

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2021/1257**z 21. apríla 2021,****ktorým sa menia delegované nariadenia (EÚ) 2017/2358 a (EÚ) 2017/2359, pokiaľ ide o začlenenie faktorov udržateľnosti, rizík ohrozujúcich udržateľnosť a preferencií z hľadiska udržateľnosti do požiadaviek na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúcich sa dohľadu nad produktmi a ich správy a do pravidiel výkonu činnosti a investičného poradenstva v oblasti investičných produktov založených na poistení****(Text s významom pre EHP)**

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia ⁽¹⁾, a najmä na jej článok 25 ods. 2, článok 28 ods. 4 a článok 30 ods. 6,

keďže:

- (1) Kľúčom k zabezpečeniu dlhodobej konkurencieschopnosti hospodárstva Únie je prechod na nízkouhlíkové, udržateľnejšie a obehové hospodárstvo, ktoré efektívne využíva zdroje, v súlade s cieľmi udržateľného rozvoja. Únia v roku 2016 uzavrela Parížsku dohodu ⁽²⁾. V článku 2 ods. 1 písm. c) Parížskej dohody sa stanovuje cieľ posilniť reakciu na zmenu klímy okrem iného zosúladením finančných tokov s cestou k nízkym emisiám skleníkových plynov a vývoju odolnému proti zmenám klímy.
- (2) Komisia túto výzvu uznala a v decembri 2019 predložila európsku zelenú dohodu ⁽³⁾. Európska zelená dohoda predstavuje novú stratégiu rastu, ktorej cieľom je transformovať Úniu na spravodlivú a prosperujúcu spoločnosť s moderným a konkurencieschopným hospodárstvom, ktoré efektívne využíva zdroje, kde budú do roku 2050 čisté emisie skleníkových plynov na nule a kde hospodársky rast nezávisí od využívania zdrojov. Uvedený cieľ si vyžaduje, aby sa investorom v súvislosti s ich investíciami poskytovali jasné signály s cieľom zabrániť uviaznutiu aktív a zvýšiť udržateľné financovanie.
- (3) Komisia v marci 2018 uverejnila oznámenie s názvom „Akčný plán: Financovanie udržateľného rastu“ ⁽⁴⁾, v ktorom stanovila ambicióznú a komplexnú stratégiu v oblasti udržateľného financovania. Jedným z cieľov stanovených v akčnom pláne je presmerovanie kapitálových tokov do udržateľných investícií s cieľom dosiahnuť udržateľný a inkluzívny rast.
- (4) Riadne vykonávanie akčného plánu podporuje dopyt investorov po udržateľných investíciách. Preto je potrebné objasniť, že faktory udržateľnosti a ciele súvisiace s udržateľnosťou by sa mali zohľadňovať v rámci požiadaviek týkajúcich sa správy produktov stanovených v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/2358 ⁽⁵⁾.
- (5) Poisťovne a sprostredkovatelia poistenia, ktoré, resp. ktorí vytvárajú poistné produkty, by mali zohľadňovať faktory udržateľnosti v rámci procesu schvaľovania každého poistného produktu a v rámci iných mechanizmov dohľadu nad produktmi a ich správy pri každom poistnom produkte, ktorý je učený na distribúciu zákazníkom hľadajúcim poistné produkty s udržateľným profilom.

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016, s. 19.

⁽²⁾ Rozhodnutie Rady (EÚ) 2016/1841 z 5. októbra 2016 o uzavretí Parížskej dohody prijatej na základe Rámcového dohovoru Organizácie Spojených národov o zmene klímy v mene Európskej únie (Ú. v. EÚ L 282, 19.10.2016, s. 1).

⁽³⁾ COM(2019) 640 final.

⁽⁴⁾ COM(2018) 97 final.

⁽⁵⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2358 z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o požiadavky na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správy (Ú. v. EÚ L 341, 20.12.2017, s. 1).

