

KAPITOL a zveřejňování informací souvisejících s udržitelností

Společnost KAPITOL, a.s. (dále jako “KAPITOL” nebo “My” je dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR) jako finanční poradce povinen ke zveřejnění informací týkajících se udržitelnosti ve vztahu k finančním produktům (ESG).

Oblast udržitelnosti, též známá pod zkratkou ESG (**E**nvironmental, **S**ocial and **C**orporate **G**overnance) v sobě zahrnuje řadu aspektů týkajících udržitelnosti finančních produktů ve vztahu k ochraně životního prostředí, společenské odpovědnosti a odpovědného a etického řízení společností. Jako příklady lze zmínit uhlíkovou neutralitu, zákazy a potírání dětské práce, ochrana lidských práv, nezávislé řízení společností nebo absence diskriminace na pracovišti.

Společnost KAPITOL si je vědoma vzrůstající důležitosti ESG a potenciálního přínosu, který mohou udržitelné a společensky odpovědné finanční produkty mít a to jak pro životní prostředí a společnost, tak pro každého jednoho investora. Zohledňování ESG faktorů a rizik se v poradenské praxi KAPITOLu týká investičního životního pojištění, investic a doplňkového penzijního spoření.

Současná pozice KAPITOLu k ESG je taková, že ESG rizika ve vztahu k udržitelnosti zatím uceleně nezohledňujeme. Důvodem je nedostupnost komplexních informací o ESG aspektech jednotlivých finančních produktů od všech našich obchodních partnerů. V současnosti nám alespoň nějaké informace o ESG aspektech finančních produktů poskytuje jen velmi málo obchodních partnerů. Proto tedy KAPITOL nemůže tyto údaje uceleně zohledňovat a informovat o nich své klienty při distribuční činnosti. **Ze stejného důvodu pak KAPITOL zatím nijak nezohledňuje ESG ve své politice odměňování.** Zohledňování ESG ve vztahu k produktům pak očekáváme po nabytí účinnosti povinnosti zveřejňování údajů dle SFDR našich obchodních partnerů.

Výše uvedené však neznamená, že by byly pozitivní hodnoty ESG KAPITOLu lhostejné. Naopak nezávisle na povinnostech dle SFDR při své činnosti zohledňujeme a dodržujeme následující:

- Přijetí a dodržování našeho vlastního etického kodexu a adopce a dodržování etického kodexu ČASF, které je KAPITOL členem;
- Přijetí a dodržování předpisů s ohledem na prevenci korupce a předcházení střetu zájmů;
- Školení distribuční sítě o ESG a udržitelných finančních produktech;
- Zavádění a zlepšování elektronických procesů a postupné plnění ambice být “bezpapírovou společností”;
- Třídění odpadu a sběr elektroodpadu na pracovištích KAPITOLu.

V neposlední řadě je důležitou kontribucí KAPITOLu v této oblasti fakt, že KAPITOL je zakladatelem a klíčovým partnerem charitativní organizace Nadační fond Kryštofek.

1. 4. 2021

KAPITOL, a.s.