



Információ a fenntarthatósági kockázatok integrálásáról

A KOMPLEX Kamarai Pénzügyi Tanácsadó Kft. (továbbiakban Társaság) az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló (EU) 2020/852 RENDELET alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja.

A Társaság a fenntarthatósági kockázatokat a biztosítási tanácsadás folyamatába jelenleg csak részlegesen tudja integrálni, illetve a biztosítási tanácsadás során a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat is csak részlegesen tudja figyelembe venni.

Indokolás:

- A biztosítók által kínált biztosítási termékek alapjául szolgáló befektetéseknek csak kisebb része veszi figyelembe a fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó elvárásokat,
- Jelenleg a biztosítók sem képesek, adott szempontrendszer hiányában, összes vonatkozó termékük esetében ezen tényezők értékalapú figyelembevételére,
- Független alkuszként, amely a biztosítók módozatainak összehasonlításával igényalapú szolgáltatást nyújt, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételével kizárólag olyan termékek összehasonlítása lenne lehetséges, amelyek a fenntarthatósági kritériumoknak megfelelnek.
- Ez a megközelítés nem teszi lehetővé az ügyfelek igényeinek leginkább megfelelő termékek összehasonlítását és kiválasztását, kizárólag abban az esetben, amikor az ügyfél igényének, kockázatainak és lehetőségeinek figyelembevételével, csak a fenntarthatósági kockázatokat integráló biztosítói termékek felelnek meg és ezekből az összehasonlításhoz elegendő áll rendelkezésre.

A Társaság rugalmasan alkalmazkodik a piaci változásokhoz és azokat folyamatosan monitorozva kész arra, hogy jelen álláspontját módosítva a kialakult egységes gyakorlatnak megfelelően járjon el.

A Társaság összeférhetlenségi szabályzata sem tartalmazza jelenleg a fenntarthatósági kockázatokat, és a környezeti, szociális és irányítási szempontokat.

Budapest, 2021. március 10.