

VYHLÁSENIE K ZVEREJŇOVANIU INFORMÁCIÍ O UDRŽATEĽNOSTI V SEKTORE FINANČNÝCH SLUŽIEB

vypracované v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2019/2088 z 27.11.2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej „Nariadenie“) účinným od 10.3.2021.

MAXIMA BROKER, a.s., so sídlom Moldavská cesta 10/2273, 040 01 Košice, IČO: 36 206 288, zap. v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel: Sa, vl. č.: 1178/V (ďalej len „Spoločnosť“) informuje klientov a potenciálnych klientov so záujmom o sprostredkovanie finančných služieb o prístupe Spoločnosti k otázkam udržateľnosti v oblasti finančných služieb v súlade s Nariadením účinným od 10.3.2021.

Spoločnosť ako právnická osoba špecializujúca sa na služby finančného sprostredkovania v sektore finančných služieb, ktorá vykonáva svoju činnosť ako samostatný finančný agent na základe povolenia Národnej banky Slovenska číslo 2004, má prijatý systém manažérstva kvality, v rámci ktorého posudzuje rôzne vplyvy pôsobiace na výkon jej činnosti a jednotlivé produkty poskytované v rámci finančného sprostredkovania.

Spoločnosť v súlade s článkom 3 odseku 1 Nariadenia, týmto uverejňuje na svojom webovom sídle informácie o svojich politikách v súvislosti so začlenením rizík ohrozujúcich udržateľnosť pri výkone finančného sprostredkovania.

Riziko ohrozujúce udržateľnosť predstavuje environmentálnu udalosť či stav v oblasti správy a riadenia, ktorý by v prípade, že nastane, mohol mať negatívny vplyv na hodnotu realizovanej investície. Riziká ohrozujúce udržateľnosť Spoločnosť vyhodnocuje a zohľadňuje primerane vo vzťahu k informáciám, ktorými disponuje zo strany jednotlivých finančných inštitúcií (účastníkov finančného trhu) a v primeranom rozsahu aj na základe vlastných poznatkov a skúseností.

Riziká ohrozujúce udržateľnosť sú tiež posudzované vo vzťahu na nastavenie odmeňovania v rámci Spoločnosti, avšak v súčasnosti bez priameho vplyvu na samotnú podstatu nastavenia tohto odmeňovania (čo sa môže v budúcnosti zmeniť).

Pri vyhodnocovaní rizík ohrozujúcich udržateľnosť vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému produktu Spoločnosť vychádza najmä z aktualizovaných informácií poskytovaných jednotlivými finančnými inštitúciami (účastníkmi finančného trhu). Posudzovanie realizované zo strany Spoločnosti nenahrádza posudzovanie realizované zo strany jednotlivých finančných inštitúcií (účastníkov finančného trhu), ktoré naša Spoločnosť považuje z pohľadu svojich klientov za primárne a pre rozhodovanie klientov za kľúčové.

Spoločnosť nedisponuje takými personálnymi kapacitami a dostatočnými informáciami, ktoré by jej umožňovali riziká ohrozujúce udržateľnosť monitorovať na pravidelnej báze krátkych časových úsekov (napr. na týždňovej či mesačnej báze) a/alebo ktoré by jej umožňovali preverovať informácie poskytované jednotlivými finančnými inštitúciami (účastníkmi finančného trhu). Vzhľadom k celkovému zameraniu poskytovaných služieb zo strany Spoločnosti je posudzovanie vplyvov realizované na polročnej báze a v prípade extrémnych a úplne mimoriadnych okolností ad hoc.

Upozorňujeme tiež na to, že akékoľvek rozhodnutia klientov môžu mať aj negatívne dopady, kde účelom našej spolupráce s klientmi je najmä dosiahnuť, aby klient dostatočne a preukázateľne rozumel ponúkaným finančným produktom a rizikám s nimi spojenými (vrátane environmentálnych rizík) a vedel si vybrať riešenie primerané klientovým aktuálnym potrebám.

Pri odporúčaní konkrétneho produktu finančnej služby zohľadňuje Spoločnosť i to, či má tento za cieľ podporovať environmentálne alebo sociálne vlastnosti, alebo či má za cieľ priaznivý dopad na životné prostredie, prípadne či nemá ani jeden z týchto cieľov. Pri výbere produktov založených na poistení Spoločnosť vyhodnocuje informácie poskytnuté zo strany tvorcu produktu založeného na poistení, ktoré sa týkajú environmentálnych alebo sociálnych vplyvov. O tom, či tvorca produktu (finančná inštitúcia, poisťovňa) zohľadňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť, informuje spravidla vo svojich predzmluvných informáciách. Z týchto informácií následne vychádza aj Spoločnosť a to tým spôsobom, že uvedené informácie v súlade s povinnosťou konať s odbornou starostlivosťou klientovi vysvetlí pri výkone finančného sprostredkovania.

Spoločnosť pri poskytovaní odborných služieb vo vzťahu ku klientom, potenciálnym klientom a jednotlivým finančným produktom v rámci sektora finančných služieb neustále aplikuje a zavádza nové parametre a postupy, ktoré zohľadňujú aktuálne legislatívne požiadavky a trendy takým spôsobom, aby mal klient komplexné informácie a možnosti posúdiť konkrétny produkt finančnej služby z viacerých aspektov, zohľadniť všetky pozitívne, aj potenciálne negatívne dôsledky finančného produktu, vrátane príp. rizík a dopadov zvolenej investičnej stratégie. Vzhľadom na uvedené má klient pred uzavretím zmluvy o finančnej službe disponuje všetkými nevyhnutnými informáciami o finančnej službe, ktoré poskytuje/zverejňuje príslušná finančná inštitúcia v rámci portfólia poskytovaných finančných služieb, príp. i priamo vo vzťahu ku konkrétnej finančnej službe poskytovanej finančnou inštitúciou.

V prípade ak príslušná finančná inštitúcia nevyhodnocuje, neposkytuje a ani nezverejňuje informácie o rizikách spojených s udržateľnosťou v sektore finančných služieb, Spoločnosť nevie takúto informáciu zabezpečiť a poskytnúť klientovi, a to ani na vyžiadanie.

Zároveň sa Spoločnosť prikláňa k názoru, že na komplexné zhodnotenie produktov finančných inštitúcií (účastníkov finančného trhu) z hľadiska rizík ohrozujúcich udržateľnosť v sektore finančných služieb v súlade s Nariadením, nie je v súčasnosti vytvorené primerané a dostatočné legislatívne prostredie, keďže nie sú platné a účinné všetky potrebné vykonávacie predpisy k Nariadeniu, predovšetkým určujúce potrebné a všeobecné regulačné technické štandardy vo vzťahu k poskytovaným finančným službám. Informácie o rizikách spojených s udržateľnosťou v sektore finančných služieb tak častokrát nie sú poskytované ani samotnými finančnými inštitúciami (účastníkmi finančného trhu), v dôsledku čoho ich Spoločnosť nemôže zverejniť.

Bližšie informácie vo vzťahu na jednotlivé finančné produkty zverejňujú finančné inštitúcie (účastníci finančného trhu) na svojich internetových stránkach.

Posudzovanie Spoločnosťou nenahrádza posudzovanie realizované zo strany finančných inštitúcií (účastníkov finančného trhu), ale ich v primeranom rozsahu dopĺňa a rozvíja o aktuálne poznatky a skúsenosti Spoločnosti.

V Košiciach, dňa 10. 3. 2021