

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló (EU) 2019/2088 rendelet szerinti információk

Az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088. számú rendelete (SFDR) az [Európai Unió Fenntartható Pénzügyi Akciótervének](#) egyik legfontosabb alkotóeleme. A hivatkozott rendelet több célt is szolgál. Elvárja a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók által a fenntarthatósági kockázatoknak a folyamataikba való integrálását, e folyamataik során a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevételét, valamint a pénzügyi termékek fenntarthatósági jellemzőivel kapcsolatban az átláthatóság növelését.

Társaságunk, a Sinus-Fair Consulting Kft. a biztosítási alkusz tevékenység területén több mint 20 éves tapasztalattal rendelkezik, számára a gazdaságosság szempontjait figyelembe vevő hosszú távú és fenntartható cselekvés nem csupán egy jelszó. Mint felelősségteljes Társaság számára a fenntarthatóság kiemelt prioritással kezelt, tartalommal megtöltött fogalom. (SFDR.3.cikk.)

Saját fejlesztésű befektetési és biztosítási termékünk nincs, kizárólag a Társaságunkkal szerződéses kapcsolatban álló Biztosító társaságok termékeit közvetítjük. Ezen termékek tulajdonságaira, befektetési politikájára, döntéseire, ráhatásunk nincs.

Társaságunk a Biztosító társaságok kínálatából a konzervatív befektetési politikát folytató befektetések területén ad elsősorban tanácsot. Ezek a befektetések – jellegükből következően - nem minősülnek a környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetéseknek, s így a fenntarthatósági kockázatok a befektetési döntéshozatal folyamatai és a biztosítási értékesítés során Társaságunknál nem jelentkeznek, a fenntarthatósági kockázatok az általunk tanácsolt befektetéseinkre, illetve azok hozamaira nincsenek hatással.

Amennyiben ügyfeleink igénye olyan pénzügyi termék, amely a fenntarthatóság szempontjából kockázatos, úgy eleget teszünk a szerződéskötés előtti tájékoztatási kötelezettségünknek, a biztosítási alapú befektetési termék értékesítését megelőzően az eljárásrendben foglalt, szerződéskötést megelőző tájékoztatásokat, legkésőbb az ajánlat aláírása előtti napon a szerződési feltételekkel, azok mellékleteivel, a KID nyomtatványokkal azonos módon jogosultak és kötelesek vagyunk átadni az ügyfelek részére. Az átadás történhet papíron, a papírtól eltérő tartós adathordozón, vagy a társaságok honlapján keresztül [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu), [www.allianz.hu](http://www.allianz.hu), [www.union.hu](http://www.union.hu), [www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu), [www.generali.hu](http://www.generali.hu), [www.grawe.hu](http://www.grawe.hu), [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu), [www.k&h.hu](http://www.k&h.hu), [www.waberers.hu](http://www.waberers.hu), [www.colonnade.hu](http://www.colonnade.hu), [www.kobe.hu](http://www.kobe.hu), [www.metlife.hu](http://www.metlife.hu). (SFDR.4.cikk.a.b.)

A szerződőnek a biztosítási ajánlaton kell nyilatkoznia a részére történő tényleges átadás módjáról.

Amennyiben elektronikusan történt az átadás, arról is tájékoztatjuk a lakossági ügyfeleinket, hogy nyomtatott formában ellenszolgáltatás nélkül később is kérheti a tájékoztatást.

Azon információk kidolgozása, hogy a befektetési döntések milyen hatást gyakorolnak a fenntarthatósági tényezőkre folyamatosan zajlik. A Biztosító társaságok érintett szakértőivel együttműködve az a célunk, hogy feladatainkat a fenntarthatóság kérdéseit szem előtt tartva valósítsuk meg.

Javadalmazási politikánkban Társaságunk betartja és betartatja a fenntarthatósági kockázatok integrálásával az EU aktuális utasításait az IDD /2016/97 EU irányelvek szerint.

Javadalmazási politikánk annyiban áll a fenntarthatósági kockázatok integrálásával összhangban, hogy javadalmazási és ösztönzési struktúránk fenntartható, teljesítményorientált cselekvést támogat. A teljesítményhez kötött javadalmazás célja a kockázatvállalás elkerülése. A javadalmazási elemek figyelembe veszik mind az éves célok elérését, mind pedig a Társaság fenntartható sikerét. A fenntartható és kiváló ügyfélkapcsolat biztosítása érdekében nem ösztönözzük olyan termékek közvetítését, melyek nem az ügyfél legfőbb érdekét szolgálják. (SFDR. 5.cikk)


Ennek érdekében:

- azonos termékre biztosítótól függetlenül azonos jutalékot fizetünk.
- nem írunk ki olyan ösztönző rendszert, amely egy adott biztosítót vagy annak egy termékét előnybe részesítené a helyettesítő termékkel szemben
- megbízási szerződéses partnereinket rendszeres képzésben részesítjük, szaktudásukat ellenőrizzük.
- a közvetítés folyamatát szűrőpróba szerűen, rendszeresen ellenőrizzük.
- amennyiben azt tapasztalnánk, hogy a tájékoztatás nem a vonatkozó jogszabályok, szakmai irányelvek szerint történne, ennek során a Megbízó érdeke sérülne, erről a megbízót azonnal tájékoztatnánk, és érdekeit szem előtt tartva a tájékoztatást helyreállítanánk.

Ügyfeleinkkel hosszú távú, tartós együttműködésre törekszünk, melynek során kifejezett célunk, hogy megbízóink valamennyi szerződését kezeljük, átlátva a teljes portfóliót, a lehető legelőnyösebb szerződések létrejöttét tegyük elérhetővé. A megbízóink bizalma számunkra a hosszú távú működés záloga.

Fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt hatás figyelembe vétele társaságunk számára azt jelenti, hogy a mindennapi üzleti tevékenységünk során figyelembe vesszük a környezeti tényezőket. Igyekszünk támogatni a fenntartható környezetbarát gazdaság kialakulását.

Veszprém, 2021.06.29.

  
Horváth Józsefné

ügyvezető

  
**SFC**  
SINUS-FAIR CONSULTING  
PENZÜNYI TANÁCSADÓ KFT.  
8200 Veszprém, Lövőház u. 12 Tel.: +36 88 400 331 Fax: +36 88 400 332  
Adószám: 1 1803335-1-19  
www.sinus-fair.hu