

W związku z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Rozporządzenie), Phinance S.A. ujawnia niniejszym następujące informacje.

Phinance S.A. z siedzibą i adresem w Poznaniu, ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań (Spółka) zobowiązana jest stosować postanowienia Rozporządzenia ze względu na:

- ✓ prowadzenie działalności pośrednictwa ubezpieczeniowego w odniesieniu do produktów ubezpieczeniowych z funkcją inwestowania (Dział I, grupa 3).

I. Informacja na temat strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z art. 3 ust. 2 Rozporządzenia, Spółka jest zobligowana do publikacji przejrzystych informacji o swojej strategii wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

Przez ryzyka dla zrównoważonego rozwoju należy rozumieć sytuacje lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które, jeżeli wystąpią, mają lub mogłyby mieć istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji. Wśród ryzyk dla zrównoważonego rozwoju można wyróżnić trzy obszary:

- środowiskowy (environment) – odnoszący się do ochrony środowiska naturalnego, zasobów naturalnych ich racjonalnego użytkowania i gospodarowania, ograniczania emisji gazów cieplarnianych, śladu węglowego i innych zanieczyszczeń, w szczególności odpadów niebezpiecznych, a także wpływu na zmiany klimatyczne;
- czynników społecznych (social) – odnoszący się do działania zgodnie z ogólnokrajowymi i międzynarodowymi standardami w zakresie pracowniczym, płacowym, zasad bezpieczeństwa i higieny pracy, równego dostępu do pracy, a także prowadzenia działalności z poszanowaniem lokalnych społeczności;
- ładu korporacyjnego (governance) – rozumianego jako zapewnienie i przestrzeganie mechanizmów chroniących prawa pracownicze, zapewniających możliwość ujawniania i zgłaszania nieprawidłowości, brak dyskryminacji, etc.

Phinance w zakresie prowadzonej przez siebie działalności podejmuje szereg czynności minimalizujących możliwość wystąpienia ryzyk dla zrównoważonego rozwoju lub zakresu ich oddziaływania. Rozwój, z poszanowaniem przedstawionych powyżej czynników, zwanych w skrócie od ich angielskich nazw ESG, jest jednym z głównych obszarów zainteresowania oraz dążenia Spółki.

W zakresie zmniejszania negatywnego oddziaływania na środowisko Spółka wdrożyła wewnętrzny system informatyczny umożliwiający, w sposób bezpieczny dla klientów, realizację czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego zdalnie, z wykorzystaniem kanałów online. Przekłada się to na znaczne ograniczenie ilości dokumentów sporządzanych w formie papierowej. Efektem tego Spółka nabywa i zużywa zdecydowanie mniej papieru, a więc zmniejszyła swoją ingerencję w środowisko naturalne. Phinance wciąż pracuje nad rozwojem tego systemu informatycznego, który docelowo swoim zakresem ma objąć również inne obszary działalności Spółki, jeszcze bardziej przyczyniając się do ograniczenia zużycia surowca naturalnego, jakim jest papier, oraz wpływając i utrwalając postawy proekologiczne wśród pracowników i współpracowników Phinance.

W odniesieniu do czynników społecznych Spółka wdrożyła szereg mechanizmów, opisanych w wewnętrznych regulacjach, które zapewniają przestrzeganie przez Phinance prawa pracy oraz zasad współżycia społecznego związanych z pracą w środowisku pośrednictwa finansowego. Phinance, zarówno w siedzibie Spółki jak i swoich biurach, zapewnia wszystkim równy dostęp do pracy, bez względu na wiek, płeć, pochodzenie, narodowość czy orientację seksualną. W Spółce funkcjonują zasady wynagradzania uwzględniające szereg prawnych regulacji sektorowych,

związanych z działaniem na rynku finansowym, a także odnoszących się w sposób zrozumiały i adekwatny do jakości świadczonych usług oraz rodzaju wykonywanej pracy.

Wiedząc, że najlepszym kapitałem są ludzie, Phinance umożliwia swoim pracownikom i współpracownikom rozwój i podnoszenie kompetencji poprzez organizowanie dla nich szkoleń i seminariów lub poprzez ich finansowanie, jeśli pracownik sam zgłosi chęć udziału w szkoleniu organizowanym zewnętrznym.

Spółka w żaden sposób nie ogranicza aktywności pozazawodowej swoich pracowników i współpracowników. Znajdują się wśród nich członkowie i wolontariusze stowarzyszeń o różnych profilach działania, zarówno realizujących swoje zadania lokalnie jak i w skali całego kraju. Część z nich aktywnie wspiera lub uczestniczy w akcjach organizowanych przez ogólnopolskie i międzynarodowe fundacje.

