



## Informace o správě společnosti a přístupu k udržitelnosti

Společnost RUBIKONFIN a.s., IČ: 03411770 se sídlem Národní 58/32, 110 00 Praha 1 – Nové Město, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 26489, internetové stránky: [www.rubikonfin.cz](http://www.rubikonfin.cz), email: [info@rubikonfin.cz](mailto:info@rubikonfin.cz), telefon: +420 603 856 030 (dále „Společnost“), v tomto dokumentu shrnuje některé zákonem předepsané informace, s nimiž má povinnost seznámit zákazníka (či potenciálního zákazníka) při poskytování investičních služeb.

Společnost v tomto dokumentu poskytuje informace ohledně vnitřního nastavení Společnosti, zejména o jejím systému odměňování a politice různorodosti, tak jak jí to nařizuje Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky („IFR“) a o začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do jejich postupů a zohledňování nepříznivých dopadů finančního poradenství na udržitelnost tak jak jí to nařizuje Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb („SFDR“).

Další informace o Společnosti nebo jí poskytovaných službách jsou k dispozici v jiných dokumentech Společnosti, zejména v dokumentech [„Informace o společnosti“](#) a [„Investiční služby, Investiční nástroje a rizika s nimi související“](#)

### I. Informace týkající se udržitelnosti uveřejňované dle nařízení (EU) 2019/2088 („SFDR“)

#### Dopady investičního poradenství na faktory udržitelnosti

Nařízení SFDR definuje „faktory udržitelnosti“ jako „environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství“.

Společnost tímto informuje, že nezohledňuje dopady investičního poradenství na faktory udržitelnosti. Důvodem je skutečnost, že Společnost v tomto ohledu upřednostňuje finanční zájmy svých zákazníků, a proto je hlavním kritériem investičního poradenství nejvyšší možný budoucí výnos zákazníků.

Společnost však nevylučuje, že, v případě dostatečné poptávky ze strany zákazníků, dopady investičního poradenství na faktory, případně některý z faktorů, udržitelnosti bude zohledňovat. I v takovém případě však budou dopady investičního poradenství na faktory udržitelnosti zohledňovány výlučně v souvislosti se zákazníky, kteří o to výslovně požádají. Obecným přístupem Společnosti vždy bude upřednostňování finančních zájmů svých zákazníků.

#### Zohledňování rizik týkajících se udržitelnosti

Nařízení SFDR definuje „rizika týkající se udržitelnosti“ jako „událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice“.

Z posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti provedených Společností vyplývá, že rizika týkající se udržitelnosti nemají významnější dopad na návratnost doporučených investic než jiná rizika související s investováním. Důvodem je, že se Společnost zaměřuje na široké spektrum produktů, bez specifického zaměření na oblasti s výrazným dopadem na faktory udržitelnosti (např. energetika, těžký průmysl, nebo naopak ESG fondy).

Proto není třeba, aby se Společnost na tyto rizika specificky zaměřovala. Přesto, Společnost investice do těchto oblastí nevylučuje. V takovém případě Společnost tato rizika zaznamenává a zohlední je stejným způsobem jako jakákoliv jiná rizika, která mohou ovlivnit výnos investice. Zejména v takovém případě posoudí míru pravděpodobnosti výskytu rizika, vliv na potenciální hodnotu investice a předpokládaný výnos.

#### Rizika týkající se udržitelnosti a zásady odměňování

Jelikož Společnost, z výše uvedených důvodů, nemusí na rizika týkající se udržitelnosti specificky zaměřovat, nezohledňuje tato rizika ve svých zásadách odměňování odlišně od jiných potenciálních rizik. Na tato rizika tak uplatňuje obecná pravidla týkající se řízení rizik. Proto, v souladu s obecnou povinností efektivního řízení rizik, zásady odměňování podporují řádné a efektivní řízení těchto rizik, jsou s ním v souladu a zejména nepodněcují k podstupování rizika nad rámec míry rizika akceptované Společností.

Pracovníci Společnosti tedy nejsou nijak motivováni k tomu, aby v rámci investičního poradenství doporučovali produkty s negativním dopadem na faktory udržitelnosti či zvýšeným rizikem týkajícím se udržitelnosti.

Bližší informace o zásadách odměňování jsou uvedeny pod nadpisem „Zásady odměňování pracovníků Společnosti“ v části 2. tohoto dokumentu (Povinné informace uveřejňované dle nařízení (EU) č. 2019/2033 („IFR“)).

### II. Povinné informace uveřejňované dle nařízení (EU) č. 2019/2033 („IFR“)

#### Počet funkcí členů představenstva ve vedoucích orgánech Společnosti

Dva členové statutárního orgánu Společnosti zastávají v organizační struktuře Společnosti následující pozice:

- Daniel Kadanič, člen představenstva, který je současně vedoucím oddělení „Provozní úsek“;
- Jiří Musil, člen představenstva, který je současně členem vedoucím oddělení „Obchodní úsek“, včetně jeho podřízených oddělení „Investice“ a „Ostatní produkty“.

