

A Risk Manager Független Biztosításközvetítő Kft. fenntarthatósággal kapcsolatos közvéleménye

Hatályos: 2021. március 10-től

A Risk Manager Független Biztosításközvetítő Kft. (továbbiakban: Társaság) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alkalmazásában pénzügyi tanácsadónak minősül, erre tekintettel az SFDR 4. cikkének (5) bekezdése alapján az alábbi nyilatkozatot teszi közzé:

A Társaság figyelembe véve a jogszabályi környezetet, a vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardok és részletszabályok hiányát, valamint a szükséges információk rendelkezésre állását úgy döntött, hogy a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait jelenleg nem veszi figyelembe a biztosítási tanácsadása során.

Ennek elsődleges oka az, hogy a Társaság nem előállítója az általa közvetített biztosítási termékeknek, ezért csupán a pénzügyi piaci szereplőktől kaphat információt a fenntarthatóság főbb káros hatásairól. A jelenlegi jogszabályi környezetben, a vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardok és részletszabályok hiányában, a szükséges információk rendelkezésre állására tekintettel a Társaság jelenleg nem tudja következetesen felhasználni ezen információkat.

A Társaság a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások figyelembevételével kapcsolatos álláspontját rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja, és amennyiben a káros hatások számszerűsítésének szabályozása, az annak alapjául szolgáló adatok és információk köre, minősége és elérhetősége, a vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardok és részletszabályok elfogadásra kerülnek, a Társaság kész álláspontját módosítani.

A fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikába történő integrálása

A Társaság kiemelt célja, hogy javadalmazási rendszere a biztosítási értékesítési tevékenységek végzését az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorló módon ne ösztönözze.

Az ügyfél igényeinek és szükségleteinek leginkább megfelelő biztosítási termék az ügyfél esetleges fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciái mellett jelentősen függ az ügyfél egyéb szempontjaitól is (így különösen befektetési céljaitól, pénzügyi helyzetétől, veszteségviselési képességétől, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától). Ezért a Társaság a javadalmazási politikáját úgy alakítja ki, hogy az alapján az általa kapott, valamint a közvetítők részére fizetett javadalmazás független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

Kiegészítés 2021.06.01. hatállyal

A Társaság a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások kötését a vele kapcsolatban álló biztosító társaságokkal -egy kivétellel- megszüntette, így kellő számú értékelhető ajánlat hiányában ezen termék kötési lehetőségét, a fennálló helyzet fennállásáig megszünteti.

Ez a javadalmazási politika értelmezhetőségi körét ugyan szűkíti, azonban a Társaság kiemelt célját nem befolyásolja, így az eredeti tartalommal életben marad.