- (6) Keďže cieľový trh by sa mal stanoviť na dostatočne podrobnej úrovni, nemalo by postačovať všeobecné tvrdenie, že poistný produkt má udržateľný profil. Poistovnía alebo sprostredkovateľ poistenia, ktorý, resp. ktorá poistný produkt vytvára, by skôr mali určiť, ktorej skupine zákazníkov so špecifickými preferenciami z hľadiska udržateľnosti sa má daný poistný produkt distribuovať.
- (7) S cieľom zabezpečiť, aby boli poistné produkty s faktormi udržateľnosti aj naďalej ľahko dostupné aj pre zákazníkov, ktorí nemajú preferencie z hľadiska udržateľnosti, by sa od poisťovní a sprostredkovateľov poistenia vytvárajúcich poistné produkty nemalo vyžadovať, aby identifikovali skupiny zákazníkov, s ktorých potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi poistný produkt s faktormi udržateľnosti nie je zlučiteľný.
- (8) Faktory udržateľnosti poistného produktu by sa mali prezentovať transparentným spôsobom, aby distribútor poistenia mohol poskytovať svojim zákazníkom alebo potenciálnym zákazníkom relevantné informácie.
- (9) V posúdení vplyvu uverejnenom v máji 2018 ⁽⁶⁾, z ktorého vychádzali následné legislatívne iniciatívy, sa preukázala potreba objasniť, že sprostredkovatelia poistenia a poisťovne, ktorí, resp. ktoré distribuujú investičné produkty založené na poistení, by v rámci svojich povinností voči zákazníkom a potenciálnym zákazníkom mali zohľadňovať faktory udržateľnosti.
- (10) S cieľom zachovať vysoký štandard ochrany investora by mali sprostredkovatelia poistenia a poisťovne, ktorí, resp. ktoré distribuujú investičné produkty založené na poistení, pri identifikácii druhov konfliktov záujmov, ktorých existencia môže poškodiť záujmy zákazníka alebo potenciálneho zákazníka, zohľadňovať tie druhy konfliktov záujmov, ktoré vyplývajú zo začlenenia preferencií zákazníka z hľadiska udržateľnosti. Pri existujúcich zákazníkoch, v prípade ktorých sa už vykonalo posúdenie vhodnosti, by sprostredkovatelia poistenia a poisťovne mali mať možnosť identifikovať individuálne preferencie zákazníka z hľadiska udržateľnosti pri najbližšej pravidelnej aktualizácii existujúceho posúdenia vhodnosti.
- (11) Sprostredkovatelia poistenia a poisťovne, ktorí, resp. ktoré poskytujú poradenstvo týkajúce sa investičných produktov založených na poistení, by mali mať možnosť odporučiť svojim zákazníkom alebo potenciálnym zákazníkom vhodné investičné produkty založené na poistení, a preto by mali mať možnosť klásť otázky s cieľom identifikovať individuálne preferencie zákazníka z hľadiska udržateľnosti. V súlade s povinnosťou vykonávať distribučné činnosti v súlade s najlepším záujmom spotrebiteľov by odporúčania pre zákazníkov alebo potenciálnych zákazníkov mali odrážať finančné ciele, ako aj všetky preferencie z hľadiska udržateľnosti, ktoré títo zákazníci vyjadrili. Preto treba objasniť, že začlenenie faktorov udržateľnosti do procesu poradenstva nesmie viesť k praktikám nekalého predaja ani nesprávnej prezentácii poistných produktov založených na poistení ako produktov, ktoré spĺňajú preferencie z hľadiska udržateľnosti, ak ich nespĺňajú. S cieľom zabrániť takýmto praktikám alebo nesprávnej prezentácii by sprostredkovatelia poistenia a poisťovne, ktorí, resp. ktoré poskytujú poradenstvo týkajúce sa investičných produktov založených na poistení, mali najprv posúdiť iné investičné ciele zákazníka alebo potenciálneho zákazníka a individuálne okolnosti predtým, ako požiadajú o jeho možné preferencie v oblasti udržateľnosti.
- (12) Doposiaľ boli vyvinuté investičné produkty založené na poistení s rôznou úrovňou ambícií. Aby mohli zákazníci alebo potenciálni zákazníci pochopiť rôzne úrovne udržateľnosti a prijať informované investičné rozhodnutia v súvislosti s udržateľnosťou, sprostredkovatelia poistenia a poisťovne, ktorí, resp. ktoré distribuujú investičné produkty založené na poistení, by mali vysvetliť rozdiel medzi investičnými produktmi založenými na poistení, v rámci ktorých sa v plnej miere alebo čiastočne realizujú udržateľné investície do hospodárskych činností, ktoré sa podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 ⁽⁷⁾ označujú za environmentálne udržateľné, udržateľnými investíciami v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 ⁽⁸⁾ a investičnými produktmi založenými na poistení, pri ktorých sa zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, ktoré by mohli splňať kritériá na odporúčanie ako produkty spĺňajúce individuálne preferencie zákazníkov z hľadiska udržateľnosti, na jednej strane a inými investičnými produktmi založenými na poistení bez uvedených osobitných vlastností, ktoré by nemali splňať kritériá na odporúčanie zákazníkom alebo potenciálnym zákazníkom, ktorí majú individuálne preferencie z hľadiska udržateľnosti, na druhej strane.

