

Spoločensky zodpovedné investovanie a ESG

„Informácie o udržateľnosti“

verzia 2

Článok I.

Úvodné ustanovenia

1. **SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.**, Mierová 83, 821 05 Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 53 725 654, zap. v OR MS BA III., odd. Sro, vložka č.: 152274/B, právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným je samostatný finančný agent zapísaný v registri samostatných finančných agentov vedenom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) pod registračným číslom 262024 (ďalej aj len „SIMPLEA FS“). SIMPLEA FS je oprávnený mimo iné vykonávať finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia i kapitálového trhu. SIMPLEA FS vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy s viacerými finančnými inštitúciami, ktorých zoznam je uvedený na webovom sídle SIMPLEA FS – www.simplea.sk, pričom tieto zmluvy nemajú výhradnú povahu.
2. SIMPLEA FS vykonáva finančné sprostredkovanie vo vlastnom mene a rovnako aj prostredníctvom podriadených finančných agentov, ktorí sú zapísaní NBS v zozname podriadených finančných agentov v príslušnom podregistri pre jednotlivé sektory s priradeným registračným číslom (ďalej aj len „PFA“). PFA vykonáva finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so SIMPLEA FS uzatvorenej v súlade s ustanovením § 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení (ďalej len „zákon o FSaFP“).
3. Účelom vydania a schválenia Informácií o udržateľnosti je transparentnosť SIMPLEA FS vo vzťahu k informáciám o politikách SIMPLEA FS v súvislosti so začlenením Rizík ohrozujúcich udržateľnosť do Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia, a tým aj posilnenie ochrany Klienta ako konečného investora umožňujúc mu prijímať informované investičné rozhodnutia. SIMPLEA FS si je vedomá dlhodobých cieľov Európskej únie v snahe dospieť k prechodu na nízkouhlíkové, udržateľnejšie obehové hospodárstvo efektívne využívajúce zdroje v súlade s cieľmi udržateľného rozvoja a zameriavať sa na posilnenie reakcie na zmenu klímy, okrem iného aj zosúladením finančných tokov s prechodom na nízke emisie skleníkových plynov a rozvoj odolný voči zmene klímy. Vzhľadom na uvedené sa SIMPLEA FS prijatím Informácií o udržateľnosti snaží prispieť aj k tu uvedeným cieľom Európskej únie.

4. SIMPLEA FS vydáva tieto Informácie o udržateľnosti v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb v platnom znení, a to súvislosti s výkonom Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia podľa zákona o FSaFP. Preto aj definície a pojmy používané v ďalšom texte týchto Informácií o udržateľnosti sa vykládajú v súlade s týmto Nariadením a zákonom o FSaFP.

Článok II.

Postavenie SIMPLEA FS v zmysle Nariadenia

SIMPLEA FS pri výkone Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo pri výkone Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia spĺňa podmienky subjektu, ktorý je povinný implementovať ESG legislatívu. ESG legislatíva a posudzovanie Udržateľnej investície sa u SIMPLEA FS vzťahuje výlučne na Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia.

Článok III.

Vymedzenie pojmov

ESG kritériá sú súborom noriem upravujúcich Faktory udržateľnosti, ktoré sú subsumované pod skratku ESG, z angl. Enviromental, Social, and Governance, a ktoré ovplyvňujú posudzovanie investície do hospodárskej činnosti z hľadiska udržateľnosti (najmä otázka naplnenia kritérií Udržateľnej investície).

ESG legislatíva je Nariadenie ako aj každý ďalší všeobecne záväzný právny predpis alebo právny predpis odporúčacieho charakteru vydaný príslušnými slovenskými a/alebo európskymi orgánmi a inštitúciami s právomocou vydávať takéto právne akty s územnou pôsobnosťou v členských štátoch EÚ, ktorým sa mení a/alebo dopĺňa súčasný právny rámec o úpravu implementácie ESG kritérií a/alebo ktorým sa bližšie precizuje či nanovo vytvára právna úprava zavedenia ESG kritérií v podmienkach legislatívy EÚ a/alebo právneho poriadku SR, a to bez ohľadu na právnu povahu, silu či spôsob uplatniteľnosti daného právneho predpisu.

Faktory udržateľnosti sú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu.

Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu je poskytovanie investičnej služby investičného poradenstva vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom a cenným papierom a majetkovým účasťam vo fondoch kolektívneho investovania.

Investičný produkt založený na poistení alebo IBIP je poistný produkt, ktorý ponúka plnenie na konci poistnej doby alebo odkupnú hodnotu, pričom plnenie na konci poistnej doby alebo odkupná hodnota sú úplne alebo čiastočne, priamo alebo nepriamo vystavené pohybom na finančnom trhu a nezahŕňa odvetvia neživotného poistenia; zmluvy životného poistenia, ak poistná zmluva ponúka poistné plnenie iba pre prípad smrti alebo z dôvodu pracovnej neschopnosti alebo invalidity v dôsledku úrazu, choroby alebo zdravotného postihnutia; produkty starobného dôchodkového sporenia; produkty doplnkového dôchodkového sporenia.

Klient je osoba, ktorej je poskytované Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia. Klientom sa rozumie aj potenciálny klient.

Nariadenie je Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb v platnom znení.

Finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia je poskytovanie finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia podľa zákona o FSaFP, a to v rozsahu osobných odporúčaní Klientovi buď na jeho žiadosť, alebo z iniciatívy distribútora poistenia v súvislosti s jednou alebo viacerými zmluvami o poistení. Pre účely týchto Informácií o udržateľnosti sa Finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia viaže výlučne na IBIP.

Postavenie SIMPLEA FS je spoločné označenie pre veľkosť SIMPLEA FS, povahu a rozsah jej činností vrátane typov finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytuje Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia. Postavenie SIMPLEA FS vychádza z premisy, že SIMPLEA FS je subjektom zamestnávajúcim približne 3 a viac zamestnancov (v čase sa toto číslo môže meniť), čo deklaruje, že ide na účely ESG legislatívy o „menšiu“ spoločnosť, ktorá sa pri poskytovaní Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia zameriava aj na činnosť relevantnú pre účely ESG legislatívy.

Riziko ohrozujúce udržateľnosť je environmentálna alebo sociálna udalosť, alebo stav alebo udalosť, alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.

Finančná inštitúcia je finančná inštitúcia v zmysle zákona o FSaFP, ktorá tvorí finančné produkty, v súvislosti s ktorými SIMPLEA FS poskytuje Klientovi Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia.

Udržateľná investícia je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu meraná napr. prostredníctvom kľúčových ukazovateľov účinnosti využívania energie, energie z obnoviteľných zdrojov, surovín, vody a pôdy, ukazovateľov produkcie odpadu a emisií skleníkových plynov a ukazovateľov vplyvu na biodiverzitu a ukazovateľov obehového hospodárstva, alebo investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k sociálnemu cieľu, najmä investícia, ktorá prispieva k riešeniu nerovnosti, alebo investícia, ktorá podporuje sociálnu súdržnosť, sociálne začlenenie a pracovnoprávne vzťahy, alebo investícia do ľudského kapitálu, či do ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunít a za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiaden z uvedených cieľov, a spoločnosti, do ktorých sa investovalo, dodržiavajú postupy dobrej správy, najmä pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

Článok IV.

Politiky týkajúce sa Rizík ohrozujúcich udržateľnosť vrátane začleňovania týchto rizík

1. Riziká ohrozujúce udržateľnosť pri investovaní sú predmetom úpravy ESG legislatívy.
2. Ak SIMPLEA FS poskytuje Klientovi Finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia, je povinný dodržiavať podmienky a pravidlá, ktoré sú stanovené ESG legislatívou.
3. SIMPLEA FS nepovažuje riziká týkajúce sa udržateľnosti za samostatnú kategóriu rizík, ale sú vnímané ako súčasť štandardných rizík. V rámci procesu Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a taktiež v sektore poistenia alebo zaistenia je zisťovaný vzťah klienta k riziku (schopnosť znášať straty a ochota podstúpiť riziko) a tomu následne PFA prispôsobuje výber vhodného produktu pre Klienta. Riziká týkajúce sa udržateľnosti nie sú hodnotené zvlášť prostredníctvom samostatných dotazov alebo posúdení. Klient taktiež neobdrží samostatný výsledok posúdenia pravdepodobných dopadov rizík týkajúcich sa udržateľnosti na návratnosť jemu doporučených finančných produktov.

