

TÁJÉKOZTATÓ

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (a továbbiakban: SFDR)

vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően társaságunk az alábbi tájékoztatást adja:

1. Társaságunk az SFDR alapján a fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről szóló, szerződéskötést megelőző tájékoztatást az alábbiak szerint adja meg:

A biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán az SFDR előírja a független biztosításközvetítők részére, hogy nyújtsanak tájékoztatást arról, figyelembe veszik-e a tanácsadás során a fenntarthatósági kockázatokat. A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos tanácsadás lényege, hogy miként hat ki a fenntarthatóság a hozamokra. A jogalkotó abból indul ki, hogy a fenntarthatóság tendenciózusan negatívan fog a hozamokra hatni. A termék kiválasztása során, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevétele csökkentheti a hozamokra gyakorolt negatív hatást. Tanácsadási tevékenységünk során a fenntarthatósági követelményeket nem vesszük figyelembe, mert nem tartjuk relevánsnak a tanácsadási tevékenység egésze szempontjából. Tanácsadási tevékenységünk során abból indulunk ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási, egyéb pénzügyi terméket kínáló biztosító társaságok és egyéb pénzügyi szolgáltatók veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően. Amennyiben ez nem így lenne, úgy a termék gazda biztosító erre is magyarázatot nyújt a szerződéskötést megelőzően. Mindezek alapján, mint független biztosításközvetítő, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére részünkről nem kerül sor.

2. Társaságunk részéről a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsainkba történő integrálása akként valósul meg, hogy a társaságunkkal szerződéses kapcsolatban álló pénzügyi szolgáltatók által rendelkezésre bocsátott, az SFDR vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő tartalmú tájékoztatókat minden esetben a tanácsadás során alkusaink részletesen ismertetik az ügyfeleinkkel.

A pénzügyi szolgáltatók által közzétett és a tanácsadás során ismertetett tartalmú tájékoztatók egy példánya a szerződéskötéskor az ügyfél részére átadásra kerül. Ezen túlmenően az egyes pénzügyi szolgáltatók tájékoztatói az alábbi linkeken szolgáltatónként külön-külön elérhető.

3. Társaságunknál a 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről vonatkozó rendelkezései és a társaságunk felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank vonatkozó előírásai alapján került kialakításra a javadalmazási politika, amely így megfelel a biztosítási értékesítésről szóló, az Európai Parlament és a Tanács által kiadott 2016/97. számú irányelvnek.