#### Politika různorodosti s ohledem na výběr členů vedoucích orgánů

Společnost při obsazování vedoucích pozic uplatňuje politiku rozmanitosti s cílem dosáhnout různorodých názorů a zkušeností s ohledem na pohlaví, věk, a zeměpisný původ. Společnost politiku různorodosti uplatňuje především v ohledu na odpovědný nábor pracovníků, rozvoj a mentoring existujících pracovníků a podporu sladování pracovního a soukromého života pracovníků.

Cílem politiky rozmanitosti Společnosti je dosažení vyrovnaného poměru mužů a žen ve vedení Společnosti a další kultivace pracovního prostředí podporujícího různorodé názory a zkušenosti.

#### Zásady odměňování pracovníků Společnosti

Společnost uplatňuje systém odměňování svých pracovníků, včetně vedoucích osob. Součástí dlouhodobých cílů Společnosti je posilování vazby mezi systémem odměňování a principem udržitelnosti a dlouhodobosti dosahovaných výsledků.

Systém odměňování je postaven na principu, kdy se celková odměna sestává z pevné nárokové složky (mzda nebo jiná pevná odměna) a pohyblivé nenárokové složky. Nenároková složka odměny je vyplácena při splnění podmínek, které se zpravidla odvíjejí od výsledku hospodaření Společnosti.

Zásady odměňování byly vypracovány v souladu s obecnou povinností efektivního řízení rizik, tak, aby podporovali řádné a efektivní řízení rizik a byly s ním v souladu, nepodněcovaly k podstupování rizika nad rámec míry rizika akceptované Společností a byly v souladu se strategií podnikání, dlouhodobými cíli, hodnotami a zájmy Společnosti. Zásady odměňování jsou dále nastavené tak, aby neohrožovali plnění povinnosti jednat v nejlepším zájmu zákazníků, mj. nesmí být závislé na splnění prodejního cíle a rovněž zohledňují problematiku střetů zájmů, kterým se snaží předcházet, a podporují

dlouhodobost a udržitelnost vykonávaných činností jednotlivých pracovníků, jakož i celé společnosti.

#### ***Pevná nároková složka mzdy či jiné odměny***

Za vykonanou práci příslušný zaměstnanci mzda, v případě jiného pracovníka v poměru srovnatelném s poměrem pracovním, potom jiná pevná odměna. Výše takového ohodnocení se řídí zařazením a úkoly daného pracovníka, a s tím spojenou mírou kompetencí a odpovědností. Pevná složka mzdy (resp. jiné odměny) v průměru představuje, resp. by měla představovat většinovou část celkové roční odměny.

#### ***Pohyblivá nenároková složka mzdy či jiné odměny***

O výši nenárokových peněžitých plnění čili „mimořádné odměně“ jednotlivým pracovníkům rozhoduje představenstvo Společnosti. Mimořádná odměna může být Společností pracovníku přiznána za úspěšné dokončení projektu, který byl schválen vedoucím pracovníkem Společnosti. Při stanovení výše mimořádné odměny se přihlíží k významu projektu, jeho průběhu, včasnému a úspěšnému dokončení a roli zaměstnance či jiného pracovníka v projektu.

Výše uvedená pravidla o nenárokové složce odměny se mohou uplatnit i na vedoucí pracovníky oddělení s kontrolní funkcí, případně třetí osoby, na které byla kontrolní činnost delegována - „Řízení rizik“ nebo „Compliance“.

Za účelem dosažení nezávislé kontroly systému odměňování nezřídila

Společnost výbor pro odměňování, nezávislou kontrolu systému odměňování provádí dozorčí rada Společnosti.

Bližší informace o systému odměňování a souhrnné výše vyplacených odměň lze nalézt ve výroční zprávě Společnosti., má-li Společnost povinnost takovou zprávu vytvářet.

#### **Zásady odměňování Vázaných zástupců**

V rámci jednání se zákazníky může být Společnost rovněž zastoupena prostřednictvím vázaných zástupců. Vázaní zástupci jsou odměňováni provizně na základě své ekonomické aktivity. Společnost na ně aplikuje stejné Zásady odměňování, jako na své pracovníky, přičemž při porušování povinností dle těchto zásad má Společnost právo jejich odměnu krátit, případně nevyplatit vůbec.

### **III. Platnost a účinnost**

Toto znění Informací pro zákazníky bylo představenstvem Společnosti schváleno dne 3.11.2021 a nabývá účinnosti dne 15.11.2021.

V Praze, dne 15.11.2021

RUBIKONFIN a.s.