



Főnix Team Biztosítási Alkusz Kft.

SFDR tájékoztató

TÁJÉKOZTATÓJA

fenntarthatósági kockázatok integrálásáról

melyet az Európai Unió a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2020/852 számú rendelete alapján nyújt.

Hatályos: 2022. augusztus 1-től (jelen tájékoztató a korábbi, 2021. március 1-től hatályos tájékoztató helyébe lép)

Főnix Team Biztosítási Alkusz Kft. elkötelezett a fenntarthatóság mellett, a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési és biztosítási tanácsadási folyamataiba a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően és a piaci gyakorlattal összhangban törekszik integrálni, illetve a befektetési és biztosítási tanácsadás során a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat a rendelkezésére álló információk alapján figyelembe venni.

Jelenleg társaságunk még nem minden esetben tudja figyelembe venni ezen hatásokat, és a fenntarthatósági kockázatok nem minden esetben tudjuk integrálni biztosítási tanácsadási folyamatainkba. Erre vonatkozóan az alábbi magyarázatot nyújtjuk:

- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (SFDR rendelet) biztosító partnereinket kötelezi, hogy a fenntarthatóság szempontjai épüljenek be belső folyamataikba, amit a jogalkotó az intézményi transzparenciával kíván biztosítani (közzétételi és szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettségek), így az általuk, illetve rajtuk keresztül kínált termékeket és azok alapjául szolgáló befektetéseket a biztosító társaságok ebben a szellemben kezelik, ám egyes esetben a fentiek szerinti tájékoztatás arról ad hírt, hogy a fenntarthatóság szempontjai még nem jelentek meg a termékekben.
- A szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettség teljesítésében működik közre társaságunk mint biztosításközvetítő, így arról is tájékoztatást kapnak ügyfeleink, ha adott biztosító társaság, illetve annak adott terméke (vagy annak alapjául szolgáló befektetés) nem veszi figyelembe a fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Ugyanakkor fontos rámutatnunk, hogy Főnix Team Biztosítási Alkusz Kft. a magyar piacon a Magyar Nemzeti Bank engedélyével és jóváhagyásával működő biztosító társaságok termékeit és szolgáltatásait közvetíti, melyeket a Magyar Nemzeti Bank megvizsgált, és a hazai felhasználók számára alkalmasnak ítelt – a fenntarthatósági kritériumok mellett számos egyéb szempont figyelembevételével.

- A társaságunk által közvetített és biztosító partnereink által kínált termékek fenntarthatóság szempontjából történő összehasonlítása nehézségekbe ütközik, mivel jelenleg Magyarországon még kialakulóban van az az egységes szempontrendszer, amely meghatározza a pénzügyi piaci szereplők számára, hogy milyen módon vegyék figyelembe ezen tényezőket. Elkötelezettek vagyunk a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt hatások vizsgálata és transzparenciája mellett, így a biztosítási piacon kialakuló ezirányú egységes gyakorlat alkalmazásában szándékozunk élen járni.

A fent előadottak alapján Társaságunk – az Európai Unió biztosítási értékesítésről szóló 2016/97 számú irányelve alapján készített, az ösztönzési rendszert is tartalmazó – összeférhetetlenségi és érdekkonfliktus kezelési szabályzata jelenleg nem reflektál a fenntarthatósági kockázatokra, az ESG (a környezeti, társadalmi és irányítási) szempontokra, hanem jelen dokumentumra hivatkozik, mely annak kiegészítéseként mégis önálló tárgykörként kezeli a fenntarthatósági kérdéskört, és a hazai gyakorlat fejlődésével párhuzamosan változik.

Nagy örömünkre szolgál, hogy 2022 júliusában Magyarországon már több biztosító társaság is bevezette a fenntarthatósági szempontok megjelenítését az ügyféltájékoztatásba. Ennek köszönhetően a Főnix Team Biztosítási Alkusz Kft. előtt is megnyílt a lehetőség e szempontok figyelembe vételére. Társaságunk mindig a hatályos jogszabályoknak megfelelően, ügyfeleinket biztosítási alkuszként szolgálva a Magyar Nemzeti Bank előírásai és ajánlásai szerint vesz részt befektetési és biztosítási tevékenység megvalósításában.

