

Partners Financial Services, a.s.

Přehled verzí a změn:

8. března 2021	verze 1
12. srpna 2024	verze 2: aktualizovány informace týkající se začleňování rizik a zohledňování hlavních nepříznivých dopadů v poradenství.