



Információ a fenntarthatóság szempontjából káros hatások átláthatóságáról

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 jelenleg a biztosítási tanácsadás során a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, biztosítói partnerei gyakorlata szerint, csak részlegesen tudja figyelembe venni.

Indokolás:

- A biztosítók által kínált biztosítási termékek alapjául szolgáló befektetéseknek napjainkban csak kisebb része veszi figyelembe az ESG kockázatokkal és hatásokkal kapcsolatos elvárásokat.
- Jelenleg a biztosítók kategóriákat állítanak fel, amelyekbe sorolt befektetési eszközök szerint részben minősítik azokat és az azokon alapuló biztosítási termékeiket. Azonban ez a tevékenységük nem egységes, nem terjed ki minden díjtartalékos, megtakarítási vagy befektetési célú összes vonatkozó termékük esetében ezen tényezők értékalapú figyelembevételére, és vállalásaik nagyrészt a jövőre vonatkozó 5 - 10 - 20 éves elképzeléseken, ígervényeken alapulnak.
- Független alkuszként, amely a biztosítók módozatainak összehasonlításával igényalapú szolgáltatást nyújt, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételével kizárólag olyan termékek összehasonlítása lenne lehetséges, amelyek a fenntarthatóság átláthatósági kritériumainak megfelelnek.
- Ez a megközelítés nem teszi lehetővé az ügyfelek igényeinek leginkább megfelelő termékek maradéktalan összehasonlítását és kiválasztását.
- Azokban az esetekben, amikor az ügyfél igényének, kockázatainak és lehetőségeinek figyelembevételével, csak a fenntarthatósági kockázatokat integráló, a fenntarthatóság szempontjából káros hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására is figyelmet fordító biztosítói termékekből az összehasonlításhoz elegendő számú áll rendelkezésre, és azok az ügyféljelölt kockázatvállalási képességeinek, illetve hozamvárásainak megfelelnek, az ügyfelek döntésük előtt a tájékoztatást megkapják.

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

Módosítva: 2021. július 1.