⁽⁶⁾ SWD(2018) 264 final.

⁽⁷⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 (Ú. v. EÚ L 198, 22.6.2020, s. 13).

⁽⁸⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019, s. 1).

- (13) Treba riešiť obavy týkajúce sa „greenwashingu“, t. j. najmä praktík získania nespravodlivej konkurenčnej výhody odporúčaním investičného produktu založeného na poistení ako produktu šetrného k životnému prostrediu alebo udržateľného produktu, keď investičný produkt založený na poistení v skutočnosti nespĺňa základné environmentálne alebo iné normy týkajúce sa udržateľnosti. S cieľom zabrániť nekalému predaju a greenwashingu by sprostredkovatelia poistenia a poisťovne, ktorí, resp. ktoré distribuujú investičné produkty založené na poistení, nemali odporúčať investičné produkty založené na poistení ako produkty spĺňajúce individuálne preferencie z hľadiska udržateľnosti, ak tieto produkty uvedené preferencie nespĺňajú. Sprostredkovatelia poistenia a poisťovne, ktorí, resp. ktoré distribuujú investičné produkty založené na poistení, by mali svojim zákazníkom alebo potenciálnym zákazníkom vysvetliť dôvody, prečo dané produkty neodporúčajú, a viesť záznamy o týchto dôvodoch.
- (14) Treba objasniť, že sprostredkovatelia poistenia a poisťovne, ktorí, resp. ktoré distribuujú investičné produkty založené na poistení, môžu investičné produkty založené na poistení, ktoré nespĺňajú kritériá v prípade individuálnych preferencií z hľadiska udržateľnosti, naďalej odporúčať, nie však ako produkty, ktoré spĺňajú individuálne preferencie z hľadiska udržateľnosti. S cieľom umožniť ďalšie odporúčania zákazníkom alebo potenciálnym zákazníkom, ak investičné produkty založené na poistení nespĺňajú preferencie zákazníka z hľadiska udržateľnosti, by zákazník mal mať možnosť upraviť informácie o svojich preferenciách z hľadiska udržateľnosti. S cieľom zabrániť nekalému predaju a greenwashingu by sprostredkovatelia poistenia a poisťovne, ktorí, resp. ktoré distribuujú investičné produkty založené na poistení, mali viesť záznamy o rozhodnutí zákazníka spolu s vysvetlením zákazníka týkajúcim sa danej úpravy.
- (15) Ustanovenia tohto nariadenia úzko súvisia navzájom, ako aj s ustanoveniami nariadenia (EÚ) 2019/2088, keďže sa nimi zriaďuje komplexný systém zverejňovania informácií o aspektoch udržateľnosti. S cieľom umožniť jednotný výklad a uplatňovanie týchto ustanovení a zabezpečiť, aby im účastníci trhu a príslušné orgány, ako aj investori komplexne porozumeli a mali k nim ľahký prístup, je žiaduce, aby sa zhrnuli do jedného právneho aktu.
- (16) Delegované nariadenia Komisie (EÚ) 2017/2358 a (EÚ) 2017/2359 ⁽⁹⁾ by sa preto mali zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.
- (17) Príslušným orgánom, sprostredkovateľom poistenia a poisťovniam by sa mal poskytnúť dostatočný čas na to, aby sa prispôbili novým požiadavkám uvedeným v tomto nariadení. Jeho uplatňovanie by sa preto malo odložiť,

