

INFORMACE O UDRŽITELNOSTI V OBLASTI FINANČNÍCH SLUŽEB

Společnost **SMS finance, a.s.**, se sídlem Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, IČO: 25381512, zapsaná v obchodním rejstříku vedeným Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 19946 (dále jen „**společnost**“) jako finanční poradce tímto zveřejňuje informace o svých politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého finančního poradenství, a to na základě čl. 3 *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 „**nařízení**“).

Udržitelnost ve smyslu tohoto nařízení zahrnuje otázky environmentální, sociální a zaměstnanecké, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství. Udržitelností v kontextu investic se pak rozumí taková investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, jako jsou investice měřené například klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů, nebo ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství, nebo investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovněprávní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Společnost věří v odpovědné investování, které má dopad nejen na prostředí, ve kterém žijeme, ale také na společnost jako celek, a má zájem přispívat k řešení globálních problémů, jak environmentálním, tak sociálním a lidsko-právním.

Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičního a pojišťovacího (dále souhrnně „**finančního**“) poradenství na faktory udržitelnosti:

V rámci finančního poradenství společnost spolupracuje s producenty, kteří společností nabízené produkty vytváří a informují o zohledňování udržitelnosti a zveřejňují jednotlivé faktory udržitelnosti. Z důvodu efektivnosti, kdy společnost má omezený rozsah činnosti a omezenou nabídku produktů, přičemž informace o nabízených produktech a zohledňování udržitelnosti při tvorbě produktů závisí na producentech, společnost aktuálně v rámci svého finančního poradenství zohledňuje dopady na udržitelnost částečně. Pokud je společnosti známo, že zprostředkované produkty prosazují principy a cíle udržitelnosti, a zároveň zákazník vyjádřil v rámci povinné předsmělní dokumentace (obvykle v rámci investičního dotazníku) zájem o produkty zohledňující dopady na udržitelnost, pak jsou mu přednostně doporučeny a v požadovaném rozsahu pouze takové produkty, a to za předpokladu, že jimi společnost disponuje v rámci své nabídky a vyhovují jiným požadavkům zákazníka (např. jsou vhodné i z hlediska toleranci kriziku, investičního horizontu anebo finanční situaci zákazníka). Zákazník má právo se informovat na dopady a rizika týkající se udržitelnosti u konkrétního produktu a společnost mu je sdělí na základě informací od producenta. Zásady odměňování společnosti nijak nezohledňují dopady na udržitelnost poskytovaného poradenství.

Do budoucna závisí zohledňování dopadů na udržitelnost v rámci finančního poradenství především na spolupráci s producenty a míře detailu jimi poskytovaných informací. Jakmile producenti rozšíří částečné zohledňování nepříznivých dopadů na udržitelnost

detail jimi poskytovaných informací ohledně na udržitelnost jednotlivých finančních produktů, společnost v takovém případě zohlední rozšíření míry detailu týkající se dopadů na udržitelnost i v rámci jí poskytovaného finančního poradenství, o čemž by společnost zde včas informovala.

Březen 2023