



Fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos információk közzététele

2021. március 10-i állapot

A CONSISTENT Biztosítási és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (Székhelye:4243 Téglás Temető utca 20, Cégjegyzékszám: Cg. 09-09-017273, Adószám: 14836497-1-09 – továbbiakban:Consistent Kft) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendeletnek (a továbbiakban: Rendelet) történő megfelelés érdekében a következő információkat teszi közzé.

A CONSISTENT Kft mint biztosításközvetítő¹ tevékenységet végző többes ügynök jelenleg nem követ önálló fenntarthatósági stratégiát, a vele szerződésben álló biztosítótársaságok biztosítási alapú befektetési termékeinek közvetítésekor kizárólag a biztosítók által szolgáltatott információkat veszi figyelembe.

A CONSISTENT Kft a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat oly módon építi be a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során nyújtott tanácsadásába, hogy – a biztosítóktól kapott tájékoztatás alapján- felhívja az Ügyfél figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, szem előtt tartva az esetleges negatív hozamhatásokat is. A tanácsadás a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapokra egyaránt, teljes körűen kiterjed annak érdekében, hogy az Ügyfél kellően megalapozott tájékoztatás birtokában dönthessen a befektetési (eszköz)alap(ok) kiválasztásáról, azok egymáshoz viszonyított arányáról.

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 a biztosító általi értékelés eredményén alapul. A biztosítók által alkalmazott tájékoztatók tartalmának részletes ismertetésére a biztosítási ajánlattétel folyamatában kerül sor.

A CONSISTENT Kft ügyvezetése jelen tájékoztató tartalmát annak figyelembe vételével határozta meg, hogy a kiadás időpontjában nem állnak rendelkezésre sem a Rendelethez kapcsolódó egyes jogszabályok, sem az európai felügyeleti hatóságok vonatkozó technikai szabályozási standardjai. A CONSISTENT Kft folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósággal kapcsolatos európai uniós és hazai jogalkotási és egyéb szabályozási folyamatokat, és vizsgálja saját fenntarthatósági stratégia kialakításának lehetőségét illetve szükségességét, továbbá változás esetén elvégzi jelen tájékoztató módosítását.

¹A CONSISTENT Kft közvetítői tevékenységét nem közvetlenül, hanem – a hatályos magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően - önálló gazdálkodó szervezeti formában (társaság / egyéni vállalkozás) működő megbízottak igénybe vételével végzi.