



Tájékoztató a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) alkalmazásáról

2021. március 10. napjától hatályba lépett a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és a tanács 2019/2088 számú EU rendelete (a továbbiakban: SFDR rendelet), amely a biztosítási alapú befektetési termékeket értékesítő független biztosításközvetítőket is érinti.

A biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán az SFDR rendelet előírja a független biztosításközvetítők részére, hogy nyújtsanak tájékoztatást arról, hogy figyelembe veszik-e a tanácsadási tevékenységük 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 hatni a hozamokra. A termék kiválasztása során, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevétele csökkentheti a hozamokra gyakorolt negatív hatást.

Az MPK Magyar Pénzügyi Közvetítő Zrt. (MPK Zrt.) és annak munkatársai biztosítási alapú befektetési termékek tanácsadási tevékenysége során az ügyfél igényeiből kiindulva járnak el, mindemellett figyelembe veszik a biztosító társaságok tájékoztatóit, eljárásait.

Mivel az MPK Zrt. munkatársai kizárólag az ügyfél igényeiből kiindulva, a biztosító társaságok által létrehozott termékeket tudják ajánlani ügyfeleinek, ezért a fenntarthatósági követelményeket annyiban tudják figyelembe venni, amennyiben a biztosítók figyelembe veszik. Az SFDR rendelet alkalmazása a biztosításközvetítők szempontjából nem értelmezhető teljes körűen, mert a biztosításközvetítői tevékenység nincs befolyással a befektetési alapok működésére.

A leírtak alapján az MPK Zrt.-nél a fenntarthatósági kockázatok nem relevánsak, mivel azokat a biztosítóknak kell a termékekbe beépíteniük. Az MPK Zrt., mint független biztosításközvetítő részéről a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére az előzőekben részletezett rendelkezések alapulvételével kerül sor, azaz minden esetben a biztosítási terméket kínáló biztosító társaság, illetve a termékgazda által nyújtott információk alapján.

Ezért a biztosítók, mint partnerek által kidolgozott lehetőségeket elemezve, azokat összevetve az ügyfél szempontjai, igényei figyelembe vételével kerülhet sor az MPK Zrt. munkatársai által valamely termék ajánlására.

Az MPK Zrt. ugyanakkor elkötelezett a fenntarthatóság követelményének érvényesülése mellett, mivel a biztosítók által készített fenntarthatósági tájékoztatókat az ügyfelekkel szerződéskötés előtt ismerteti.

Az MPK Zrt. az SFDR rendelet 5. cikkében rögzített kötelezettség alapján rögzíti, hogy javadalmazási politikáját a fenntarthatósági kockázatok nem érintik, ugyanakkor vállalja, hogy a biztosító partnerek által jelzett fenntarthatósági kockázatok esetén azokat minden esetben megvizsgálja és szükség esetén javadalmazási politikájába beépíti.

Az MPK Zrt. elkötelezett a fenntartható működés és a környezet megóvása iránt, ezért folyamatait igyekszik úgy kialakítani, hogy az a fenntarthatóságát elősegítse.

Budapest, 2021. március 10.

MPK Zrt.