

INFORMACE K UDRŽITELNOSTI V OBLASTI FINANČNÍCH SLUŽEB

Společnost SMS finance, a.s., IČ: 25381512, LEI: 315700QH9N5H2MKWMQ06, se sídlem Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, spisová značka B 19946 vedená u Městského soudu v Praze (dále jen „**společnost**“) jako finanční poradce tímto zveřejňuje informace o svých politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého finančního poradenství, a to na základě čl. 3 a 5 *nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb* (dále jen „**nařízení SFDR**“).

Udržitelnost ve smyslu tohoto nařízení zahrnuje otázky environmentální, sociální a oblast správy a řízení. Udržitelností v kontextu investic se pak rozumí taková investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, jako jsou investice měřené například klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů, nebo ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství, nebo investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovněprávní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Rizikem týkajícím se udržitelnosti se pak dle nařízení SFDR rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

Společnost pak přistupuje k rizikům týkajícím se udržitelnosti stejně jako k ostatním rizikům, které souvisí s hodnotou investice a její návratností.

V roli finančního poradce poskytující finanční poradenství (investiční a/nebo pojišťovací) zajišťuje společnost začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého finančního poradenství především odpovídajícím výběrem produktů s ohledem na zákaznickovy preference v oblasti udržitelnosti. V tomto procesu společnost vychází z dostupných dat, které poskytují tvůrci těchto produktů a dalších dostupných informací a dále z dat zjištěných od zákazníka.

Při poskytování investičního poradenství jsou kromě jiných preferencí (investiční cíl, tolerance k riziku, schopnost nést ztráty a finanční situace zákazníka) zjišťovány i preference zákazníků v oblasti udržitelnosti a následně doporučovány investice nejlépe vyhovující všem zjištěným preferencím. Preference týkající se udržitelnosti se zjišťují prostřednictvím otázek v investičním dotazníku v patřičném detailu. Pokud zákazník vyjádří své preference v oblasti udržitelnosti, pak jsou mu doporučeny pouze produkty, které jeho preference splňují. Pokud by nebyl žádný produkt vyhovující zákaznickovým preferencím v oblasti udržitelnosti k dispozici, je zákazník upozorněn, že není produkt, který by splňoval jeho požadavky a má možnost své preference v oblasti udržitelnosti upravit. Primárně i v konečném důsledku tak závisí zejména na zákazníkovi, zda, která, a do jaké míry má zájem při výběru vhodné investice zohlednit rizika týkající se udržitelnosti.

Zásady odměňování společnosti nijak nezohledňují dopady na udržitelnost poskytovaného poradenství.

Tato verze č. 2 informací byla vydána dne 1. března 2024 a nahrazuje verzi č. 1