Článok V.

Vyhlasenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a v sektore poistenia a zaistenia na faktory udržateľnosti

Informácia o tom či SIMPLEA FS s náležitým ohľadom na Postavenie SIMPLEA FS zohľadňuje pri Finančnom sprostredkovaní v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančnom sprostredkovaní v sektore poistenia alebo zaistenia hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti je zverejnená v samostatnom dokumente SIMPLEA FS – „Vyhlasenie

o hlavných nepriaznivých vplyvoch finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a v sektore poistenia a zaistenia na faktory udržateľnosti, ktorý je zverejnený na webovom sídle SIMPLEA FS: www.simplea.sk v časti Dôležité dokumenty.

Článok VI. Ďalšie informácie

1. V rámci stanovenia politík v súvislosti so začlenením Rizík ohrozujúcich udržateľnosť SIMPLEA FS uvádza, že pri výbere investičnej stratégie pre Klienta **môžu byť Klientovi poskytnuté aj Udržateľné investície**. SIMPLEA FS zároveň ponúka Udržateľné investície výlučne za predpokladu, že na základe ňou zisteného investičného profilu Klienta je **takýto produkt pre Klienta vhodný**. V prípade, ak bude v rámci ponuky finančných produktov Klientovi ponúkaný produkt spĺňajúci kritériá Udržateľnej investície, o tejto skutočnosti bude Klient v rámci predzmluvného zverejňovania informácií dostatočne jasným a zrozumiteľným spôsobom informovaný, ak príslušná Finančná inštitúcia ako tvorca daného produktu zohľadňuje Riziká ohrozujúce udržateľnosť. SIMPLEA FS ďalej uvádza, že v takom prípade sú tieto **informácie o Rizikách ohrozujúcich udržateľnosť, resp. o skutočnosti či ponúkaný produkt spĺňa ESG kritériá a možno ho označiť za Udržateľnú investíciu, zverejnené príslušnou Finančnou inštitúciou, pričom SIMPLEA FS má zverejnený zoznam Finančných inštitúcií na webovom sídle SIMPLEA FS – www.simplea.sk**. V prípade, ak je pre Klienta vhodných viacero produktov s rovnakými parametrami v kontexte požiadaviek Klienta ako aj povinnosti SIMPLEA FS konať s odbornou starostlivosťou, SIMPLEA FS odporučí Klientovi produkt, ktorý viac vyhovuje kritériám Udržateľnej investície.
2. Osobitné politiky SIMPLEA FS týkajúce sa začlenenia Rizík ohrozujúcich udržateľnosť nad rámec vyššie uvedeného sú nasledovné:
 - integrácia enviromentálnych, sociálnych alebo zamestnaneckých aspektov do firemnej kultúry, a to najmä SIMPLEA FS kladie dôraz na zdržanie sa správania s potenciálnymi negatívnymi dopadmi na ovzdušie, vodu, pôdu, ekosystémy a ľudské zdravie, ako aj na dobré vzťahy na pracovisku, rozmanitosť vo vzťahu k jednotlivcom, bezpečnosť, zdravie, dostatočnú transparentnosť...,
 - snaha o zavedenie širšieho rozsahu bezpapierových procesov, digitalizácia v sprostredkovateľskom procese,
 - uprednostňovanie práce z domu,
 - dodržiavanie etických kódexov,

- boj proti korupcii a úplatkárstvu,
 - nediskriminačné prostredie – rovnosť príležitostí,
 - podpora základných zásad dodržiavania ľudských práv.
3. V rámci stanovenia politík v súvislosti so začlenením Rizík ohrozujúcich udržateľnosť je posudzovanie Rizík ohrozujúcich udržateľnosť na úrovni SIMPLEA FS a ich začleňovanie do Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia prioritou, a preto SIMPLEA FS priebežne kontaktuje Finančné inštitúcie s dopytom o informácie týkajúce sa prístupu Finančných inštitúcií k implementácii ESG legislatívy vo vzťahu k relevantným finančným produktom a o potrebné dáta, ktoré je nevyhnutné zohľadniť na účely začlenenia Rizík ohrozujúcich udržateľnosť do svojho Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia, neustále sleduje zverejnené informácie Finančných inštitúcií vo vzťahu k implementácii ESG legislatívy vo vzťahu k relevantným finančným produktom, ako aj neustále sleduje vývoj a trendy udržateľných produktov a s tým súvisiacich Rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

Článok VII.

