

A FORBI-PLUS Kft. közvéleménye a fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről szóló, a szerződéskötést megelőző tájékoztatás 2019/2088 számú EU rendeletnek történő megfelelés (SFDR) alapján

A biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán az Európai Unió 2019/2088 számú rendelete előírja a független biztosításközvetítők részére, hogy nyújtsanak tájékoztatást arról, figyelembe veszik-e a tanácsadás 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 a hozamokra hatni. A termék kiválasztása során, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevétele csökkentheti a hozamokra gyakorolt negatív hatást.** Tanácsadási tevékenységünk során a fenntarthatósági követelményeket nem vesszük figyelembe, mert nem tartjuk relevánsnak a tanácsadási tevékenység egésze szempontjából. **Tanácsadási tevékenységünk során abból indulunk ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási alapú befektetési terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe, értékesítésük során a szerződéskötést megelőzően, már - a tanácsadási tevékenységünk részeként még az ajánlatkérési folyamat elején, - tájékoztatjuk ügyfeleinket a biztosító részéről készült, az adott biztosítási alapú befektetési termékre vonatkozó fenntarthatósággal kapcsolatos dokumentum tartalmáról, - és a szerződéskötés előtti tájékoztatásoknak, információnyújtásnak megfelelően - átadjuk részükre az adott termékhez tartozó dokumentumot, szükség esetén segítünk annak értelmezésében illetve az ezzel kapcsolatosan felmerült kérdések megválaszolásában.** Amennyiben ez nem így lenne, úgy a biztosító erre is magyarázatot nyújt a szerződéskötést megelőzően.

Mindezek alapján, a FORBI-PLUS Kft., mint független biztosításközvetítő, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére részünkről nem kerül sor.

A fenntarthatósági szempontok figyelembevételével kapcsolatos további információk az **ügyféltájékoztatás** menüpontban találhatóak.

Budapest, 2021.03.16.