

Főnix Team Biztosítási Alkusz Kft.

# TÁJÉKOZTATÓJA

fenntarthatósági kockázatok integrálásáról

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

Hatályos: 2021. március 1-től visszavonásig

**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 tudja figyelembe venni ezen hatásokat, és a fenntarthatósági kockázatokat nem 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 sok 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 ítélte – 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 nem áll rendelkezésre olyan egységes szempontrendszer, amely meghatározná 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 értékesítéséről 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.

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, 2021.03.01

Hornják Attila ügyvezető