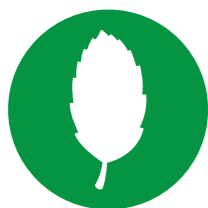
Tevékenységünk során közvetítői munkánkba integráljuk (minden lehetséges esetben) a fenntarthatóság kérdéskörét, így a közvetített biztosítási megoldások és a mögöttes befektetési szolgáltatások fenntarthatósági kockázatait, az ESG szempontokat, és a biztosító partnerek által elének tárt egyéb e tárgykörhöz szorosan kapcsolódó releváns információt.

Társaságunk a befektetéssel kombinált biztosítások értékesítése során tájékoztatja ügyfeleinket a fenntarthatóságról, és az igényfelmérés során fenntarthatósági kérdőívek keretében ügyfeleink ezirányú elvárásait rögzíti, melyeket a megfelelő konstrukciók kiválasztásánál figyelembe veszünk. A szerződések megkötése előtt ügyfeleinket tájékoztatjuk arról, hogy adott szerződés mennyire (illetve milyen esetekben, és milyen mértékig) felel meg fenntarthatósági elvárásaiknak, és kellő időt biztosítunk arra, hogy ügyfeleink a kapott információt mérlegelve hozhassanak döntést a szerződés megkötéséről.

A jelenlegi magyarországi pénzügyi piaci gyakorlat - a vonatkozó EU rendeletnek megfelelően - a befektetéssel kombinált biztosításokban elérhető befektetési alapokat három fő kategóriába sorolja:



