

**A fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről szóló, szerződéskötést megelőző tájékoztatás**

A 2M Biztosítási Alkusz Kft. (székhely: 8200 Veszprém, Rákóczi u. 5. adószám: 14883695-2-19), mint független biztosításközvetítő a fenti rendelet értelmében kötelezett a tájékoztatás nyújtására – miszerint

1. 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, közvetítői tevékenységünk során a fenntarthatósági követelményeket nem vesszük figyelembe, mivel**

- egyrészt nem tartjuk relevánsnak a tanácsadási tevékenység egésze szempontjából. Az igényfelmérés, értékesítés, tanácsadás folyamatában természetesen a biztosítótól kapott ezirányú információkat, dokumentumokat az ügyfelek rendelkezésére bocsájtjuk
- másrészt a biztosítók számára nincs olyan kimunkált, releváns és egységes kritériumrendszer (Rendelet, törvény), amely meghatározná, hogy a fenntarthatósági kockázatokat egységes elvek szerint vizsgálják, ezért azok jelenleg nehezen vagy egyáltalán nem összehasonlíthatók.

Tanácsadási, közvetítői tevékenységünk során abból indulunk ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően. Amennyiben ez nem így lenne, úgy a termékgazda biztosító erre is magyarázatot nyújt a szerződéskötést megelőzően. Mindezek alapján, mint független biztosításközvetítő, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére részünkről nem kerül sor.

Mint független biztosításközvetítő (alkusz), nem rendelkezünk saját biztosítási termékkel, kizárólag az együttműködő Biztosító társaságok termékeit közvetítjük.

2. Az Európai Unió 2016/97-es irányelve alapján készített összeférhetlenségi szabályzatra való hatása a fenti rendeletnek

**Társaságunk javadalmazási és összeférhetlenségi politikája jelenleg nem tartalmaz a fenntarthatósági szempontokra vonatkozó elemet.** Az esetleges ilyen elem/elemek megléte

- elsősorban összeférhetlenségi érdekkonfliktust okozhatnának,
- másodsorban -tapasztalataink alapján- az ügyfelek igen alacsony prioritással állnak ezen kérdéshez amikor befektetési döntéseket hoznak
- harmadsorban az objektív ügyféligény felmérést torzíthatná

Társaságunk működése és mindennapi tevékenysége során törekszik a fenntartható fejlődésre, próbálja figyelembe venni a környezeti hatásokat. Munkafolyamataink jelentős részét digitlizáljuk/digitalizáltuk, papírmentes folyamatokat alakítottunk ki és működtetünk.

Veszprém, 2021.03.08.

2M Biztosítási Alkusz Kft.

Mucsi Tamás ügyvezető

Kondorosi Judit szakmai vezető