

Informácie o prístupe spoločnosti SWELL Financial Group a.s., k udržateľnosti v oblasti finančných služieb

Spoločnosť **SWELL Financial Group a.s.**, a.s., IČO: 53 376 099, so sídlom Šustekova 51 Bratislava - mestská časť Petržalka 851 04, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 7158/B (ďalej len „Spoločnosť“) v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „SFDR“), informuje klientov a potenciálnych klientov o prístupe Spoločnosti k otázkam udržateľnosti v oblasti finančných služieb.

Podľa článku 3 odseku 2 SFDR sú finanční agenti na svojich webových sídlach povinní uverejniť informáciu o svojich politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť pri výkone finančného sprostredkovania. Takúto informáciu poskytujú Spoločnosť klientom prostredníctvom tohto dokumentu.

Spoločnosť je v súlade s článkom 5 SFDR povinná na svojej webovej stránke uverejniť informáciu o tom, či s náležitým ohľadom na svoju veľkosť, povahu a rozsah svojich činností, ako aj typy finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytujú poradenstvo, zohľadňujú pri svojom investičnom alebo poisťovníckom poradenstve hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, alebo informáciu o tom, prečo pri svojom investičnom alebo poisťovníckom poradenstve nezohľadňujú nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, a prípadne aj informáciu o tom, či a kedy majú v úmysle takéto nepriaznivé vplyvy zohľadňovať.

Základné pojmy

ESG

ESG označuje nefinančné kritériá, ktoré zohľadňujú dopad na:

- **E (Environmental)** životné prostredie - ciele v oblasti životného prostredia sa zameriavajú na zisťovanie dopadov na životné prostredie, odpadové hospodárstvo a klimatické zmeny
- **S (Social)** rešpekt k sociálnym hodnotám - sociálne ciele sa zaoberajú schopnosťou reagovať na celospoločenské výzvy, adaptovať korporátne postupy založené na transparentnosti, etike, rešpektovaní ľudských práv, práv zamestnancov, bezpečnosti práce, občianskej spoločnosti a pod.
- **G (Governance)** aspekty prospešného riadenia spoločností - aspekty prospešného riadenia spoločnosti sa zameriavajú na kultúru a spôsob riadenia spoločností, zásady odmeňovania manažérov, zloženie predstavenstva, kontrolné postupy, dodržiavanie legislatívy a etických noriem, postupy na zamedzovanie podvodov a minimalizáciu konfliktu záujmov.

Udržateľná investícia

Investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k dosiahnutiu ESG cieľov v tom zmysle, že investícia významne nepoškodzuje žiadny environmentálny alebo sociálny cieľ, a že spoločnosti, do ktorých bolo investované, dodržiavajú zásady dobrej správy a riadenia.

Investičné poradenstvo

Spoločnosť pri poskytovaní služieb v sektore kapitálového trhu aktuálne neaplikuje vlastnú stratégiu v súvislosti so začleňovaním rizík ohrozujúcich udržateľnosť a nezohľadňujeme faktory trvalej udržateľnosti podľa SFDR. Pri poskytovaní investičného poradenstva vyhodnocujeme informácie poskytnuté zo strany tvorcu finančného nástroja. Pokiaľ tvorca finančného nástroja zohľadňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť, informuje o tejto skutočnosti vo svojich predzmluvných informáciách. Finančný agent postupuje s odbornou starostlivosťou a v prospech klienta tým spôsobom, aby poskytol klientovi produkt, ktorý najlepšie zohľadňuje jeho potreby a to na základe klientom poskytnutých informácií.

Investičné produkty založené na poistení (IBIP) a produkty doplnkového dôchodkového sporenia

Spoločnosť neaplikuje vlastnú politiku týkajúcu sa začlenenia rizík ohrozujúcich udržateľnosť a v rámci poskytovania finančných služieb v súvislosti s investičnými produktami založenými na poistení a dôchodkovými produktami nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti a to s ohľadom na skutočnosť, že v súčasnosti nedisponuje komplexnými informáciami od tvorcov príslušných finančných produktov, ktoré Spoločnosť sprostredkúva. Spoločnosť bude naďalej posilňovať problematiky udržateľnosti a ESG faktorov do procesov sprostredkovania finančných produktov.

Odmeňovanie

Spoločnosť riziká týkajúce sa udržateľnosti nezahrňuje do zásad a princípov odmeňovania. Výšku odmien pre zamestnancov Spoločnosti, podriadených finančných agentov či členov volených orgánov, za sprostredkovanie finančných produktov neovplyvňujú riziká týkajúce sa udržateľnosti. Zásady odmeňovania sú navrhnuté tak, aby sa podporovalo riadne a efektívne riadenie rizík. Zásady zabraňujú vzniku konfliktu záujmov a podporujú konanie v najlepšom záujme klienta.

V Bratislave 01.09.2023