
Fenntarthatósági Nyilatkozat

(SFDR)

Hatályos: 2021.03.10

I. Rendeletéről:

Az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 számú, a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelete (továbbiakban: SFDR rendelet) a Szala-Co Biztosítási- és Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (2613 Rád Mindszenty u.29 adószám: 14025965-2-13) (továbbiakban: Szala-Co Kft) működését is szabályozza. A rendelet 2021.03.10-vel lép hatályba.

Az SFDR rendelet az Európai Unió Fenntartható Pénzügyi akciótervének egyik legfontosabb eleme, melynek célja a fenntarthatósági kockázatok folyamatba integrálása a pénzügyi piac szereplői és a pénzügyi tanácsadók által, ezen folyamatok során a fenntarthatóság szempontból káros hatások figyelembe vétele, továbbá a pénzügyi termékek átláthatóságának növelése fenntarthatósági oldalról.

A SFDR alkalmazása elősegítheti a fenntarthatóságot szolgáló finanszírozás bővítését, növelheti a pénzügyi tudatosságot a zöld befektetési szolgáltatások világában és segíthet a fenntarthatósági kockázatok kezelésében is.

A rendelet fogalmi kerete a fenntarthatósági kockázatot az alábbiak szerint definiálja:

„olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére”

2019/2088 EU rendelet 2.cikk 22 pontja

II. Rendelet alkalmazása társaságunknál:

Társaságunk üdvözli a szabályozást melynek egyik fő célja a fenntarthatóság pénzpiacokon történő megteremtése, és a hozzá kapcsolódó kockázatok kezelése.

A szabályozás értelmében a biztosítás alapú befektetési termékeknél a független biztosításközvetítőknek, így a Szala-Co Kft.-nek is köteles tájékoztatást nyújtania arról mikét veszi figyelembe a fenntarthatósági kockázatokat tanácsadás során.

A fenntarthatósági kockázatokhoz kapcsolódó tanácsadás lényege, hogy a befektetési eszközöknek van egy fenntarthatóságból eredő kockázati hányada is, ami negatív hatást gyakorolhat az eszközök hozamára. A rendelet keretrendszere lehetővé teszi a befektetési eszközök fenntarthatósági szempont szerinti megkülönböztetést, így ezen kockázatok csökkenthetőek.

Jelenleg tanácsadó tevékenységünk során elsősorban az ügyfeleink élethelyzetéhez, igényeihez és elvárásaihoz alkalmazkodunk, így megoldásaink során nem hagyatkozunk a fenntarthatósági követelményekhez.

Befektetési és biztosítási tanácsadásaink során olyan mértékben tudjuk integrálni a fenntarthatósági kritériumokat, ahogy azt a Biztosító társaságok termékszíntén kiemelik és publikálják azt.

Természetesen társaságunk elkötelezett a pontos tájékoztatás iránt így amennyiben rendelkezésre áll a Biztosító társaság által készített fenntarthatósági kiegészítés úgy felhívjuk ügyfél figyelmét és segítünk annak értelmezésében.

III. Hatása javadalmazási politikánkra:

Javadalmazási politikánkban nem teszünk különbséget fenntarthatósági szempontból. Javadalmazási politikánk nem tartalmaz semmilyen kikötést és teljesítmény alapján történő elszámolást fenntarthatósági követelményekre vonatkozóan. Üzletkötőink ösztönzési és javadalmazási rendszere megfelel a tisztességes és etikus magatartási normáknak és az ügyfeleink érdekeinek.

2021.03.08

Szabó László

Szala-Co Kft.