

POLITIKA ZAČLEŇOVÁNÍ RIZIK TÝKAJÍCÍCH SE UDRŽITELNOSTI společnosti Modul Servis s.r.o., (dále jen „Společnost“)

I. Základní ustanovení

Společnost **Modul Servis s.r.o.** je samostatným zprostředkovatelem pojištění, na kterého se vztahuje 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“), které je účinné od 10. března 2021.

Nařízení stanovuje pravidla pro účastníky finančního trhu a zprostředkovatele pojištění, jež se týkají transparentnosti začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnost do postupů a o poskytování informací souvisejících s udržitelností ve vztahu k pojistným produktům. Toto Nařízení se v souvislosti s předmětem činnosti Společnosti vztahuje zejména na zveřejňování informací u pojistných produktů životního pojištění s investiční složkou.

Udržitelnou investicí se dle Nařízení rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům. Jedná se především o investice měřené např.:

- klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů,
- ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství,
- investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovní právní 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.

Společnost zohledňuje v souladu s Nařízením případné nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, kterými se dle Nařízení rozumí environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, také dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

Všechny nepříznivé dopady se společnost snaží zohledňovat při výkonu předmětu své podnikatelské činnosti.

II. Politika začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do předmětu podnikání - zprostředkování pojištění

V rámci činnosti samostatného zprostředkovatele pojištění Společnost zprostředkovává pojistné produkty životního pojištění s investiční složkou. V rámci poskytnutí rady (ve smyslu ustanovení § 78 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění) by měly být zohledněny stěžejní nepříznivé dopady na udržitelnost, které by měly odpovídat politikám začleňování rizik v souvislosti s udržitelností. Tyto politiky jsou vymezeny ve vnitřních předpisech společnosti, přičemž jsou závazné pro všechny pracovníky, vázané zástupce i doplňkové pojišťovací zprostředkovatele (dále jen „zprostředkovatelé pojištění“) Společnosti. Před sjednáním nebo podstatnou změnou životního pojištění s investiční složkou by měly být vždy zohledněny požadavky, potřeby a cíle zákazníka. U životního pojištění s investiční složkou by měl být

upřednostněn produkt obsahující investiční nástroj, který podporuje enviromentální, sociální a jiné související faktory, jež mají příznivý dopad na životní prostředí. Společnost se také snaží zohlednit návratnost životního pojištění s investiční složkou s ohledem na ESG kritéria ve smyslu Nařízení (rizika enviromentální, sociální a v oblasti správy a řízení).

Začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování ESG faktorů v rámci zprostředkování pojištění se dynamicky vyvíjí. Společnost bude svém investičním rozhodování a zprostředkování pojištění v budoucnu průběžně upravovat politiku začleňování rizik týkajících se udržitelnosti tak, aby vždy co nejlépe odpovídaly požadavkům, cílům a potřebám zákazníků a aby v plné míře naplňovaly veškeré legislativní požadavky. V rámci životního pojištění s investiční složkou Společnost při zařazení nového pojistného produktu do nabídky Společnosti zohlední, zda má daný pojistný produkt za cíl podporovat enviromentální nebo sociální vlastnosti, nebo zda má za cíl příznivý dopad na životní prostředí a společnost, případně zda nemá ani jeden z těchto cílů, a to za předpokladu, že Tvůrce pojistného produktu tyto informace zpřístupnil Společnosti.

Pro vyhodnocování a úpravy politik začleňování rizik týkajících se udržitelnosti je Společnost ve velké míře závislá na informacích o vlastnostech zprostředkovaných pojistných produktů poskytovaných jejich tvůrci (pojistiteli). Povinnost zveřejňovat nepříznivé dopady na udržitelnost na úrovni finančních produktů bude dle Nařízení účinná od 30.12.2022. Dalšími důležitými podmínkami pro vyhodnocování, úpravy a zpřesňování politik začleňování rizik týkajících se udržitelnosti je přijetí navazujících právních předpisů a vydání výkladových stanovisek příslušnými orgány.

S ohledem na výše uvedené v současné době Společnost nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti v rámci svého investičního rozhodování a zprostředkování pojištění zohledňuje pouze tam, kde jsou tyto informace známy od tvůrců pojistných produktů.

Zprostředkovatelé pojištění, pokud je to možné, doporučují zákazníkům spíše takové pojistné produkty, které mají za cíl podporovat enviromentální nebo sociální vlastnosti nebo které mají za cíl příznivý dopad na životní prostředí a společnost.

III. Zásady odměňování osob v rámci předmětu podnikání – zprostředkování pojištění

Zásady odměňování Společnosti jsou nastaveny transparentně a jsou konzistentní se začleňováním rizik týkajících se udržitelnosti, přičemž nikoho nemotivují ke zprostředkování pojištění bez předchozího zohlednění rizik týkajících se udržitelnosti a nepříznivých dopadů na udržitelnost.