

PREFERENCIE Z HĽADISKA UDRŽATEĽNOSTI VYHLÁSENIE POTENCIÁLNEHO KLIANTA

Titul, meno a priezvisko potenciálneho klienta	Číslo návrhu poisťnej zmluvy	Dátum narodenia
		. .

„Preferencie z hľadiska udržateľnosti“ sú rozhodnutím (voľbou) klienta alebo potenciálneho klienta poisťovne, či a do akej miery by sa do jeho investície mal začleniť jeden alebo viacero finančných produktov (ďalej len „udržateľné fondy“):

- investičný produkt založený na poistení, pri ktorom klient alebo potenciálny klient určuje, že minimálny podiel jeho investície sa investuje do environmentálne udržateľných investícií podľa článku 2 odsek 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088¹,
- investičný produkt založený na poistení, pri ktorom klient alebo potenciálny klient určuje, že minimálny podiel jeho investície sa investuje do udržateľných investícií podľa článku 2 odsek 17 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb²,
- investičný produkt založený na poistení, pri ktorom sa zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, pričom kvalitatívne alebo kvantitatívne prvky preukazujúce toto zohľadnenie určuje klient alebo potenciálny klient.

Klient má právo požadovať od finančného sprostredkovateľa³ podrobnejšie vysvetlenie preferencií z hľadiska udržateľnosti. Klient právo žiadať podrobnejšie vysvetlenie **VYUŽÍVA/ NEVYUŽÍVA**⁴.

Ak klient zvolil „využíva“ svojím podpisom potvrdzuje, že finančný sprostredkovateľ poskytol klientovi podrobnejšie informácie v dostatočnom rozsahu na to, aby prijal informované rozhodnutie.

PREFERENCIE K UDRŽATEĽNOSTI

- Máte pri investovaní preferencie z hľadiska udržateľnosti? (vyberte jednu odpoveď)**
 - Áno
 - Nie
 - Odmietam uviesť

V prípade, ak odmietate poskytnúť informácie ohľadom Vašich preferencií z hľadiska udržateľnosti a máte záujem uzavrieť poisťnú zmluvu, uzavretie poisťnej zmluvy sa považuje zároveň za potvrdenie, že jednoznačne a nespochybniteľne trváte na uzatvorení poisťnej zmluvy.
- Akú časť z vašej investície máte záujem investovať do udržateľných fondov? (vyberte jednu odpoveď)**
 - Časť mojej investície, čo predstavuje% mojej investície⁵
 - Celú moju investíciu

VYHODNOTENIE ODPOVEDÍ NA OTÁZKY Č. 1 A 2 (3 možné varianty)

- Klient **nemá žiadne preferencie z hľadiska udržateľnosti**. (odpoveď na 1. otázku písm. b)
 - Klient **má čiastočné preferencie v oblasti udržateľnosti**. (odpoveď na 2. otázku písm. a)
 - Klient **má záujem výlučne o udržateľné investovanie**. (odpoveď na 2. otázku písm. b)
-
- Na aké aspekty sa zameriavajú Vaše preferencie pri investovaní do udržateľných fondov? (vyberte jednu alebo viac odpovedí)**
 Environmentálne udržateľné investície¹, vo výške minimálne % mojej investície⁵
 - s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ považujú za environmentálne udržateľné
 - s environmentálnym cieľom v hospodárskych činnostiach, ktoré sa podľa taxonómie EÚ nepovažujú za environmentálne udržateľné
 - so sociálnym cieľom
 - kombinácia a), b), c)
 - mám preferencie ohľadom udržateľnosti, ale nechcem bližšie špecifikovať

* Vysvetlivky na poslednej strane

VYHLÁSENIE POISŤOVNE A FINANČNÉHO SPROSTREDKOVATEĽA O VHODNOSTI

Na základe vyššie poskytnutých odpovedí klienta na otázky č. 1 až č. 3 poisťovňa a finančný sprostredkovateľ informujú klienta, že zmluva o poskytnutí finančnej služby, ktorú si klient vybral je z pohľadu jeho preferencií v oblasti udržateľnosti:

- a) Vhodná,
- b) Nevhodná alebo
- c) Nie je možné určiť⁶.

Ak výsledkom hodnotenia nie sú žiadne zmluvy o poskytnutí finančnej služby zodpovedajúce preferenciám klienta v oblasti udržateľnosti (tzn. v prípade výsledku „nevhodný“ alebo „nie je možné určiť“), poisťovňa a finančný sprostredkovateľ informujú klienta, že môže prispôsobiť svoje preferencie v oblasti udržateľnosti.

Klient svoje právo prispôsobiť preferencie v oblasti udržateľnosti **VYUŽÍVA/ NEVYUŽÍVA**⁷.

Po vykonanom prispôbení poisťovňa a finančný sprostredkovateľ informujú klienta, že zmluva o poskytnutí finančnej služby, ktorú si vybral je z pohľadu jeho preferencií v oblasti udržateľnosti:

- a) Vhodná,
- b) Nevhodná alebo
- c) Nie je možné určiť⁵.

