

SFDR Szabályzat

Jelen Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja a Monday Insurance Brokers Kft. (székhely: 1037 Budapest, Angyalfű köz 4., cégjegyzékszám: 01 09 916872; továbbiakban: Alkusz) ügyfelei részére a fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) alapján, a szerződés kötést megelőző tájékoztatás szabályozása:

A biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán az Európai Unió 2019/2088 számú rendelete előírja a független biztosításközvetítők részére, hogy tájékoztatást nyújtsanak arról, figyelembe veszik-e a tanácsadás során a fenntarthatósági kockázatokat.

Fogalmak:

Fenntartható befektetés: az SFDR 2. cikk 17. pontja szerint: „valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.”

Fenntarthatósági kockázat: az SFDR 2. cikk 22. pontja szerint: „olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.”

Ügyfelek tájékoztatása

A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos tanácsadás lényege, hogy miként hat ki a fenntarthatóság a hozamokra. 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 szerződés kötést megelőzően.

Tájékoztatási kötelezettségünket ügyfeleink felé a honlapon, valamint az Igényfelmérő dokumentumon, a „Fenntarthatósági tájékoztató” részben feltüntetve teljesítjük.

Javadalmazási politikánk összhangját nem befolyásolja a fenntarthatósági kockázatok nem figyelembevétele a biztosítási tanácsadásunk során.