

Tájékoztatás a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) alkalmazásáról.

A biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán az Európai Unió 2019/2088 számú rendelete előírja a független biztosításközvetítők részére, hogy nyújtsanak tájékoztatást a szerződéskötést megelőzően 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.

Ezúton tájékoztatjuk tisztelt ügyfeleinket a jogszabályi elvárásoknak megfelelően, hogy cégünk, az M.A. Mediator Biztosítási Alkusz és Oktatási Kft. a tanácsadási tevékenység során a fenntarthatósági követelményeket nem veszi figyelembe, mivel a tanácsadás egésze szempontjából nem tartjuk relevánsnak azt.

Alapvetően a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kidolgozó biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződésmegkötését megelőzően - amit cégünk természetesen a tanácsadás során ügyfeleink számára hozzáférhetővé tesz - amennyiben ez nem így lenne, úgy a terméket birtokló biztosító erre magyarázatot ad a szerződéskötést megelőzően. **A fentiek alapján, mint függetlenbiztosításközvetítő, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére részünkről nem kerül sor.**