

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) közzététel:

A KLASSIS-Z Biztosítási Alkusz Kft. (székhely: 1054 Budapest, Hold utca 29. V. em. 2., cégjegyzékszám: 01-09-684005, továbbiakban: alkusz) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendeletnek (a továbbiakban: Rendelet) történő megfelelés érdekében a következő információkat teszi közzé.

Kérjük vegye figyelembe, hogy jelen tájékoztató kiadásának időpontjában nem állnak rendelkezésre sem a Rendelethez kapcsolódó egyes jogszabályok, sem az európai felügyeleti hatóságok vonatkozó technikai szabályozási standardjai. Cégünk a továbbiakban is folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósággal kapcsolatos európai uniós és hazai jogalkotási és egyéb szabályozási folyamatokat, és vizsgálja saját fenntarthatósági stratégia kialakításának lehetőségét illetve szükségességét, és arról értesíti ügyfeleit.

Cégünk, mint biztosításközvetítői tevékenységet végző cég más szolgáltatók (biztosító) befektetési termékeit közvetíti. Ezen termékek tulajdonságaira, befektetési politikájára, döntéseire, preferenciáira ráhatása nincs, önálló fenntarthatósági stratégiát nem követünk. A velünk szerződéses kapcsolatban álló biztosítótársaságok biztosítási alapú befektetési termékeinek közvetítése során a biztosítók által szolgáltatott információkat vesszük figyelembe.

Tekintettel azonban arra, hogy jelenleg nem áll rendelkezésre olyan egységes szempontrendszer, amely meghatározná, hogy az egyes biztosítók milyen módon vegyék figyelembe a mérvadó tényezőket, a biztosítókként különböző szempontrendszer alapján besorolt termékek fenntarthatóság szempontjából történő összehasonlítását jelenleg problémásnak véljük.

A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat jelenleg oly módon építjük be a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során nyújtott tanácsadásba, hogy a biztosítóktól kapott tájékoztató anyagok alapján felhívjuk ügyfeleink és az érdeklődők figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti biztosítói besorolására és jellemzőire, szem előtt tartva az esetleges negatív hozamhatásokat is.

A tanácsadás a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapokra egyaránt, teljeskörűen kiterjed annak érdekében, hogy ügyfeleink kellően megalapozott tájékoztatás birtokában tudjanak dönteni a befektetési eszközalapok kiválasztásáról, azok egymáshoz viszonyított arányáról.

Valamennyi tanácsadással értékesített biztosítási alapú befektetési termék szerződési feltételeinek részét képezi a biztosítók által elektronikus formában is közzétett tájékoztató,

melyben részletesen bemutatásra kerülnek a fenntarthatósági kockázatoknak a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatásai. Ezen tájékoztatók tartalma kizárólag az adott biztosító általi értékelés eredményén alapul.

Az összehasonlító termékdokumentációkat és feltételeket ügyfeleink részére e-mailben is átadjuk, és a tájékoztatók tartalmát szóban is részletesen ismertetjük.

Javadalmazási politikánk kialakítása során nem alkalmazunk olyan tényezőket, amelyek a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos érdek-összeütközésekhez vezetnének.

Mindennapi üzleti tevékenységünk során figyelembe vesszük a környezeti tényezőket, így innovatív szolgáltatásokkal és papírmentes folyamatokkal támogatja a fenntartható gazdaság kialakítását. Társaságunk a gazdasági és technikai szempontok figyelembevételével vállal felelősséget működése környezetbarát jellegének folyamatos javításáért, amellyel célja hosszú távon hozzájárulni a pozitív ökológiai fejlődéshez.

Budapest, 2023. szeptember 1.