

Generali Česká Distribuce a.s. (dále jen „GČD“), 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 přijala 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 jen „SFDR“),
- tzv. prohlášení o politikách náležité péče – prohlášení týkající se hlavních nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti (v souladu s článkem 4 SFDR).

Skupina Generali přijala také zásady, které integrují téma udržitelnosti do dlouhodobých investičních strategií a aktivně zohledňují ESG faktory při svém investičním rozhodování.

Skupina Generali dokazuje svůj závazek spojený s těmito principy účastí v několika iniciativách týkajících se udržitelnosti (např. United Nations Global Compact, Principles for Responsible Investment) a je také zahrnuta a hodnocena v mnoha indexech udržitelnosti, což potvrzuje její odhodlání plnit tyto závazky (více informací [zde](#)).

### ESG cíle a kritéria

GČD v rámci udržitelnosti aktivně přispívá k naplňování tzv. ESG cílů a v nabídce společnosti GČD jsou vybrané pojistné i investiční produkty splňující tzv. ESG cíle. Jedná se o nefinanční kritéria, kdy:

- písmeno „E“ – „Enviromentální“ – sleduje mnoho ukazatelů, jak snižovat zátěž hospodářské činnosti pro planetu (např. v podobě uhlíkové stopy (snaha být uhlíkově neutrální), energetické efektivity a využívání obnovitelných zdrojů, nakládání s vodou, omezování množství odpadů a péče o životní prostředí),
- písmeno „S“ – „Socialní“ – sleduje ukazatele, které se týkají nerovnosti, podpory sociální soudržnosti, sociální integrace a pracovněprávních vztahů, investování do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit (např. společnosti, které realizují vzdělávací programy pro své zaměstnance, směřují k přiměřené vyrovnanosti odměn mezi muži a ženami, dodržují ochranu lidských práv, začleňují do pracovního kolektivu národnostní menšiny, postižené osoby a pořádají různé benefiční akce),
- písmeno „G“ – „Governance (řízení a správa společnosti)“ – sleduje prosazování pravidel odpovědného řízení společností (např. jasnost vymezení struktury vnitřních orgánů (oddělené výkonné a kontrolní orgány), spravedlivé a transparentní odměňování zaměstnanců, průhledný způsob vedení účetnictví, dodržování firemní kultury, diverzita a jednání v zájmu všech zúčastněných stakeholderů – zákazníků a akcionářů).

## Zohlednění faktorů udržitelnosti ze strany GČD

ESG cíle se vztahují jak na společnosti, tak na státy. V případě společností, jako je ta naše, se hodnotí nefinanční kritéria tak, jak jsme popsali výše. V případě států či územních oblastí se zohledňují nefinanční 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.

Vyloučení kontroverzních aktivit z činnosti společností může usnadnit přístup k externímu financování. Naopak při zvýšeném výskytu nepříznivých dopadů na udržitelnost může při zohlednění ESG cílů dojít až k vyřazení společnosti z portfolia ESG produktů, které GČD nabízí svým zákazníkům. Před uzavřením smlouvy u vybraných finančních produktů GČD používá v rámci finančního poradenství informace zveřejněné účastníky finančního trhu k jednotlivým produktům zejména tak, že klienta informuje o tom, do jaké míry je nabízený produkt v souladu s udržitelností, a předává klientům informace o hlavních nepříznivých dopadech na faktor udržitelnosti.

GČD si uvědomuje, že udržitelné investice jsou zaměřené do budoucna a společnosti, které se jimi řídí, mohou být dlouhodobě výkonné. Cíle ESG zlepšují rozhodovací procesy zákazníků a mohou zvýšit dlouhodobý poměr výnosů k riziku. Zohlednění udržitelnosti a cílů ESG při finančním poradenství tak může zvýšit odolnost reálné ekonomiky a stabilitu finančního systému.

GČD aktuálně neřadí ani nevybírá finanční produkty na základě ukazatelů uvedených v tabulce 1 přílohy I Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288 ze dne 6. 4. 2022, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, ani na základě případných dodatečných ukazatelů a v příslušných případech na základě popisu použité metodologie jejich řazení a výběru.