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Zmeny delegovaného nariadenia (EÚ) 2017/2358

Delegované nariadenie (EÚ) 2017/2358 sa mení takto:

1. V článku 4 ods. 3 písm. a) sa bod i) nahrádza takto:

„i) zohľadnenie cieľov, záujmov a charakteristických znakov zákazníkov vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržateľnosťou;“.

2. Články 5 a 6 sa nahrádzajú takto:

„Článok 5

Cieľový trh

1. V procese schvaľovania produktu sa pre každý poistný produkt určí cieľový trh a skupina zlučiteľných zákazníkov. Cieľový trh sa určuje na dostatočne podrobnej úrovni, pričom sa berú do úvahy charakteristické znaky, rizikový profil, zložitnosť a povaha poistného produktu, ako aj jeho faktory udržateľnosti v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 24 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 (*).

⁽⁹⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2358 z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o požiadavky na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správou (Ú. v. EÚ L 341, 20.12.2017, s. 8).

2. Výrobcovia môžu, najmä s ohľadom na investičné produkty založené na poistení, určiť skupinu zákazníkov, s ktorých potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi nie je poistný produkt vo všeobecnosti zlučiteľný, s výnimkou prípadov, ak sa pri poistných produktoch zohľadňujú faktory udržateľnosti uvedené v odseku 1.
3. Výrobcovia navrhujú a uvádzajú na trh iba tie poistné produkty, ktoré sú zlučiteľné s potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi zákazníkov spadajúcich do cieľového trhu vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržateľnosťou. Výrobcovia pri posudzovaní, či je poistný produkt zlučiteľný s cieľovým trhom, berú do úvahy úroveň informácií dostupných zákazníkom spadajúcim do daného cieľového trhu a ich finančnú gramotnosť.
4. Výrobcovia zabezpečujú, aby zamestnanci zapojení do navrhovania a tvorby poistných produktov mali potrebné zručnosti, vedomosti a odborné znalosti na to, aby riadne pochopili predávané poistné produkty a záujmy, ciele vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržateľnosťou a charakteristické znaky zákazníkov spadajúcich do cieľového trhu.

Článok 6

Testovanie produktu

1. Výrobcovia svoje poistné produkty pred tým, ako ich uvedú na trh alebo ich významne upraví, alebo v prípade, že sa cieľový trh významne zmenil, testujú vhodným spôsobom vrátane prípadných analýz scenárov. Pri testovaní produktu sa posudzuje, či poistný produkt počas celej svojej životnosti zodpovedá vymedzeným potrebám zákazníkov spadajúcich do cieľového trhu, ich cieľom vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržateľnosťou, ako aj ich charakteristickým znakom. Výrobcovia testujú svoje poistné produkty kvalitatívnym spôsobom a v závislosti od druhu a povahy poistného produktu a súvisiaceho rizika poškodenia zákazníka aj kvantitatívnym spôsobom.
2. Výrobcovia nesmú poistné produkty uvádzať na trh, ak výsledky testovania produktu preukážu, že produkty nezodpovedajú vymedzeným potrebám cieľového trhu, jeho cieľom vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržateľnosťou a jeho charakteristickým znakom.