Nincs fenntarthatósághoz kapcsolódó célja

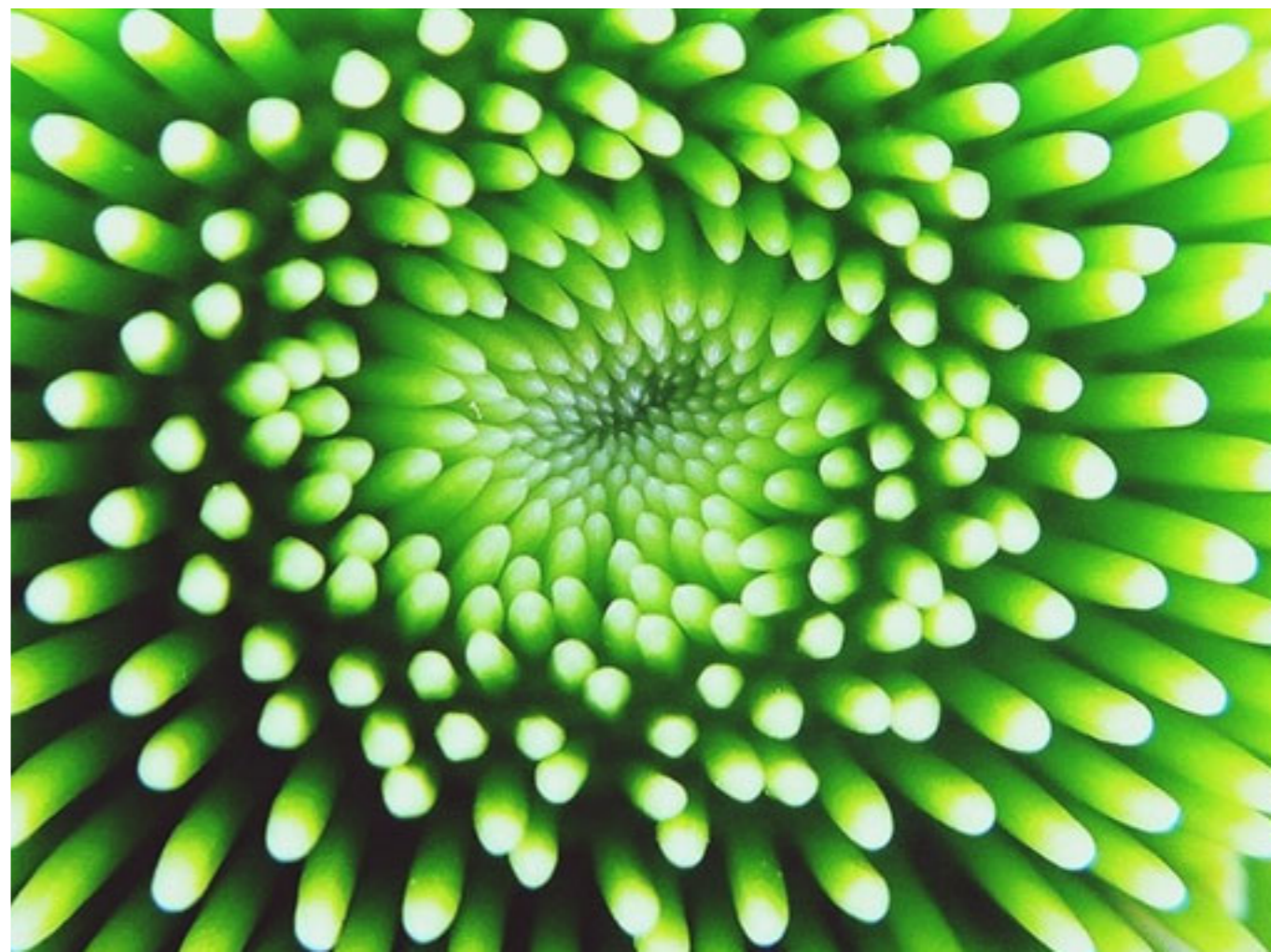
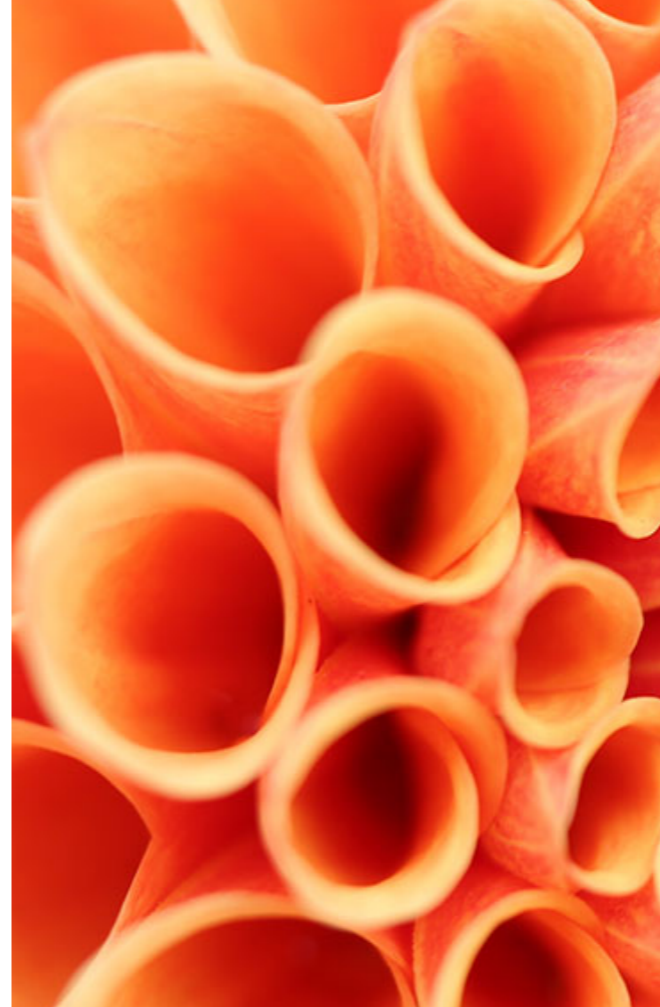


Környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő



Fenntarthatósághoz kapcsolódó konkrét célja van

A legtöbb biztosító társaság ezekbe a kategóriákba sorolja be befektetési alapjait, és bővebb tájékoztatást is nyújt a besorolás okairól, így ügyfeleink fenntarthatósági elvárásaik teljesüléséről kellő tájékoztatást kapnak.





Tájékoztatjuk Önt, hogy a Főnix Team Biztosítási Alkusz Kft. üzleti tevékenysége során környezettudatosan jár el. Hívei vagyunk a papírmentes ügyintézésnek, erőfeszítéseinknek köszönhetően évről évre környezetbarátabbá válnak munkafolyamataink.

Hiszünk abban, hogy munkánk folyamán nem csak ügyfeleink magas szintű kiszolgálására, hanem a minket körülvevő világ megóvására és egész társadalmunk érdekeire is ügyelnünk kell.

Romhány, 2022.08.01

Hornyák Attila ügyvezető