V prípade označenia možnosti „vhodná“ sa sprostredkovaná zmluva o poskytnutí finančnej služby považuje za vhodnú pre klienta z pohľadu jeho preferencií v oblasti udržateľnosti. Zmluva o poskytnutí finančnej služby sa ako celok považuje pre klienta za vhodnú iba v prípade, ak okrem vhodnosti v oblasti udržateľnosti bola vyhodnotená ako vhodná aj z pohľadu:

1. znalostí,
2. skúseností,
3. požiadaviek,
4. potrieb,
5. schopnosti znášať straty,
6. investičných cieľov,
7. odolnosti voči riziku a
8. finančnej situácie⁸.

V prípade označenia možností „nevhodná“ alebo „nie je možné určiť“, ako aj v prípade označenia možností „nevhodný“ alebo „nie je možné určiť“ vo vzťahu k vyhodnoteniu vhodnosti v oblastiach: znalostí, skúseností, požiadaviek, potrieb, schopnosti znášať straty, investičných cieľov, odolnosti voči riziku a finančnej situácie, sa zmluva o poskytnutí finančnej služby považuje za nevhodnú pre klienta, na čo poisťovňa a finančný sprostredkovateľ klienta upozorňujú a odporúčajú klientovi starostlivo zvážiť, či aj napriek uvedenej skutočnosti uzavrie s poisťovňou zmluvu o poskytnutí finančnej služby.

Klient svojím podpisom potvrdzuje, že na všetky otázky odpovedal pravdivo a úplne.

Poisťovňa informuje klienta, že osobné údaje spracúva v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (ďalej len „Nariadenie“) a príslušnými slovenskými právnymi predpismi. Klient prehlasuje, že sa oboznámil s informáciami o spracúvaní jeho osobných údajov podľa Nariadenia, vrátane informácií o jeho právach. Zároveň berie na vedomie, že informácie o spracúvaní osobných údajov je možné nájsť na webovej stránke poisťovne www.kooperativa.sk v časti Ochrana osobných údajov.

Účinnosť záznamu od: 02. 08. 2022.

* Vysvetlivky na poslednej strane

V	Dňa	Podpis potenciálneho klienta	Podpis sprostredkovateľa poistenia
---	-----	------------------------------	------------------------------------

- ¹ **Environmentálne udržateľná investícia** je investícia do jednej alebo viacerých hospodárskych činností, ktoré podľa tohto nariadenia možno označiť za environmentálne udržateľné (článok 2 odsek 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088. Environmentálne ciele podľa taxonómie sú: 1. Zmiernenie zmeny klímy, 2. Adaptácia na zmenu klímy, 3. Udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov, 4. Prechod na obehové hospodárstvo, 5. Prevencia a kontrola znečisťovania, 6. Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov.“
- ² **Udržateľná investícia** je investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu meranému napríklad prostredníctvom kľúčových ukazovateľov účinnosti využívania energie, energie z obnoviteľných zdrojov, surovín, vody a pôdy, ukazovateľov produkcie odpadu a emisií skleníkových plynov a ukazovateľov vplyvu na biodiverzitu a ukazovateľov obehového hospodárstva, alebo investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k sociálnemu cieľu, najmä investícia, ktorá prispieva k riešeniu nerovnosti, alebo investícia, ktorá podporuje sociálnu súdržnosť, sociálne začlenenie a pracovnoprávne vzťahy, alebo investícia do ľudského kapitálu, či do ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komún a za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiaden z uvedených cieľov, a spoločnosti, do ktorých sa investovalo, dodržiavajú postupy dobrej správy, najmä pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností (článku 2 odsek 17 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb).
- ³ Fyzická osoba alebo právnická osoba vykonávajúca finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon č. 186/2009 Z.z.“) ako finančný agent (§ 6 ods. 1) alebo vykonávajúci činnosť obdobnú finančnému sprostredkovaniu podľa Zákona č. 186/2009 Z.z. ako zamestnanec poisťovne.
- ⁴ Nehodí sa preškrtnúť.
- ⁵ Ak príslušné percento neviete určiť, môžete si vybrať z hodnôt 10%, 20%, 50%, 70%.
- ⁶ Možnosť „nie je možné určiť“ je označená v prípade, ak klient odmietne uviesť údaje potrebné k vyhodnoteniu jeho preferencií v oblasti udržateľnosti.
- ⁷ Nehodí sa preškrtnúť. V prípade, ak klient právo prispôbiť preferencie v oblasti udržateľnosti využije, nové preferencie sa zapisujú vedľa už poskytnutých. Ak finančný produkt nezodpovedá pôvodným preferenciám zákazníka (klienta) v oblasti udržateľnosti, poisťovňa alebo finanční sprostredkovatelia by produkt mali odporučiť až po tom, ako klient prispôbiť svoje preferencie v oblasti udržateľnosti. Vysvetlenie využitia takejto možnosti, ako aj rozhodnutie klienta by sa malo zdokumentovať vo vyhlásení o vhodnosti.
- ⁸ Vyhodnotenie bodov 1 až 8 sa spravidla nachádza v Zázname z rokovania s klientom pred uzavretím alebo zmenou poisťnej zmluvy alebo v inom obdobnom dokumente), v opačnom prípade sa zmluva považuje pre klienta za nevhodnú.