(*) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019, s. 1).“

3. V článku 7 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Výrobcovia nepretržite monitorujú a pravidelne preverujú poistné produkty, ktoré uviedli na trh, s cieľom určiť udalosti, ktoré by mohli zásadne ovplyvniť hlavné vlastnosti, rizikové pokrytie alebo záruky týchto produktov. Posudzujú, či sú poistné produkty naďalej v súlade s potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi určeného cieľového trhu vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržateľnosťou a či sa tieto produkty distribuujú na cieľový trh alebo či sa dostávajú k zákazníkom mimo cieľového trhu.“

4. V článku 8 sa odsek 3 nahrádza takto:

„3. Informácie uvedené v odseku 2 musia umožňovať distribútorom poistenia:

- a) pochopiť poistné produkty;
- b) porozumieť určenému cieľovému trhu pre poistné produkty;
- c) určiť všetkých zákazníkov, pre ktorých poistný produkt nie je zlučiteľný s ich potrebami, charakteristickými znakmi a cieľmi vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržateľnosťou;
- d) vykonávať distribučné činnosti pre príslušné poistné produkty v súlade s najlepšimi záujmami svojich zákazníkov, ako je stanovené v článku 17 ods. 1 smernice (EÚ) 2016/97.“

5. V článku 10 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Mechanizmy distribúcie produktov:

- a) sa zameriavajú na zabránenie poškodeniu zákazníka a na prípadné zmiernenie tohto poškodenia;

- b) podporujú náležité riadenie konfliktov záujmov;
- c) zabezpečujú, aby sa náležite brali do úvahy ciele, záujmy a charakteristické znaky zákazníkov vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržateľnosťou.“

6. Článok 11 sa nahrádza takto:

„Článok 11

Informovanie výrobcu

Ak distribútori poistenia zistia, že poistný produkt nie je v súlade so záujmami zákazníkov spadajúcich do jeho určeného cieľového trhu, ich cieľmi a charakteristickými znakmi vrátane akýchkoľvek cieľov súvisiacich s udržateľnosťou, alebo ak sa dozvedia o iných okolnostiach súvisiacich s produktom, ktoré by mohli mať na zákazníka nepriaznivý vplyv, bezodkladne informujú výrobcu a v prípade potreby zmenia svoju distribučnú stratégiu pre daný poistný produkt.“

Článok 2

Zmeny delegovaného nariadenia (EÚ) 2017/2359

Delegované nariadenie (EÚ) 2017/2359 sa mení takto:

1. V článku 2 sa dopĺňajú tieto body 4 a 5:

- „4. „preferencie z hľadiska udržateľnosti“ sú voľba zákazníka alebo potenciálneho zákazníka, pokiaľ ide o to, či a do akej miery by sa do jeho investície mal začleniť jeden alebo viacero týchto finančných produktov:
 - a) investičný produkt založený na poistení, pri ktorom zákazník alebo potenciálny zákazník určuje, že minimálny podiel sa investuje do environmentálne udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 (*);
 - b) investičný produkt založený na poistení, pri ktorom zákazník alebo potenciálny zákazník určuje, že minimálny podiel sa investuje do udržateľných investícií v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 (**);
 - c) investičný produkt založený na poistení, pri ktorom sa zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti, pričom kvalitatívne alebo kvantitatívne prvky preukazujúce toto zohľadnenie určuje zákazník alebo potenciálny zákazník;
- 5. „faktory udržateľnosti“ sú faktory udržateľnosti v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 24 nariadenia (EÚ) 2019/2088.

(*) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 (Ú. v. EÚ L 198, 22.6.2020, s. 13).

