

AZ IRIDIUM BIZTOSÍTÁSI BRÓKERHÁZ KFT.

FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZATOK INTEGRÁLÁSÁRA VONATKOZÓ POLITIKÁJÁNAK KÖZZÉTÉTELE

Közzététel: 2026. január 1.

Hatályos: 2026. január 1.

Az Iridium Biztosítási Brókerház Kft. („Társaság”) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alkalmazásában a biztosítási alapú befektetési termékek és nyugdíjbiztosítások esetén a tanácsadással történő értékesítéshez kapcsolódóan pénzügyi tanácsadónak minősül, melyre tekintettel az SFDR és a Bizottság (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelete (a továbbiakban: „SFDR RTS”) alapján az alábbiakban közzéteszi a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsadásába történő integrálására vonatkozó politikájára, valamint ezzel összefüggésben a javadalmazási politikájára vonatkozó tömör információkat.

A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos általános célkitűzések

A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási (Environmental, Social, Governance = ESG) esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

A Társaság támogatja a fenntarthatósági kockázatok kezelésére irányuló nemzetközi és hazai erőfeszítéseket.

A Társaság elkötelezett aziránt, hogy

- hozzájáruljon a fenntartható társadalom létrejöttéhez, figyelembe véve a jelenlegi és a jövőbeli generáció szükségleteit;
- elősegítse a fenntarthatósági eredetű pénzügyi kockázatokkal kapcsolatban az ügyfelek tudatosságát, ezen keresztül a kockázatok kezelését;
- a fenntarthatósági eredetű kockázatokkal kapcsolatos információk az ügyfelek számára informatívak, érthetőek és megbízhatóak legyenek;
- a közvetített termékpalalettáján elérhető zöld, fenntarthatósági tematikájú biztosítási termékek köre szélesedjen;
- csökkentse működésének környezetre gyakorolt hatását, azaz saját ökológiai lábnyomát;
- folyamatosan figyelemmel kísérje a fenntarthatósági fejlődéssel kapcsolatos jogszabályi előírásokat, nemzetközi és hazai erőfeszítéseket és piaci fejleményeket.

A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása

A Társaság a tanácsadási folyamatát úgy alakítja ki, hogy a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontok a tanácsadás során az alábbiak szerint érvényesüljenek:

- A Társaság kiemelt célja a tanácsadás során, hogy az ügyfél megtalálja az igényeihez és szükségleteihez leginkább illeszkedő, alkalmas befektetési konstrukciót, mely jelentősen függ az ügyfél rövid- és hosszú távú céljaitól, az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteitől, pénzügyi helyzetétől, veszteségviselési képességétől, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától, fenntarthatósági preferenciájától.

- A Társaság figyelembe kívánja venni az ügyfél fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciáit is, ennek érdekében a Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően rákérdez az ügyfelek fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciájára, így arra, hogy milyen hangsúlyt helyez a biztosítási termékek, illetve az eszközalapok fenntarthatósági szempontjaira, besorolására.
- Az ügyfél fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciáját figyelembe véve, a biztosítók közléseire támaszkodva a Társaság felhívja az ügyfelek figyelmét a befektetett díjtartalék, illetve az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, fenntarthatósági kockázatokra és integrálásuk mikéntjére, tekintettel az esetleges valószínűsíthető hozamhatásokra is.
- A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások – a biztosítók saját döntésén és politikáján túlmenő – további szelekcióját, szűkítését a Társaság ugyanakkor nem végzi el.
- A Társaság – az ügyfél által megadott fenntarthatósági preferenciák és igények alapján – nem ajánl IBIP termékeket egyéni fenntarthatósági preferenciákat teljesítőként, ha az említett termékek nem teljesítik a szóban forgó preferenciákat. A Társaság az ügyfél megadott fenntarthatósági preferenciái függvényében és ehhez igazodóan teljeskörű tájékoztatást nyújt a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében.
- A pénzügyi piaci szereplők által végzett, termékhez kapcsolódó fenntarthatósági kockázat-értékelést és a kapcsolódó, szerződéskötést megelőzően teljesítendő tájékoztatókat szerződéskötést megelőzően az ügyfelek rendelkezésére bocsátja.

A fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikába történő integrálása

A Társaság kiemelt célja a tanácsadás során, hogy a potenciális ügyfél megtalálja az igényeihez leginkább illeszkedő befektetési konstrukciót, mely jelentősen függ az ügyfél rövid- és hosszú távú céljaitól, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától. Mivel minden ügyféligeny egyedi, és nem feltétlenül a leginkább fenntartható befektetések irányába mutat, így az elfogulatlan tanácsadás biztosítása érdekében az ügynökök javadalmazása független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

A működés környezetre gyakorolt hatásának csökkentése

A Társaság a fenntartható társadalom létrejötte érdekében maga is törekszik biztosítási tanácsadása során az ökológiai lábnyom csökkentésére. Ennek keretében a Társaság különösen

- elkötelezett a környezettudatosság növelése mellett;
- figyelemmel kíséri a piaci fejleményeket és elkötelezett abban, hogy termékpalettáján az éghajlatot kevésbé károsító termékek körét szélesítse.

Felhívjuk a tisztelt ügyfelek figyelmét, hogy a Társaság jelen hivatalos közlését a hatályos jogszabályi környezet előírásai alapján a legnagyobb szakmai gondossággal tette meg, azonban tekintettel az egyes részterületeket szabályozó módszertani útmutatók hiányára vagy a kapcsolódó egyéb fenntarthatósági jogszabályok több lépcsős alkalmazási hatályára, nem tekinthető teljes körűnek.