W zakresie ładu korporacyjnego Spółka przyjęła szereg regulacji wewnętrznych wdrażających mechanizmy antydyskryminacyjne, antymobbingowe, gwarantujące pracownikom i współpracownikom możliwość zgłaszania i ujawniania nieprawidłowości (chroniące tak zwanych sygnalistów). W Phinance funkcjonują wytyczne dotyczące postępowania w przypadku zaistnienia konfliktu interesów, w tym dotyczących pracowników wyższego szczebla oraz karty kierowniczej i członków Zarządu. Spółka przyjęła również politykę zachęt, określającą dozwolone i niedozwolone zachęty oraz zasady postępowania w przypadku ich wystąpienia. Jednym z ważniejszych uregulowań wewnętrznych Spółki są Zasady Dobrej Praktyki będące kompasem określającym zarówno misję i wizję działania Phinance, jak i wytyczne postępowania wobec wszystkich interesariuszy Spółki. Dokument ten jest jawny – każdy zainteresowany ma do niego dostęp na stronie internetowej Spółki.

Zdając sobie sprawę z tego, że profil działania Phinance w dużej mierze opiera się na budowaniu relacji międzyludzkich, których fundamentem jest zaufanie, Spółka wdrożyła szereg polityk i procedur odnoszących się do ochrony danych osobowych. Mechanizmy w nich zawarte gwarantują postępowanie Phinance zgodnie z najwyższymi standardami w zakresie ochrony prywatności i danych osobowych.

II. Informacja na temat brania pod uwagę głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju (ESG)

Zgodnie z art. 4 ust. 5 Rozporządzenia, Spółka jest zobligowana do publikacji informacji o tym, czy biorąc należyte pod uwagę swoją wielkość, charakter i skalę prowadzonej działalności oraz rodzaje produktów finansowych, w odniesieniu do których świadczy usługi doradztwa ubezpieczeniowego lub inwestycyjnego, bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju lub dlaczego nie bierze ich pod uwagę i w takim wypadku, kiedy zamierza brać je pod uwagę.

W związku z powyższym Spółka informuje, że do 10 marca 2021 roku nie brała pod uwagę głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju (ESG).

Natomiast od dnia 10 marca 2021 roku Spółka będzie brała pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, jednak wyłącznie w takim zakresie, w jakim towarzystwa, na rzecz których Phinance świadczy usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, informacje takie będą ujawniały o swoich nowych, wprowadzanych na rynek produktach. W takiej sytuacji Zespół ds. Compliance Phinance, przed wprowadzeniem produktu do oferty Spółki, będzie odpowiedzialny za weryfikację tego, czy dany produkt wpływa niekorzystnie na czynniki zrównoważonego rozwoju. Jeśli taki wpływ nie będzie zachodził, to możliwe będzie wprowadzenie produktu do oferty Phinance, natomiast jeśli Zespół ds. Compliance poweźmie co do tego wątpliwości, zobowiązany będzie przedstawić Zarządowi Spółki rekomendację w przedmiocie przyjęcia produktu do oferty Phinance bądź nie.

W pozostałym zakresie Spółka nie będzie brała pod uwagę głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju, co podyktowane jest przede wszystkim brakiem pełnej regulacji prawnej, w tym brakiem wejścia w życie regulacyjnych standardów technicznych, mających doprecyzować Rozporządzenie, których opracowaniem zajmował się wspólny komitet Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

Spółka będzie w pełni brała pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju po wejściu w życie regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa powyżej, co planowane jest na dzień 1 stycznia 2022 roku.

III. Informacja o zrównoważonym rozwoju w politykach wynagrodzeń

Zgodnie z art. 5 Rozporządzenia, Spółka jest zobligowana do publikacji informacji o zapewnianiu spójności polityk finansowych z wprowadzaniem do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju.

Wdrożone w Phinance polityki wynagrodzeń są skonstruowane w taki sposób, że nie powodują lub nie dopuszczają do wystąpienia istotnych zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju w zakresie środowiska, kwestii społecznych czy ładu korporacyjnego. Dzięki temu ryzyko zaistnienia znaczących negatywnych skutków dla czynników ESG w Phinance jest ograniczone do minimum.

Phinance planuje aktualizować swoje polityki wynagrodzeń w taki sposób, aby wzmocnić w nich niefinansowe kryteria zrównoważonego rozwoju.