

Generali Česká Distribuce a.s., stejně jako celá skupina Generali, se hlásí ke konceptu udržitelného rozvoje a chová se společensky odpovědně. Při své činnosti je vázána skupinovou politikou udržitelnosti. Současně zohledňuje pravidla udržitelných financí při poskytování finančního poradenství.

Politika udržitelnosti

Skupina Generali si dává za cíl splnit požadavky evropských předpisů, a proto přijímá a zveřejňuje:

- tzv. politiku udržitelnosti – určité koncepční zásady, jak omezit rizika ohrožující udržitelnost, a jak tyto zásady promítnout do svého investičního anebo pojišťovacího poradenství (v souladu s článkem 3 odst. 2 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb, dále „SFDR“) a
- tzv. prohlášení o politikách náležitě péče – prohlášení týkající se hlavních nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti (v souladu s článkem 4 SFDR).

Kritéria ESG

V nabídce společnosti jsou vybrané pojistné i investiční produkty splňující tzv. ESG kritéria, což jsou nefinanční kritéria měřící:

- dopad na životní prostředí (E),
- respekt k sociálním hodnotám (S)
- a aspekty prospěšného řízení společností (G).

Zkratka ESG znamená environmentální (environmental), sociální odpovědnost (social) a řízení společnosti (corporate governance).

Jak se ESG kritéria hodnotí?

V environmentální (E) části se berou v potaz inovace technologií, objem emisí CO₂ a využití přírodních zdrojů; v sociálním aspektu (S) například pracovní podmínky, ochrana spotřebitele, dodržování lidských práv či povaha produktů pro společnost; v případě správy a řízení společnosti (G) jsou zohledňovány zejména vnitřní kontroly, odpovědnost vedoucích osob, diverzita a jednání v zájmu všech zúčastněných stakeholderů (zákazníků a akcionářů).

ESG kritéria se vztahují kromě společností i na státy. V případě společností, jako je ta naše, se hodnotí ESG kritéria tak, jak jsme popsali výše. V případě států či územních oblastí se zohledňují kritéria jako politická stabilita, dodržování právních předpisů a transparentní výkaznictví.

Při výskytu negativních situací a potenciálních kontroverzních témat dochází ke zhoršení ESG hodnocení. Každý podnikatelský sektor může mít svá specifická kontroverzní témata. Za sektory, kde může být vyšší riziko jejich výskytu, lze obecně považovat tabákový, alkoholový či zbrojní průmysl. Na ně dopadají přísnější kritéria podobně jako na energetický průmysl založený na fosilních energiích.

Jak se ESG kritéria zohledňujeme my?

Vyloučení kontroverzních aktivit z činnosti společností může usnadnit přístup k externímu financování. Naopak při zvýšeném výskytu nepříznivých dopadů na udržitelnost může dojít k vyřazení společnosti z portfolia námi nabízených ESG produktů. Před uzavřením smlouvy u vybraných finančních produktů předáváme v rámci finančního poradenství informace o hlavních nepříznivých dopadech na faktor udržitelnosti.

Udržitelné investice jsou zaměřené do budoucna, proto společnosti, které se jimi řídí, mohou být dlouhodobě výkonné. Kritéria ESG zlepšují rozhodovací proces zákazníků a mohou zvýšit dlouhodobý poměr výnosů k riziku. Zohlednění ESG při finančním poradenství může zvýšit odolnost reálné ekonomiky a stabilitu finančního systému.

Od roku 2021 dochází také ve společnosti Generali Česká Distribuce a.s. při poskytování finančního poradenství k postupnému začlenění kritérií ESG a hodnocení dopadů investičních rozhodnutí na faktor udržitelnosti.

Zásady odměňování s ohledem na udržitelnost

Cílem skupiny Generali je udržovat dlouhodobý růst, integrovat oblast udržitelnosti do své hlavní obchodní činnosti a chovat se vůči zúčastněným stranám jako jejich celoživotní partner. Závazky v oblasti udržitelnosti jsou pilířem obchodních priorit skupiny Generali a jsou plně zakotveny ve skupinové i regionální strategii pro odměňování, stejně jako v motivačních programech navázaných na dlouhodobé a udržitelné vytváření hodnot.

Motivační systém pro vedoucí pracovníky se odvíjí od jimi skutečně odvedené práce a vynaloženého úsilí (meritokratický přístup) v rámci víceletého rámce. Využíváme kombinaci ročních pohyblivých odměn a zároveň odložené pohyblivé odměny. Skupina Generali v rámci tohoto systému sleduje důležité cíle v oblasti klimatu:

- podstatná část roční pohyblivé odměny vrcholových manažerů je navázána na cíle ESG a na KPI týkající se daného hlediska:
 - Lidé (například index pro diversitu a inkluzi),
 - Obchodní značka a Celoživotní partneři (například vztahový Net Promoter Score)
 - a Udržitelnost (například procentuální růst zelených a udržitelných investic; procentuální růst zelených a sociálních produktů, společenský komunitní rozvoj prostřednictvím iniciativy Human Safety Net,
 - www.generali.com/our-responsibilities/living-the-community/the-human-safety-net
- odložená či dlouhodobá pohyblivá odměny posiluje náš záměr přistupovat k budoucnosti zodpovědně a neřešit pouze krátkodobé plány,
- konečným prvkem podporujícím udržitelné vytváření hodnot jsou pro nás ustanovení o malusu (záporném bonusu) a zpětném vymáhání vyplacených částek („clawback“) uplatňované u motivačních programů pro vedoucí pracovníky.

Skupinová a regionální strategie pro odměňování bere v úvahu rizika spojená s integrací udržitelnosti do investičních rozhodovacích procesů. Obsahuje rovněž konkrétní odkazy na skupinové interní předpisy, které upravují rizika týkající se udržitelnosti v rámci investičních rozhodnutí. Neustálé zlepšování vztahů mezi udržitelností a odměňováním je primárním cílem skupiny Generali.

Bližší informace k pojistným produktům naleznete na www.generaliceska.cz/udrzitelne-finance.

Bližší informaci k investičním produktům naleznete na www.generali-investments.cz/spolecenska-odpovednost.html.