



INFI RISK Biztosítási és Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság

INFI RISK Kft. közzététel az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos 2019/2088. számú rendelet vonatkozásában – SFDR

Hatályos 2021. 07. 01-től

Az EU új, fenntarthatósággal kapcsolatos szabályozásának - Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) - célja, hogy transzparenssebbé tegye a fenntartható befektetéseket, gátat szabjon a csak nevükben fenntartható termékeknek.

Az alapkezelőknek, biztosítóknak, befektetési vállalkozásoknak, portfóliókezelést végző hitelintézeteknek, vagyis minden olyan pénzügyi piaci szereplőnek, amely pénzügyi terméket állít elő, illetve minden olyan pénzügyi tanácsadónak, aki befektetési vagy biztosítási tanácsadást nyújt, meg kell felelnie az SFDR-szabályozásnak.

Az SFDR az Európai Unió Fenntartható Pénzügyi Akciótervének egyik legfontosabb eleme. Szorosan kapcsolódik és együttesen értelmezendő a Taxonómia rendelettel, a Benchmark rendelettel, a MIFID II-vel, az IDD-vel, valamint a Szolvencia II szabályozás fenntarthatósági elemeivel, továbbá a nem pénzügyi jelentéstétellel kapcsolatos uniós szabályozás reformjával.

1. Az INFI RISK Kft. fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsokba történő integrálására vonatkozó politikája

Az INFI RISK Kft. az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alapján a biztosítási alapú befektetési termékek és nyugdíjbiztosítások vonatkozásában a tanácsadással történő értékesítésnél pénzügyi tanácsadónak minősül. Erre tekintettel, - figyelembe véve az SFDR valamint az MNB előírásait -, az alábbiakban teszi közzé a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsadásába történő integrálására vonatkozó politikáját.

A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény, körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére. Az INFI RISK Kft. támogatja a fenntarthatósági kockázatok kezelésére irányuló nemzetközi és hazai erőfeszítéseket, maradéktalanul eleget kíván tenni az MNB előírásainak és ajánlásainak.

Az INFI RISK Kft. szakmai munkája során különösen elkötelezett az alábbi fő területeken és igyekszik szakmailag és emberileg is mindent megtenni annak érdekében, hogy

- Csökkentse működésének környezetre gyakorolt hatását, azaz saját ökológiai lábnyomát (papír termékek minimálisra szorítása, elektronikus kommunikáció előtérbe helyezése, stb.);
- A pénzügyi kockázatokkal kapcsolatban elősegítse az ügyfelek tudatosságát, ezen keresztül a kockázatok kezelését;
- A közvetített termékpalettáján elérhető, fenntarthatósági körbe tartozó biztosítási termékek köre egyre bővüljön;
- A fenntarthatósági eredetű kockázatokkal kapcsolatos információkat az ügyfelek számára érthetően közvetítse, ezek az információk megbízhatóak, relevánsak legyenek;
- Minél hatékonyabb legyen a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása;
- A fenntarthatósági fejlődéssel kapcsolatos jogszabályi előírásoknak maximálisan megfeleljen;
- Hozzájáruljon a fenntartható társadalom létrejöttéhez.

Az INFI RISK Kft. fontos törekvése a tanácsadása során, hogy az ügyfél minden esetben megtalálja a szükségleteihez, igényeihez leginkább illeszkedő, számára leginkább alkalmas biztosítási terméket, illetve befektetési konstrukciót. Ez jelentősen függ az ügyfél rövid-, közép és hosszú távú céljaitól, az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteitől. Függ továbbá a pénzügyi lehetőségeitől, a veszteség elviselési képességétől, a hozam elvárásától és nem utolsósorban a kockázatvállalási hajlandóságától.

Az INFI RISK Kft. a törvényi előírásoknak megfelelően, azzal összhangban figyelembe kívánja venni az ügyfél fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciáit is. Szakmai munkája során rákérdez az ügyfelek fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciájára, így arra, hogy milyen hangsúlyt helyez a biztosítási termékek, illetve az eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására.

2. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembe vétele a befektetési, illetve biztosítási tanácsadás során

Az INFI RISK Kft. nem rendelkezik saját termékkel, biztosítási módozattal. A Társaság kizárólag biztosítók termékeit közvetíti. A megtakarítási biztosítási termékek, nyugdíjbiztosítások, illetve azon termékek közvetítése vonatkozásában, melyeknél a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatása lehet, ott az ügyfél fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciáját szem előtt tartva azonban, - kizárólag a biztosítók közléseit felhasználva -, felhívja az ügyfelek figyelmét a befektetett díjtartalék, illetve az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások további rangsorolását, szűkítését vagy szelekcióját az INFI RISK Kft. a biztosítók saját döntésén és politikáján túlmenően nem végzi el. A tanácsadása során teljes mértékben a biztosítóktól származó információkra támaszkodik, a biztosítók rendelkeznek a megfelelő releváns információkkal és adatokkal, melyeket a termékeik kidolgozásakor, értékesítésekor, fejlesztésekor felhasználnak, továbbadnak a partnereiknek.

Az INFI RISK Kft. törekszik arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében a biztosítóktól származó információkat minél alaposabban felhasználja az INFI RISK Biztosítási és Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság – www.infirisk.hu

ügyfelek tájékoztatása során, hogy ők megalapozott információk birtokában dönthessenek a saját befektetési portfóliójuk összeállításánál, illetve a termékek, módozatok, alapok kiválasztásánál.

Az INFI RISK Kft. a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokkal kapcsolatos álláspontját a törvényi szabályozás, a piaci történések, az MNB rendeletei, ajánlásai alapján évente felülvizsgálja. A következő felülvizsgálat tervezett időpontja 2022. június 30.

Javadalmazási politika összhangja a fenntarthatósági kockázatok integrálásával

Az INFI RISK Kft. a tanácsadása során maximálisan szem előtt tartja az ügyfél igényeit, pénzügyi lehetőségeit, rövid-, közép- és hosszú távú terveit. Tekintettel arra, hogy minden ügyfélnek más-más igényei vannak, mások a potenciális lehetőségei, a termékek közvetítése során arra törekszünk, hogy az ügyfél az igényeihez és lehetőségeihez leginkább igazodó befektetési konstrukciót találja meg. Mivel minden ügyfél igény és lehetőség egyedi, s ez nem feltétlenül a leginkább fenntartható befektetés(ek) irányába mutat, ezért az elfogulatlan tanácsadás biztosítása érdekében a biztosításközvetítők, illetve pénzügyi tanácsadók javadalmazása független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

Az INFI RISK Kft. törekszik arra, hogy olyan vállalati kultúrát alakítson ki, amely elősegíti, hogy a Társaság minden munkavállalója, alvállalkozója magáénak vallja az INFI RISK Kft., illetve a társadalom fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseit és erőfeszítéseit.