

A QUANTIS CONSULTING ZRT.

KÖZZÉTÉTELE

A BIZTOSÍTÁSI TANÁCSADÁS FENNTARTHATÓSÁGI TÉNYEZŐKRE GYAKOROLT KÁROS HATÁSAINAK

FIGYELMEN KÍVÜL HAGYÁSÁRÓL¹

Közzététel: 2023. február 17.

Hatályos: 2023. február 17. napjától

A Quantis Consulting Zrt. („Társaság”) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alkalmazásában a biztosítási alapú befektetési termékek és nyugdíjbiztosítási termékek tanácsadással történő értékesítéséhez kapcsolódóan pénzügyi tanácsadónak minősül, melyre tekintettel az SFDR 4. cikkének (5) bekezdése b) pontja alapján az alábbi nyilatkozatot teszi közzé.

A Társaság a tanácsadás során jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait. Ennek indokai az alábbiak.

Az SFDR elvárja a pénzügyi tanácsadóktól, hogy tegyék közzé, hogy biztosítási tanácsadásuk során figyelembe veszik-e a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait. A fenntarthatósági tényezők az SFDR alkalmazásában a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

A Társaság függő biztosításközvetítőként (többes ügynökként) több biztosító megbízásából kizárólag a biztosítók által kínált biztosítási termékek, illetve az azokhoz elérhető eszközalapok előre meghatározott körére vonatkozóan nyújt tanácsadást. Ezért a Társaság a biztosítóktól kaphat információt a fenntarthatóság főbb káros hatásairól.

A Társaság támogatja a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevételére, valamint átláthatóságára irányuló törekvéseket. A Társaság ugyanakkor az alakulóban lévő szabályozás miatt jelenleg nem tudja szisztematikusan és következetesen felhasználni a biztosítók által nyújtott, illetve közzétett információkat.

Annak érdekében, hogy a termék alkalmasságának megfelelően a potenciális ügyfél a valós igényeit leginkább lefedő befektetési portfóliót állíthassa össze, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások – a biztosítók saját döntésén és politikáján túlmenően – további szelekcióját, szűkítését a Társaság nem végzi el. Ugyanakkor külön hangsúlyt helyez arra, hogy minden olyan eszközalap esetében, amelyre a biztosítók publikálják a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, a potenciális ügyfeleket a szerződéskötést megelőzően kellő időben és objektív módon tájékoztassa e hatásokról.

¹ A jelen közzététel a 2021. március 10. napjától hatályos korábbi közzétételt váltja fel. A korábbi közzététel módosítására az időközben bekövetkezett jogszabályváltozások miatt került sor.