

A Dorado XXI. Biztosítási Alkusz Kft. nyilatkozata a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos információkról

Társaság az Európai Unió a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú rendelete (SFDR) alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja.

Az ENSZ Közgyűlése 2015. szeptemberében elfogadta a 2030-ig tartó időszakra vonatkozó fenntartható fejlesztési menetrendet, amely megadja a fenntartható fejlesztés globális kereteit, és 17 fenntartható fejlesztési célt határoz meg. Mivel az Európai Uniónak egyre inkább szembe kell néznie az éghajlatváltozásnak és az erőforrások kimerülésének katasztrofális és kiszámíthatatlan következményeivel és egyéb fenntarthatósággal kapcsolatos problémákkal, sürgős fellépésre van szükség ahhoz, hogy ne csupán a közpolitikák keretében, hanem a pénzügyi szolgáltatási ágazat által is lehessen tőkét mozgósítani. Ezért e Rendeletben előírták a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók számára, hogy tegyenek közzé konkrét információkat arról, hogy milyen megközelítést alkalmaznak a fenntarthatósági kockázatok integrálásával és a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevételével kapcsolatban.

A Rendelet célja, nagyobb átláthatóságot biztosítani azzal kapcsolatban, hogy a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók figyelemmel legyenek a környezeti és társadalmi tényezőkre, a fenntarthatósági kockázatok integrálják a befektetési döntéseikbe, befektetési, illetve biztosítási tanácsadásukba, valamint belső folyamataikba.

Cégünket az átláthatóság, etikus üzleti magatartás, minőség és ügyfélközpontúság vezérli működésében.

A Dorado XXI. Biztosítási Alkusz Kft. filozófiája a felelős hozzáállás, a környezetvédelem és az élhetőbb jövő megteremtése. Igyekszünk mindezt működésünk és biztosítási tevékenységünk során alkalmazni, folyamatainkba beépíteni.

Ennek ellenére úgy véljük, hogy a fenntarthatósági kockázatok a biztosítási terméket kínáló Biztosítótársaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatosan információkat, hoznak létre adatokat szolgáltató dokumentumot.

Fentiek függvényében Társaságunk nyilatkozik arról, hogy – figyelembe véve méretét, biztosítási alapú befektetési termékek közvetítésére vonatkozó tevékenységét és nagyságrendjét – tanácsadása során jelenleg nem veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, ezáltal fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaikba történő integrálására vonatkozó politikával sem rendelkezik. Ennek indokaként a Társaság a következő szempontokat határozza meg:

- A biztosítók által kínált biztosítási termékek alapjául szolgáló befektetések egy része nem veszi figyelembe a fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, továbbá nincs olyan egységes szempontrendszer, amely meghatározná biztosítók számára, hogy milyen módon vegyék figyelembe ezen tényezőket.
- Tanácsadási tevékenység során a Dorado XXI. Biztosítási Alkusz Kft. abból indul ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően, tekintettel

arra is, hogy a Társaság a biztosítókkal ellentétben nem minősül termékgazdának, nem vesz részt az alapok kezelésében, és így nincs hatással a fenntarthatóság szempontjait figyelembe vevő hozamok vélt vagy valós csökkenésére.

- A tanácsadási tevékenység során az ügyfelek külön szóbeli figyelem felhívás ellenére sem érdeklődtek a fenntarthatósági tényezők és kockázatok kapcsán, tekintettel arra, hogy nem ez képezi befektetési döntésük alapját.

Tapasztalatunk alapján ügyfeleink a termék TKM mutatói, a termékhez kapcsolódó alapok elmúlt évekbeli teljesítménye -hozama-, a szerződésbe beépített maradékjogok és bónuszok alapján döntenek. Ugyanakkor érezhető tendencia, hogy pozitív tapasztalatra épülő lojalitás a döntő érv.

Cégünk ugyanakkor biztosítási alapú befektetési termékek közvetítése esetén mindenkor betartja a jogszabályok által meghatározott tájékoztatási kötelezettségeket. Egyúttal az ügyfelek részére átadja a biztosítók fenntarthatósággal kapcsolatos dokumentumait.

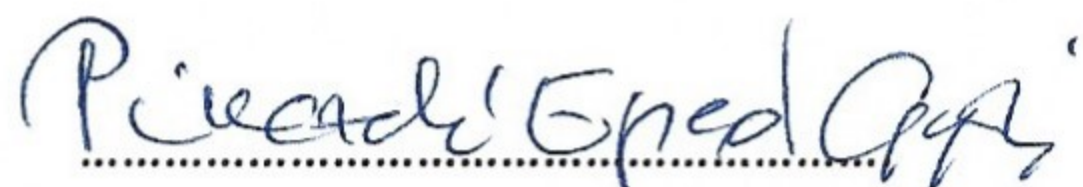
Az ügyfeleket tájékoztatjuk, hogy az általunk közvetített befektetési termékek SFDR-hez kapcsolódó, biztosítók által közzétett információi az alábbi helyeken érhetőek el.

Biztosító	Elérhetőség
AEGON	https://www.aegon.hu/aegonrol/fenntarthatosag.html
Generali	Generali Biztosító honlapján/az egyes Termékek oldalán: https://www.generali.hu/Biztositas/Elet/Eletbiztositas.aspx
Allianz	https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelolo/alapkezelolo-dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozlemenyek
Uniqqa	https://www.uniqqa.hu/fenntarthatosag
Union	https://union.hu/fenntarthatosag/politika; https://union.hu/befektetes/eszkoalapok-arfolyama: Tájékoztatók befektetések fenntarthatóságáról
Signal	https://www.signal.hu/hu/fenntarthatosag

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy az IDD (2016/97 EU) irányelvnek megfelelően kialakított javadalmazási politikánk – tekintettel a fent leírtakra is – jelenleg nem integrálja a fenntarthatósági kockázatokat, ebben a tekintetben külön javadalmazási módszert nem alkalmazunk, vagyis a közvetítők részére fizetett javadalmazás független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

Üzletkötőink és együttműködő partnereink a fentiekről az ügyfelek részére a tanácsadási tevékenység során a szerződéskötést megelőzően tájékoztatást nyújtanak.

Cégünk a fenntarthatósággal kapcsolatos álláspontját folyamatosan monitorozza és a fenti tényezők megváltozása esetén szándékában áll felülvizsgálni.



Pinczelné Egyed Györgyi
ügyvezető

Üllő, 2021.03.10.