
A fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről szóló, szerződéskötést megelőző tájékoztatás a 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) alapján:

A biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán az Európai Unió 2019/2088 számú rendelete előírja a független biztosításközvetítők részére, hogy nyújtsanak tájékoztatást arról, figyelembe veszik-e a tanácsadás során a fenntarthatósági kockázatokat.

Mivel társaságunk tevékenysége kapcsán köteles a rendelet alapján az ügyfelek részére a tájékoztatásra, ezért ennek az alábbiakban teszünk eleget:

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.

Társaságunk tanácsadási tevékenysége során a fenntarthatósági követelményeket nem veszi figyelembe, mert nem tartjuk relevánsnak a tanácsadási tevékenység egésze szempontjából. Tanácsadási tevékenységünk során abból indulunk ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok 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.