

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

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.

SIMPLEA FS poskytuje toto Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu a v sektore poistenia alebo zaistenia na faktory udržateľnosti (ďalej len „Vyhlásenie“) v zmysle článku 4 ods. 5 písm. a) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb v platnom znení, ako aj v priamej nadväznosti na dokument - „Informácie o udržateľnosti“ zverejnený na webovom sídle SIMPLEA FS – www.simplea.sk. **Preto všetky pojmy s veľkým začiatočným písmenom použité v tomto Vyhlásení majú rovnaký význam ako pojmy s veľkým začiatočným písmenom použité v Informáciách o udržateľnosti zverejnených na webovom sídle SIMPLEA FS – www.simplea.sk.**

SIMPLEA FS pri Finančnom sprostredkovaní v sektore kapitálového trhu a v sektore poistenia alebo zaistenia zohľadňuje faktory udržateľnosti tak, že klient odpovedá na otázky cielené na zistenie jeho preferencií týkajúcich sa udržateľnosti a jeho preferenciám je následne prispôbené odporúčenie týkajúce sa produktov sprostredkovaných prostredníctvom SIMPLEA FS.

Uvedené platí aj pri zohľadňovaní hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti. Klientov sa pýtame ktorému z vplyvu sa pri svojom investovaní chcú vyhnúť. Klient môže odpovedať, že nemá žiadnu preferenciu alebo vybrať zo šesť ponúkaných nepriaznivých vplyvov, ktorým sa chce vyhnúť:

1. negatívny vplyv skleníkových plynov
2. nedostatočná ochrana prírody, prírodných zdrojov a vody
3. nerešpektovanie medzinárodných ľudských práv
4. nevyhovujúca úprava zákazu detskej práce
5. absencia pravidiel pre zamedzenie korupcie
6. nerovnosť v odmeňovaní žien a mužov

Z odpovedí klienta sa vypočíta ESG skóre, ktoré PFA zohľadní pri výbere finančných produktov, ktoré klientovi odporučí uzatvoriť.

PFA zároveň Klientovi poskytne informácie o udržateľnosti produktov vytvorené ich tvorcami (predovšetkým prehlásenie o hlavných nepriaznivých dopadoch investičného rozhodnutia na faktory udržateľnosti, informácie o environmentálnych a / alebo sociálnych vlastnostiach produktu alebo informácie o celi udržateľných investícií). Tieto informácie používa aj SIMPLEA FS pri zaradení produktov do kategórií v závislosti na tom, nakoľko sú udržateľné. Každému produktu je pridelené ESG skóre podľa požiadaviek Nariadenia.

Podľa Klientovho ESG skóre PFA vyberá z takej kategórie produktov, ktorá zodpovedá tomuto skóre. Ak má Klient konkrétnu požiadavku na to, akému nepriaznivému dopadu na faktory udržateľnosti sa chce vyhnúť, spoločne s PFA overí, či príslušný produkt túto Klientov požiadavku spĺňa, a to kontrolou Prehlásenia o hlavných nepriaznivých dopadoch investičného rozhodnutia na faktory udržateľnosti u konkrétného produktu. Neuskutočňujeme automatické triedenie produktov podľa ukazovateľov, kritérií ani prahových hodnôt vychádzajúcich z hlavných nepriaznivých dopadov jednotlivých produktov zverejnených ich tvorcami v prehlásení o hlavných nepriaznivých dopadoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.

V Bratislave, dňa 16.07.2025

SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

JUDr. Martina Štefančinová
prokurista