Závěrečná zpráva o realizaci projektu

**Komunikace a nabídka nástrojů udržitelného financování - 2022**

Realizace projektu

Sdružení českých spotřebitelů, z.ú. (SČS) prostřednictvím tzv. mystery shoppingu ověřovalo u bankovních i nebankovních subjektů v ČR, do jaké míry se finanční poradci u nás zajímají o preference drobných investorů v oblasti ESG a zda jsou a v jaké míře preferencím spotřebitelů případně schopni i přizpůsobit svoji nabídku.

Celkem jsme realizovali **36 návštěv u** finančních poradců **3 hlavních bank** s nejvýznamnějším podílem na trhu **a u** zástupců **6 nezávislých finančních řetězců** s vysokou výkonností anebo aktivním přístupem k neprofesionálním zákazníkům v ČR:

|  |  |
| --- | --- |
| Banky | Nezávislé finanční řetězce |
| Česká spořitelna, a.s. | Broker Consulting, a.s. |
| Komerční banka, a.s. | Fincentrum & Swiss Life Select, a.s. |
| Československá obchodní banka, a.s. | OVB Allfinance, a.s. |
|  | Partneři finanční služby, a.s. |
|  | Conseq Finance, a.s. |
|  | DataLife, a.s. |

Pro vyhodnocení komunikace a nabídky konkrétních produktů byl vytvořen hodnotící profilový dotazník, který byl zaměřen jak na finanční situaci a znalosti a zkušenosti najatých mystery shopperů, stejně jako na jejich finanční i nefinanční cíle v oblasti udržitelného financování, a to s důrazem na jejich větší toleranci rizika u právě produktů udržitelného financování.

**Klíčová zjištění**:

Téměř žádný poradce nebyl schopen reagovat adekvátním způsobem na přání klienta investovat „zeleným způsobem“ a poradci zejména v bankách pak projevili i velmi málo znalostí o produktech udržitelného financování.

A bohužel se také zdá, že poradci měli v bankách i nebankovních řetězcích obecně tendenci klienta/y s větší tolerancí rizika k produktům udržitelného financování nasměrovat na nevhodný produkt, který mají „ve svém portfoliu připravený“, a to i když plně chápali jeho/jejich zájem investovat udržitelným způsobem.

A rovněž se zdá, že termín "dopad" představující nefinanční charakteristiky nabízených produktů, tj. především jejich sociální, environmentální a etické aspekty, v pokynech poradců pravděpodobně zcela chybí.

Výjimkou s ohledem na kritéria ESG reagující na přání klienta/ů investovat „zeleným způsobem“ byl pouze 1 poradce společnosti Conseq Finance, a.s. a jeho nabídka potenciální konkrétní investice do Evropského fondu udržitelného kapitálu[[1]](#footnote-1) anebo do Fondu pro udržitelnou vodu a odpady[[2]](#footnote-2), ale i zde s omezenými argumenty pro jeden z těchto dvou finančních titulů.

**Celkové zhodnocení**:

Poradcům se podařilo splnit zákonné podmínky pro výkon investičních zprostředkovatelů dané národním finančním regulátorem (Českou národní bankou), aby se vyhnuli případnému postihu, ale nemohli nabízet produkty, se kterými nejsou zřejmě bohužel dostatečně obeznámeni a v naprosté většině případů měli také tendenci nabízet klientovi/ům investiční produkty, které neodpovídaly jeho/jejich preferencím.

Vyhodnocení dopadu projektu na spotřebitelskou veřejnost

Tento projekt přispěl k vyhodnocení situace, do jaké míry jsou dnes finanční poradci schopni reagovat na nefinanční cíle svých klientů v oblasti ESG, a může pak napomoci i těm finančním poradcům a distributorům investičních produktů, kteří jsou na preference svých klientů v této oblasti citliví, aby jejich přání a cíle respektovali a aby se tak lépe připravili i na nově zavedené povinnosti v rámci reformy MiFID II a IDD a zejména Směrnici EU č. 2021/1269 o začlenění faktorů udržitelnosti do povinností při řízení (investičních) produktů.

Viditelnost projektu

Logo Spotřebitelského fóra bylo uvedeno na webových stránkách SČS a informace o tom, že tento projekt byl realizován (vedle dalších partnerů) i s laskavou podporou Spotřebitelského fóra, bude uvedena jak na pozvánkách, tak i na všech odborných seminářích a dalších akcích, které k tomuto tématu SČS v letech 2022-2023 uspořádá.

Využití finančních prostředků (grantu)

Finanční prostředky ve výši 30 tis. Kč byly využity na financování externích služeb.

V Praze, dne 28. listopadu 2022

Mgr. Viktor Vodička

ředitel

1. <https://www.conseq.cz/investice/prehled-fondu/nn-l-european-sustainable-equity-p-eur> [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://www.conseq.cz/investice/prehled-fondu/ff-sustainable-water-waste-fund-eur> [↑](#footnote-ref-2)