(**) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (Ú. v. EÚ L 317, 9.12.2019, s. 1).“

2. V článku 3 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. V súlade s článkom 28 smernice (EÚ) 2016/97 a na účely identifikácie druhov konfliktov záujmov, ku ktorým dochádza v priebehu výkonu akýchkoľvek činností distribúcie poistenia v súvislosti s investičnými produktmi založenými na poistení a ktoré zahŕňajú riziko poškodenia záujmov zákazníka vrátane jeho preferencií z hľadiska udržateľnosti, sprostredkovatelia poistenia a poisťovne posudzujú, či oni, príslušná osoba alebo akákoľvek osoba priamo alebo nepriamo s nimi spojená prostredníctvom kontroly majú záujem na výsledku činností distribúcie poistenia, ktorý spĺňa tieto kritériá:

- a) je odlišný od záujmu zákazníka alebo potenciálneho zákazníka na výsledku činností distribúcie poistenia;

- b) má potenciál ovplyvniť výsledok činností distribúcie na škodu zákazníka.

Sprostredkovatelia poistenia a poisťovne postupujú rovnako aj na účely identifikácie konfliktov záujmov medzi jednotlivými zákazníkmi.“

3. Článok 9 sa mení takto:

- a) V odseku 2 sa písmeno a) nahrádza takto:

„a) zodpovedá investičným cieľom daného zákazníka alebo potenciálneho zákazníka vrátane jeho odolnosti voči riziku a akýchkoľvek preferencií z hľadiska udržateľnosti;“.

- b) Odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. Informácie týkajúce sa investičných cieľov zákazníka alebo potenciálneho zákazníka zahŕňajú, ak je to vhodné, informácie o období, počas ktorého chce zákazník alebo potenciálny zákazník držať investíciu, o jeho preferenciách, pokiaľ ide o podstupovanie rizika, o rizikovom profile, o účeloch investície, ako aj o jeho preferenciách z hľadiska udržateľnosti. Úroveň získaných informácií musí zodpovedať osobitnému druhu produktu alebo službe, o ktorých sa uvažuje.“

- c) Odsek 6 sa nahrádza takto:

„6. Pri poskytovaní poradenstva týkajúceho sa investičného produktu založeného na poistení v súlade s článkom 30 ods. 1 smernice (EÚ) 2016/97 sprostredkovateľ poistenia alebo poisťovňa nevydá odporúčanie, ak pre zákazníka alebo potenciálneho zákazníka nie je vhodný žiadny z produktov.“

Sprostredkovateľ poistenia alebo poisťovňa neodporúča investičné produkty založené na poistení ako produkty spĺňajúce preferencie zákazníka alebo potenciálneho zákazníka z hľadiska udržateľnosti, ak tieto investičné produkty založené na poistení nespĺňajú uvedené preferencie. Sprostredkovateľ poistenia alebo poisťovňa vysvetlí zákazníkovi alebo potenciálnym zákazníkovi dôvody, prečo dané produkty neodporúča, a vedie záznamy o týchto dôvodoch.

Ak žiadny investičný produkt založený na poistení nespĺňa preferencie zákazníka alebo potenciálneho zákazníka z hľadiska udržateľnosti a zákazník sa rozhodne upraviť svoje preferencie z hľadiska udržateľnosti, sprostredkovateľ poistenia alebo poisťovňa vedie záznamy o rozhodnutí zákazníka vrátane dôvodov tohto rozhodnutia.“

4. Článok 14 sa mení takto:

- a) V odseku 1 písm. b) sa bod i) nahrádza takto:

„i) investičné ciele zákazníka vrátane jeho odolnosti voči riziku a či sa dosahujú investičné ciele zákazníka zohľadnením jeho preferencií z hľadiska udržateľnosti;“.

- b) V odseku 4 sa dopĺňa tento pododsek:

„Požiadavkami na splnenie preferencií zákazníkov alebo potenciálnych zákazníkov z hľadiska udržateľnosti, ak je to vhodné, sa nemenia podmienky stanovené v prvom pododseku.“

Článok 3

Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od 2. augusta 2022.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 21. apríla 2021

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN
