

A MEDBRO Tanácsadó Kft. tájékoztatója a fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről

Hatályos: 2021. október 8-tól

A jelen tájékoztató a MEDBRO Tanácsadó Kft. szerződéskötést megelőző tájékoztatója a fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről a 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) alapján.

A biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán az Európai Unió SFDR rendelete tájékoztatási kötelezettséget ír elő a független biztosításközvetítők részére arról, hogy figyelembe veszik-e a tevékenységük során a fenntarthatósági kockázatokat. A MEDBRO Tanácsadó Kft. elkötelezett bolygónk védelme, az éghajlatváltozás, illetve egyéb káros környezeti hatások csökkentése mellett, e törekvéseket működése során igyekszik a lehető legnagyobb mértékben figyelembe venni. Az SFDR rendeletben megfogalmazott elvárások kapcsán azonban fontos leszögezni, hogy biztosításértékesítőként (a rendelet fogalomrendszere szerint: pénzügyi tanácsadóként) a befektetési biztosításokat létrehozó biztosítók által a részére biztosított információkra tud csak hagyatkozni. 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 hatni a hozamokra. A termék kiválasztása során, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevétele ugyanakkor csökkentheti a hozamokra gyakorolt negatív hatást.

Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy a MEDBRO Tanácsadó Kft. az SFDR rendelet 4. cikk (1) pont alapján biztosított lehetőség alapján tevékenysége során jelenleg nem veszi figyelembe a fenntarthatósági követelményeket, mert nem tartja relevánsnak a tevékenységének egésze szempontjából. A MEDBRO Tanácsadó Kft. a tevékenysége során abból indul ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően. Ennek hiánya esetén viszont az adott termékgazda biztosító magyarázatot nyújt erre a szerződéskötést megelőzően.

Az előzőek alapján a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére a MEDBRO Tanácsadó Kft. részéről jelenleg nem kerül sor, azonban - a fenntarthatóság iránt elkötelezett vállalkozásként – ezen álláspontunkat szükség esetén de legfeljebb évente felülvizsgáljuk.

A MEDBRO Tanácsadó Kft. az SFDR rendelet 5. cikkében rögzített kötelezettség alapján tájékoztatja Ügyfeleit, hogy javadalmazási politikáját a fenntarthatósági kockázatok nem érintik, ugyanakkor vállalja, hogy a biztosító partnerek által jelzett fenntarthatósági kockázatok esetén azokat minden esetben megvizsgálja és szükség esetén javadalmazási politikájába is beépíti.