

A BÁZIS Alkusz Kft. fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételei a tanácsadással összefüggésben az SFDR rendelet alapján

Hatályos:2021.06.01



A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) harmonizált szabályokat határoz meg a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók számára. Az SFDR rendelet 3. cikk (2) bekezdése alapján a pénzügyi tanácsadók kötelesek a honlapjaikon információt közzétenni a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaikba történő integrálására vonatkozó politikáikról.

A fenntarthatósági kockázatot olyan eseményként, körülményként lehet definiálni, ami ténylegesen, potenciálisan számottevő káros hatással lehet egy vállalat eszközeinek értékére, a nettó vagyonára, pénzügyi helyzetére, működési eredményére vagy a vállalat hírnevére.

A biztosításokkal kapcsolatos tevékenységeink során olyan elveket követünk, amelyeknek teljesítményével kapcsolatos fenntarthatósági kockázatokat segítenek azonosítani és csökkenteni. Társaságunk biztosításközvetítőként az egyes magyarországi biztosító társaságok termékeire vonatkozó szolgáltatást nyújt ügyfelei részére. A termékekkel kapcsolatos fenntarthatósági információkat az adott biztosító társaság fenntarthatósági tájékoztatása alapján ismertetjük az Ügyfeleinkkel.

A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontok olyan módon épülnek be a tanácsadásba, hogy ismertetik a tanácsadás elemeinek a fenntarthatósági szempontok szerinti besorolását és jellemzőit. A tanácsadás során fokozottan fontosnak tartjuk, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében is teljeskörű tájékoztatást nyújtsunk.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele

Az SFDR rendelet 4. cikk (5) bekezdése b) pontja alapján a pénzügyi tanácsadók kötelesek a honlapjaikon információt közzétenni arról, hogy befektetési, illetve biztosítási tanácsadásuk során miért nem veszik figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, beleértve adott esetben az arra vonatkozó információt is, hogy szándékukban áll-e figyelembe venni e káros hatásokat, és ha igen, akkor mikor.

Társaságunk kizárólag a biztosító társaságok által kínált biztosítási termékek, illetve az azokhoz elérhető eszközalapok előre meghatározott körére nyújtanak tanácsadást. Annak érdekében, hogy az ügyfeleink valós igényeivel leginkább egyező befektetési

konstrukció álljon össze, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások szelekcióját a Társaságunk nem végzi el a Biztosító saját döntését túlmenően. Ugyanakkor hangsúlyt fektetünk arra, hogy Ügyfeleink a szerződéskötést megelőzően időben és objektív módon tájékozódjanak a Biztosító által kiadott, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról szóló tájékoztatóról.

A javadalmazási politika összhangja a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsokba történő integrálásával

Az SFDR rendelet 5. cikk (1) bekezdése alapján a pénzügyi piaci szereplőknek és a pénzügyi tanácsadóknak javadalmazási politikáikban információt kell nyújtaniuk arról, hogy hogyan biztosítják e politikák összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával, és ezen információkat honlapjaikon közzé kell tenniük.

Kiemelt célunk, hogy a tanácsadás során Ügyfeleink megtalálják a számukra leginkább megfelelő befektetési konstrukciót. Abból következően, hogy egyediek az ügyfeleink igényei, az elfogulatlan tanácsadás érdekében a közvetítők javadalmazása független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfelek által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik, és összhangban van-e a befektetési kockázatok biztosítási tanácsadásban történő integrálásával.