



## Tájékoztató – Az Ensure Kft. állásfoglalása a fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation) harmonizált szabályokat határoz meg a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók által a fenntarthatósági kockázatoknak a folyamataikba való integrálása és e folyamataik során a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevétele, valamint a pénzügyi termékekről szóló, fenntarthatósággal kapcsolatos információk tekintetében alkalmazandó átláthatósággal kapcsolatban.

Az SFDR előírja a biztosításközvetítő pénzügyi tanácsadónak minősülő gazdasági szereplőknek, hogy ügyfeleik számára tájékoztatást adjanak arról, hogy befektetési, illetve biztosítási tanácsadásuk során figyelembe veszik-e a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, amennyiben pedig nem, úgy indokolni kötelesek, hogy miért nem veszik figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait.

Cégünk folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósággal kapcsolatos Európai Unió és hazai jogalkotási, valamint egyéb szabályozási folyamatokat, és vizsgálja saját fenntarthatósággal kapcsolatos politikáját és intézkedéseit. Az SFDR irányelvek figyelembevétele jelenleg elsősorban befektetési célú termékekre alkalmazható a biztosítási piacon.

Az Ensure Kft. biztosításközvetítői tevékenysége során más szolgáltatók (biztosító társaságok) befektetési termékeit közvetíti. A befektetési termékek közvetítése cégünk tevékenységének jelenleg csak marginális hányadát teszi ki.

Ezen termékek tulajdonságaira, befektetési politikájára, döntéseire, preferenciáira az Ensure Kft-nek ráhatása nincs, ezekkel kapcsolatosan önálló fenntarthatósági stratégia kialakítására nincs lehetőségünk. A velünk szerződéses kapcsolatban álló biztosítótársaságok biztosítási alapú befektetési termékeinek közvetítése során a biztosítók által szolgáltatott információkat vesszük figyelembe. Tanácsadási tevékenységünk során abból indulunk ki, hogy a fenntarthatóságot, a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok gondosan figyelembe veszik és az általuk nyújtott ezzel kapcsolatos tájékoztatások pontosak és naprakészek.

A biztosítóktól kapott tájékoztató anyagok alapján felhívjuk ügyfeleink figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti biztosítói besorolására és jellemzőire, szem előtt tartva az esetleges negatív hozamhatásokat is. Célkitűzésünk, hogy ügyfeleink kellően megalapozott tájékoztatás birtokában tudjanak dönteni a befektetési eszközalapok kiválasztásáról, azok egymáshoz viszonyított arányáról, valamint ezek fenntarthatósággal kapcsolatos összefüggéseiről.

Valamennyi tanácsadással értékesített biztosítási alapú befektetési termék szerződési feltételeinek részét képezi a biztosítók által elektronikus formában is közzétett tájékoztató, melyben részletesen bemutatásra kerülnek a fenntarthatósági kockázatoknak a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatásai. Ezen tájékoztatók tartalma kizárólag az adott biztosító általi értékelés eredményén alapul.

Az Unió elírásainak megfelelően (IDD 2016/97 EU) a biztosítási értékesítést minden esetben igényfelmérés előzi meg, valamint kellő számú, versengő ajánlat kerül kidolgozásra az előzetesen felmért igényeknek megfelelően. Így az ügyfeleink számára lehetőség van a preferenciáiknak megfelelő termék kiválasztására. Ezáltal lehetővé válik a fenntarthatósági szempontok beépítésére is döntésükbe.

Ezen dokumentum létrejöttékor kijelenthető, hogy a befektetési biztosítások piacán nincs olyan termék, amely kifejezetten fenntarthatósági célok figyelembevételével és azok céljából hoztak volna létre. (A biztosítási piacon való ilyen jellegű változásokat cégünk folyamatosan figyelemmel kíséri.) Ebből adódóan kijelenthető, hogy az SFDR irányelvek alkalmazásának jelenleg nincs közvetlen és releváns hatása az Ensure Kft munkatársainak és üzletkötőinek javadalmazására. Ezt az állapotot cégünk folyamatosan felülvizsgálja annak érdekében, hogy a javadalmazási és összeférhetlenségi politika összhangban maradjon a fenntarthatósági kockázatok integrálásával.

Az Ensure Kft. mindennapi tevékenysége során komoly figyelmet szentel ökológiai lábnyomának mérséklésre. Papírtakarékos folyamatok és innovatív megoldások segítségével, célunk folyamatosan javítani működésünk környezetbarát jellegét; ezzel is felhívva a figyelmet a fenntarthatósági célok fontosságára.

Budapest, 2021.03.17