



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. Ez csak azokban az esetekben végezhető el, 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 hozamelvárásainak megfelelnek.

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.

Budapest, 2021. március 10.