

## Spoločensky zodpovedné investovanie a ESG „INFORMÁCIE O UDRŽATEĽNOSTI“

### Článok I. Úvodné ustanovenia

1. **SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.**, Staromestská 3, 811 03 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, IČO: 53 725 654, zap. v OR OS BA I, 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](http://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 zosúladiť finančné 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 vykladajú 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 enviromentálne, 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 účastiam 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 enviromentálna 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 a nepriaznivé vplyvy na udržateľnosť na úrovni subjektu

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. Keďže:
  - SIMPLEA FS na účely plnenia svojich povinností v zmysle ESG legislatívy nevyhnutne potrebuje súčinnosť Finančnej inštitúcie ako subjektu, ktorý primárne disponuje informáciami o Rizikách ohrozujúcich udržateľnosť, resp. o skutočnosti či ponúkaný produkt spĺňa ESG kritériá a možno ho označiť za Udržateľnú investíciu,
  - aby SIMPLEA FS mohla brať do úvahy Riziká ohrozujúce udržateľnosť, potrebuje mať možnosť analyzovať potrebné dáta od Finančných inštitúcií potvrdzujúce ich prístup k ESG legislatíve a udržateľnosti,
  - informácie poskytované zo strany SIMPLEA FS o tom, či a ako zohľadňuje Riziká ohrozujúce udržateľnosť v rámci jej Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia by mali jasne popisovať, ako sú informácie poskytované Finančnými inštitúciami spracované a integrované do Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia,
  - SIMPLEA FS v súčasnej dobe nedisponuje súhrnom potrebných informácií od Finančných inštitúcií k začleňovaniu Rizík ohrozujúcich udržateľnosť do svojho Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia,

**SIMPLEA FS v súčasnej dobe pri výbere investičnej stratégie pre Klienta neposudzuje Riziká ohrozujúce udržateľnosť v zmysle ESG legislatívy a tieto nezačleňuje do svojho Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia/.** SIMPLEA FS tak v súčasnosti o svojich politikách v súvislosti so začlenením Rizík ohrozujúcich udržateľnosť do svojho Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia môže doposiaľ informovať výlučne v rozsahu tohto článku Informácií o udržateľnosti.

4. 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, prípadne informácia o tom, prečo SIMPLEA FS pri svojom Finančnom sprostredkovaní v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančnom sprostredkovaní v sektore poistenia alebo zaistenia nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných

rozhodnutí na Faktory udržateľnosti, príp. aj informácia o tom, či a kedy má SIMPLEA FS v úmysle takéto nepriaznivé vplyvy zohľadňovať, je zverejnená v samostatnom dokumente SIMPLEA FS – „**Vyhlásenie o nezohľadňovaní nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti**“, podľa toho ktorý z týchto dokumentov zodpovedá skutočnému stavu, a ktorý bude zverejnený na webovom sídle SIMPLEA FS: [www.simplea.sk](http://www.simplea.sk).

5. 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](http://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.
6. 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...,
  - stanovenie cieľov spoločnosti aktívne prispievať k znižovaniu emisií CO<sub>2</sub> (napr. prechod na 100 % elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov a zníženie spotreby fosílnych palív, zníženie emisií uhlíka z obchodných ciest),
  - snaha o zavedenie širšieho rozsahu bezpapierových procesov, digitalizácia v sprostredkovateľskom procese,
  - uprednostňovanie práce z domu,
  - podpora ambícií a cieľov Parížskej dohody o zmene klímy,
  - dodržiavanie etických kódexov,
  - boj proti korupcii a úplatkárstvu,
  - genderová vyváženosť,
  - nediskriminačné prostredie – rovnosť príležitostí,
  - podpora základných zásad dodržiavania ľudských práv.
7. SIMPLEA FS aktuálne vo fáze profilácie t.j. pri získavaní úplných a aktuálnych informácií nevyhnutne potrebných pre určenie investičného profilu, nezisťuje preferencie Klienta investovať udržateľným spôsobom stanoveným v zmysle ESG kritérií.
8. 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.
9. SIMPLEA FS pri zaraďovaní nových finančných produktov do portfólia poskytovaného Finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a/alebo Finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia nevyužíva hodnotenie Faktorov udržateľnosti.

#### Článok V.

##### 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 odmeňovania informácie o tom, do akej miery sú uvedené politiky konzistentné so začleňovaním Rizík ohrozujúcich udržateľnosť. Začlenenie predmetnej informácie o konzistentnosti politiky odmeňovania so začleňovaním Rizík ohrozujúcich udržateľnosť je na úrovni SIMPLEA FS prioritou, a preto SIMPLEA FS má v úmysle svoju politiku odmeňovania Odmeňovaných osôb v tomto kontexte upraviť len čo bude disponovať potrebnými dátami na účely posudzovania Rizík ohrozujúcich udržateľnosť.

#### Článok VI.

##### 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](http://www.simplea.sk) je zverejnená vždy aktuálna verzia Informácií o udržateľnosti, a to vždy s uvedením dátumu jednotlivých aktualizácií.

#### Článok VII.

##### Marketingové oznámenia

1. 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 VIII. 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.

V Bratislave, dňa 01.09.2021

**SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.**

Ing. Peter Michajlov

konateľ