



Generali
Slovenská
distribúcia

Nezohľadňovanie nepriaznivých vplyvov poistného poradenstva na faktory udržateľnosti

Nezohľadňovanie hlavných nepriaznivých vplyvov investičného poradenstva na faktory udržateľnosti

V environmentálnej časti ESG faktorov (E) sa berú do úvahy napríklad inovácie technológií, objem emisií CO₂ a využitie prírodných zdrojov. V sociálnom aspekte (S) napríklad pracovné podmienky, ochrana spotrebiteľa, dodržiavanie ľudských práv či charakter produktov pre spoločnosť; v prípade správy a riadenia spoločnosti (G) sú zohľadňované najmä vnútorné kontroly, zodpovednosť riadiacich zamestnancov, diverzita a konanie v záujme všetkých zúčastnených strán (zákazníkov a akcionárov).

ESG ciele sa vzťahujú tak na spoločnosti, ako aj na štáty. V prípade spoločnosti ako je tá naša, sa hodnotia nefinančné kritériá tak, ako sme popísali vyššie. V prípade štátov či územných oblastí sa zohľadňujú nefinančné kritériá ako politická stabilita, dodržiavanie právnych predpisov a transparentné výkazníctvo. Pri výskyte negatívnych situácií a potenciálnych kontroverzných tém dochádza k zhoršeniu ESG hodnotenia.

Každý podnikateľský sektor môže mať svoje špecifické kontroverzné témy. Za sektory, kde môže byť vyššie riziko ich výskytu, možno vo všeobecnosti považovať tabakový, alkoholový či zbrojný priemysel, na ktoré dopadajú prísnejšie kritériá podobne ako na energetický priemysel založený na fosílnych energiách.

Vylúčenie kontroverzných aktivít z činnosti spoločností môže uľahčiť prístup k externému financovaniu. Naopak pri zvýšenom výskyte nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť môže pri zohľadnení ESG cieľov dôjsť až k vyradeniu spoločnosti z portfólia ESG produktov, ktoré Generali Slovenská distribúcia, a. s. (GSD) ponúka svojim zákazníkom. Pred uzavretím zmluvy u vybraných finančných produktov GSD používa v rámci finančného poradenstva informácie zverejnené účastníkmi finančného trhu k jednotlivým produktom najmä tak, že klienta informuje o tom, do akej miery je ponúkaný produkt v súlade s udržateľnosťou, a odovzdáva klientom informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch na faktory udržateľnosti.

Generali Slovenská distribúcia, a. s. si uvedomuje, že udržateľné investície sú zamerané do budúcnosti a spoločnosti, ktoré sa nimi riadia, môžu byť dlhodobo výkonné. Ciele ESG zlepšujú rozhodovací proces zákazníkov a môžu zvýšiť dlhodobý pomer výnosov k riziku. Zohľadnenie udržateľnosti a cieľov ESG pri finančnom poradenstve tak môže zvýšiť odolnosť reálnej ekonomiky a stabilitu finančného systému.

Generali Slovenská distribúcia, a. s. v súčasnosti formálne nezohľadňuje vo svojom investičnom a poistnom poradenstve žiadne nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, t. j. neradí ani nevyberá finančné produkty na základe ukazovateľov uvedených v tabuľke 1 prílohy I Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2022/1288 zo 6. apríla 2022, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088, ani na základe prípadných dodatočných ukazovateľov a v príslušných prípadoch na základe opisu použitej metodológie ich radenia a výberu. Dôvodom tohto rozhodnutia je skutočnosť, že GSD ako finančný sprostredkovateľ nevie ovplyvniť investičné rozhodovanie jednotlivých správcovských spoločností, s ktorými spolupracujú zmluvní partneri GSD (účastníci finančného trhu).

Popis hlavných nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť a prehľad súvisiacich opatrení, ktoré sú prijaté a plánované v Skupine Generali, nájdete na tejto [stránke](#).