Politika odmeňovania vo vzťahu k začleňovaniu Rizík ohrozujúcich udržateľnosť

1. Na účely motivácie svojich zamestnancov a iných osôb podieľajúcich sa na výkone činnosti spočívajúcej v poskytovaní Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia (napr. PFA) (ďalej spolu len „Odmeňované osoby“) SIMPLEA FS s kritériom Rizík ohrozujúcich udržateľnosť v súčasnosti nepracuje.
2. Politika odmeňovania Odmeňovaných osôb SIMPLEA FS sa riadi pravidlom fair play. Odmeňované osoby SIMPLEA FS sú motivované poskytnúť Klientom vždy najvyššiu kvalitu Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia s ohľadom na Klientove investičné preferencie, jeho cieľový trh, prístup k riziku, investičný profil a ďalšie kritériá a charakteristiky v zmysle platnej legislatívy pre oblasť finančného sprostredkovania.
3. S ohľadom na uvedené SIMPLEA FS zatiaľ nezačlenila do svojich politík kritériá naviazaná na znižovanie rizík týkajúcich sa udržateľnosti.

4. Odmena PFA za výkon finančného sprostredkovania môže byť primerané znížená, pokiaľ PFA poruší svoje povinnosti spojené s integráciou faktorov udržateľnosti do poskytnutia služby investičného poradenstva v časti vytvorenia investičného dotazníka.

Článok VIII.

Aktualizácia zverejňovaných informácií

1. Pravidelným monitoringom trhu bude SIMPLEA FS informácie obsiahnuté v týchto Informáciách o udržateľnosti pravidelne aktualizovať a nové skutočnosti týkajúce sa ňou poskytovaného Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia a/alebo zaistenia zohľadňovať. Vo vzťahu k politikám týkajúcim sa Rizík ohrozujúcich udržateľnosť ako aj vo vzťahu k politikám odmeňovania vo vzťahu k začleňovaniu Rizík ohrozujúcich udržateľnosť uverejní aj jasné vysvetlenie takejto zmeny.
2. Na webovom sídle SIMPLEA FS: www.simplea.sk je zverejnená vždy aktuálna verzia Informácií o udržateľnosti, a to vždy s uvedením dátumu jednotlivých aktualizácií.

Článok IX.

Marketingové oznámenia

SIMPLEA FS vyhlasuje, že bez toho, aby boli dotknuté príslušné odvetvové právne predpisy, najmä smernice 2009/65/ES, 2014/65/EÚ a (EÚ) 2016/97 a nariadenie (EÚ) č. 1286/2014, v každom jednotlivom prípade zabezpečí, aby jej marketingové oznámenia neboli v rozpore s informáciami zverejnenými v súlade s Nariadením.

Článok X.

Záverečné ustanovenia

1. Klient je oprávnený, v prípade ak o to požiada, o bezplatné poskytnutie papierovej kópie týchto Informácií o udržateľnosti.
2. Informácie o udržateľnosti sú vydané na dobu neurčitú a SIMPLEA FS je oprávnená ich kedykoľvek zmeniť a/alebo aktualizovať, a to jednostranným rozhodnutím o ich zmene.
3. Táto verzia dokumentu zo dňa 16.07.2025 nahrádza verziu dokumentu zo dňa 01.09.2021.

V Bratislave, dňa 16.07.2025

SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

JUDr. Martina Štefančinová

prokurista

Prehľad verzií a zmien:

1. septembra 2021	verzia 1
16. júla 2025	verzia 2: aktualizované informácie týkajúce sa začleňovania rizík a zohľadňovania nepriaznivých vplyvov na činnosť finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a v sektore poistenia alebo zaistenia a Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a v sektore poistenia a zaistenia na faktory udržateľnosti vyčlenené do samostatného dokumentu

SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

MIEROVÁ 83 821 05 BRATISLAVA NBS SFA: 262 024

IČO: 53725654 DIČ: 2121548506 IČ DPH: SK7120002120

simplea.