

INFORMACE O UDRŽITELNÉM FINANCOVÁNÍ **V OBLASTI FINANČNÍCH SLUŽEB (SFDR)**

Společnost	TOP SERVIS pojištění, s.r.o.
Sídlo	Žitavská 2991, 470 06 Česká Lípa
IČO	22773711
Postavení	samostatný zprostředkovatel v oblasti distribuce pojištění
Účinnost této informace	15. 9. 2026

1. Účel a právní základ

Tato informace je zveřejněna v návaznosti na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR), zejména jeho články 3 až 5.

Pro účely SFDR vystupuje TOP SERVIS pojištění, s.r.o. jako finanční poradce v rozsahu, v němž poskytuje pojišťovací poradenství k pojistným produktům s investiční složkou (IBIP). Tato informace proto popisuje přístup společnosti k udržitelnosti při tomto poradenství.

Doplňkové penzijní spoření není v tomto dokumentu uváděno jako oblast vlastní informační povinnosti společnosti TOP SERVIS pojištění, s.r.o. podle článků 3 až 5 SFDR. Informace o udržitelnosti konkrétních penzijních produktů poskytují v rozsahu svých právních povinností příslušné penzijní společnosti.

2. Základní pojmy

Riziko týkající se udržitelnosti je environmentální, sociální nebo správní událost či podmínka, která by v případě, že nastane, mohla mít skutečný nebo potenciální významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

Faktory udržitelnosti zahrnují environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

Udržitelná investice je ve smyslu SFDR investice do hospodářské činnosti přispívající k environmentálnímu nebo sociálnímu cíli, která současně významně nepoškozuje žádný z těchto cílů a u níž společnost, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

3. Začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do poradenství

TOP SERVIS pojištění, s.r.o. při poskytování poradenství k pojistným produktům s investiční složkou pracuje s informacemi o udržitelnosti poskytovanými tvůrci a poskytovateli jednotlivých produktů.

Společnost nemá vlastní systém, podle něhož by pojistné produkty s investiční složkou předem vybírala, řadila nebo filtrovala výhradně na základě ukazatelů ESG, vlastností produktu z hlediska udržitelnosti nebo rizik týkajících se udržitelnosti.

Při poradenství k pojistným produktům s investiční složkou společnost zjišťuje preference klienta v oblasti udržitelnosti v rámci příslušného procesu posouzení vhodnosti a při doporučení produktu vychází z informací dostupných ke konkrétnímu produktu. Preference klienta v oblasti udržitelnosti jsou posuzovány odděleně od obecného posouzení rizik týkajících se udržitelnosti.

4. Hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti (PAI)

TOP SERVIS pojištění, s.r.o. v současné době při svém pojišťovacím poradenství nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu článku 4 odst. 5 SFDR.

Důvodem je zejména velikost společnosti, povaha a rozsah její činnosti a skutečnost, že společnost není tvůrcem ani správcem investičních produktů. Při poradenství vychází z informací poskytovaných tvůrci jednotlivých produktů. Společnost bude přiměřenost tohoto přístupu průběžně posuzovat s ohledem na svou činnost, dostupnost relevantních údajů a vývoj právních požadavků.

5. Zásady odměňování a rizika udržitelnosti

Zásady odměňování pracovníků a spolupracujících zprostředkovatelů jsou upraveny vnitřními předpisy společnosti. Struktura odměňování není nastavena tak, aby podněcovala k nadměrnému podstupování rizik týkajících se udržitelnosti nebo k doporučování produktu v rozporu se zájmy klienta.

Odměna ani její jednotlivé složky nejsou v současnosti navázány na distribuci produktů označených jako udržitelné ani na dosažení konkrétních cílů v oblasti snižování rizik udržitelnosti. Cílem systému odměňování je podporovat řádný výkon činnosti, jednání v nejlepším zájmu klienta a předcházení střetu zájmů.

6. Informace o konkrétních produktech

Informace o vlastnostech konkrétního pojistného produktu s investiční složkou z hlediska udržitelnosti vycházejí z dokumentace a informací poskytovaných příslušnou pojišťovnou nebo jiným tvůrcem produktu. Klient je s relevantními informacemi seznámen v rámci distribučního a poradenského procesu podle povahy konkrétního produktu.

7. Společenská odpovědnost společnosti

Nad rámec výše uvedených informačních povinností společnost v rámci svého provozu uplatňuje zásady odpovědného podnikání, zejména pravidla předcházení střetu zájmů a korupci, etická pravidla a přiměřená opatření ke snižování provozních dopadů, například třídění odpadu a sběr elektroodpadu.

8. Aktualizace informace

Společnost tuto informaci průběžně přezkoumává a v případě významné změny svého přístupu, právních požadavků nebo relevantních postupů ji odpovídajícím způsobem aktualizuje.

V České Lípě dne 15. 9. 2026

Ing. Jan Kluger
jednatel

TOP SERVIS pojištění, s.r.o.