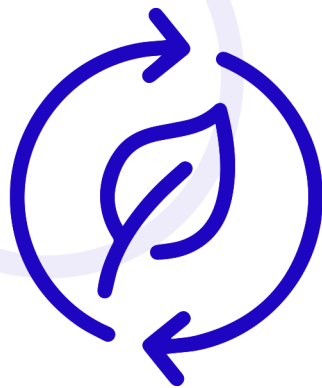


winsure



SFDR Rendelet és Szabályozás

Érvényes: 2021.03.10.-től

winsure.hu

2021. március 10. napjától hatályba lép a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR). Mivel a rendelet a pénzügyi szereplőkre vonatkozik, egyaránt kiterjed a biztosítási alapú befektetési terméket kínáló biztosítókra és a biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatban biztosítási tanácsadást nyújtó biztosításközvetítőkre is – ez vonatkozik azokra is, akik ténylegesen nem értékesítenek, de van jogosultságuk befektetési termékek értékesítésére. És a rendeletnek való megfelelés alól mentesülnek azok, akik 3 főnél kevesebb személyt foglalkoztatnak (ebbe a 3 főbe beletartozik az alkalmazotti, az alvállalkozói munkaviszonyban lévők száma is). Ennek alapján cégünk az EBC Winsure Zrt az alábbi szabályozást teszi közzé:

A fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről szóló, szerződéskötést megelőző tájékoztatás a **2019/2088 számú EU rendelet (SFDR)** alapján:

A biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán az Európai Unió 2019/2088 számú rendelete előírja a független biztosításközvetítők részére, hogy nyújtsanak tájékoztatást arról, figyelembe veszik-e a tanácsadás során a fenntarthatósági kockázatokat.

A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos tanácsadás lényege, hogy miként hat ki a fenntarthatóság a hozamokra. A jogalkotó abból indul ki, hogy a fenntarthatóság tendenciózusan negatívan fog a hozamokra

hatni. A termék kiválasztása során, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevétele csökkentheti a hozamokra gyakorolt negatív hatást. **Az EBC Winsure Zrt. (és alvállalkozói) a tanácsadási tevékenységünk során a fenntarthatósági követelményeket nem vesszük figyelembe.**

Ennek oka, hogy nem tartjuk relevánsnak a tanácsadási tevékenység egésze szempontjából. Értékesítési és tanácsadási munkánk során NEM a hozamok a legfontosabb tényezők, tanácsadóink nem hozamok alapján értékesítenek, hanem komplex több pontból álló elemzést készítenek az ügyfél igényei alapján, melynek része a TKM, a rugalmasság, az alapkezelés minősége, a szüneteltetés lehetősége, a termék rugalmassága, a hozamkörnyezet – csakis a pénzügyi igényfelmérést követően, és az ügyfél személyes igényei. Tanácsadási tevékenységünk során abból indulunk ki, hogy a fenntarthatóságot a **biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően.**

Amennyiben ez nem így lenne, úgy a termék gazda biztosító erre is magyarázatot nyújt a szerződéskötést megelőzően. Mi mint közvetítők, alkuszok nem vagyunk termékgazdák, nem veszünk részt az alapok kezelésében, és így nem vagyunk hatással a fenntarthatóság szempontjait figyelembe vevő hozamok vélt vagy valós csökkenésére.

Mindezek alapján, cégünk az EBC Winsure Zrt. mint független biztosításközvetítő (alkusz), a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére részünkről nem kerül sor.