

A GERDA 2007 Biztosításközvetítő Kft fenntarthatósággal kapcsolatos közzététele

Hatályos: 2021. március 10-től

A GERDA 2007 Biztosításközvetítő Kft. (továbbiakban: Társaság) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alkalmazásában pénzügyi tanácsadónak minősül, erre tekintettel az SFDR 4. cikkének (5) bekezdése alapján az alábbi nyilatkozatot teszi közzé:

A Társaság figyelembe véve a jogszabályi környezetet, a vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardok és részletszabályok hiányát, valamint a szükséges információk rendelkezésre állását úgy döntött, hogy a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait jelenleg nem veszi figyelembe a biztosítási tanácsadása során.

Ennek elsődleges oka az, hogy a Társaság nem előállítója az általa közvetített biztosítási termékeknek, ezért csupán a pénzügyi piaci szereplőktől kaphat információt a fenntarthatóság főbb káros hatásairól. A jelenlegi jogszabályi környezetben, a vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardok és részletszabályok hiányában, a szükséges információk rendelkezésre állására tekintettel a Társaság jelenleg nem tudja következetesen felhasználni ezen információkat.

A Társaság a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások figyelembevételével kapcsolatos álláspontját rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja, és amennyiben a káros hatások számszerűsítésének szabályozása, az annak alapjául szolgáló adatok és információk köre, minősége és elérhetősége, a vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardok és részletszabályok elfogadásra kerülnek, a Társaság kész álláspontját módosítani.

A Társaság fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásába történő integrálásával kapcsolatos politikája az alábbi pontban tekinthető meg, mely tartalmazza többek között, hogy az ügyfelek fenntarthatósági preferenciáit, valamint a biztosítási termékek, illetve eszközalapok fenntarthatósági jellemzőit a Társaság miként integrálja a biztosítási tanácsaiba

A GERDA 2007 Biztosításközvetítő Kft fenntarthatósági politikája hatályos: 2021. március 10. napjától.

A GERDA 2007 Biztosításközvetítő Kft (továbbiakban: Társaság) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alkalmazásában pénzügyi tanácsadónak minősül, erre tekintettel az SFDR alapján az alábbiakban közzéteszi a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikájára és javadalmazási politikájára vonatkozó tömör információkat. A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsaiba történő integrálása.

A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti (E - Environmental), társadalmi (S - Social) vagy irányítási (G – Governance) esemény vagy körülmény (ESG esemény), melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére. A Társaság a fenntarthatósági kockázatokat az alábbi módokon építi be a biztosítási tanácsaiba:

(a) Rendszeres időközönként értékeli a fenntarthatósági kockázatokat, és amennyiben szükséges, az ügyfél érdekei sérelmének megelőzése érdekében követendő eljárások és meghozandó intézkedések tekintetében módosítást, kiigazítást végez.

(b) Törekszik arra, hogy az általa közvetített zöld, fenntarthatósági tematikájú biztosítási termékek köre bővüljön.

(c) Fokozottan törekszik arra, hogy beszerezze a termékeket előállító biztosítóktól a biztosítási termékre és a termék jóváhagyási, valamint felülvizsgálati folyamatára vonatkozó összes, a biztosítási értékesítési tevékenységhez szükséges – fenntarthatósági szempontokra is kiterjedő - információt, ideértve a biztosítási termék azonosított célpiacára vonatkozó

információkat is.

(d) Elkötelezett abban, hogy a biztosításértékesítésben részt vevő közvetítők fenntarthatósági tematikájú képzéseken vegyenek részt a zöld megoldásokkal kapcsolatos megfelelő szakmai tudás megszerzése és fejlesztése érdekében.

(e) A tanácsadás során a biztosítási alapú befektetési termékek iránt érdeklődő ügyfelek esetén

i. az igényfelmérés és alkalmassági felmérés során figyelembe veszi az ügyfél fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciáit is;

ii. a termékelemzésben, amennyiben erre vonatkozó, biztosítók által közzétett, illetve szolgáltatott információk rendelkezésre állnak, összehasonlítható tájékoztatást ad az ügyfeleknek a biztosítási termékek, illetve azok eszközalapjainak fenntarthatósági szempontok szerinti besorolásáról, és jellemzőjéről;

iii. a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújt, azonban a tanácsadás során figyelemmel van az ügyfél fenntarthatósági preferenciájára is