

Horizont FTF Biztosítási Alkusz Kft.

Fenntarthatósági (SFDR) Nyilatkozat_2021

Hatályos: 2021.03.10.-től

Tartalom

| | |
|-------------------------------------|---|
| I. A rendelet: | 1 |
| II. Megfelelés a rendeletnek: | 2 |
| III. Gyakorlati lépések: | 2 |

Fenntarthatósági (SFDR) Nyilatkozat

A Horizont FTF Biztosítási Alkusz Kft. ügyfelei részére

I. A rendelet:

2021. március 10. napjától hatályba lép.

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR).

A rendelet a pénzügyi szereplőkre vonatkozik, egyaránt kiterjed:

- a biztosítási alapú befektetési terméket kínáló biztosítókra
- A biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatban biztosítási tanácsadást nyújtó biztosításközvetítőkre is – ez vonatkozik azokra is, akik ténylegesen nem értékesítenek, de van jogosultságuk befektetési termékek értékesítésére. A rendeletnek való megfelelés alól mentesülnek azok, akik 3 főnél kevesebb személyt foglalkoztatnak (ebbe a 3 főbe beletartozik az alkalmazotti, az alvállalkozói munkaviszonyban lévők száma is).

II. Megfelelés a rendeletnek:

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.

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 terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően. Amennyiben ez nem így lenne, úgy a termékgazda biztosító erre is magyarázatot nyújt a szerződéskötést megelőzően. Mindezek alapján, mint független biztosításközvetítő, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére részünkről nem kerül sor.

III. Gyakorlati lépések:

A II.–es pont alapján, a fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztatásban a Horizont FTF Kft a következőket vállalja:

- Az ajánlatkérés, és a tanácsadási folyamat során a biztosító társaságok által készített ajánlatokba integráltan kerül bele a fenntarthatósági információ. Amennyiben az adott biztosítási termék esetében készül a biztosító részéről fenntarthatósági kiegészítés, abban az esetben erre felhívjuk az ügyfél figyelmét, és segítünk annak értelmezésében, illetve az ezzel kapcsolatos kérdések megválaszolásában.
- A fenntarthatósági információknak, az ügyfél felé történő továbbításával kapcsolatos feladatunkat, az ajánlati csomag megfelelő részének, az ügyfél általi aláírásával, az ügyfél által elfogadottnak tekintjük.

Gyál, 2021.03.09.