

## SFDR tájékoztató

Az Európai Unió pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú rendelete (SFDR) alapján az alábbi tájékoztatót nyújtjuk:

A Kőrös-Blank Kft. működése során az Európai Unió fenti rendeletében megnevezett céljaival **teljesen egyetértve** igyekszik napi szintű működése során nemcsak figyelembe venni, hanem a lehetőségeihez képest maximálisan meg is valósítani a fenntarthatósági szempontokat. Az elmúlt években e célból jelentős papírimentességet elérő fejlesztéseket valósítottunk meg, előtérbe helyeztük a digitális kommunikációt, és egyéb olyan megoldásokat, melyek jelentősen csökkentették cégünk ökológiai lábnyomát.

Mindazonáltal nyilatkozunk arról, hogy – figyelembe véve méretünket, biztosítási alapú befektetési termékek közvetítésére vonatkozó tevékenységünket és annak nagyságrendjét (értékesítési volumenünk nagyjából 3-4%-át teszik ki csupán a befektetési termékek jelenleg) – **tanácsadásunk során jelenleg nem vesszük figyelembe** a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési termékek értékesítése során, **ezáltal fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsainkba történő integrálására vonatkozó politikával sem rendelkezünk.** Ennek indokaként a következő szempontokat határozzuk meg:

- Az általunk értékesített biztosítási alapú befektetési termékeket előállító valamennyi biztosító még nem nyújtott számunkra kellő mélységű tájékoztatást a fenntarthatósági kockázatok által az általa kínált biztosítási termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményeiről.
- A biztosítók által kínált biztosítási termékek alapjául szolgáló befektetések egy része nem veszi figyelembe a fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, továbbá nincs olyan egységes szempontrendszer, amely meghatározná biztosítók számára, hogy milyen módon vegyék figyelembe ezen tényezőket.
- Tanácsadási tevékenység során abból indulunk ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően, tekintettel arra is, hogy a biztosítókkal ellentétben nem minősülünk termékgazdának, nem veszünk részt az alapok kezelésében, és így nincs hatásunk a fenntarthatóság szempontjait figyelembe vevő hozamok vélt vagy valós csökkenésére, így erről érdemben sajnos tanácsadást sem tudunk sok esetben nyújtani.
- Tapasztalataink alapján a tanácsadási tevékenység során az ügyfelek külön szóbeli figyelem felhívás ellenére sem érdeklődnek jelenleg a fenntarthatósági tényezők és kockázatok kapcsán, tekintettel arra, hogy nem ez képezi befektetési döntésük alapját.

Ugyanakkor biztosítási alapú befektetési termékek közvetítése esetén mindenkor betartjuk a jogszabályok által meghatározott tájékoztatási kötelezettségünket. Egyúttal az ügyfelek részére átadjuk a biztosítók fenntarthatósággal kapcsolatos dokumentumait, amennyiben ezeket a rendelkezésünkre bocsájtják.

Az Ügyfeleket tájékoztatjuk, hogy az általunk közvetített befektetési termékek SFDR-hez kapcsolódó biztosítók által közzétett információi a Biztosító Társaságok honlapjain is elérhetőek, amennyiben rendelkezésre állnak.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy az IDD (2016/97 EU) irányelvnek megfelelően kialakított javadalmazási politikánk – tekintettel a fent leírtakra is – jelenleg nem tudja integrálni a fenntarthatósági kockázatokat, ebben a tekintetben külön javadalmazási módszert nem alkalmazunk, vagyis a közvetítők részére fizetett javadalmazás független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

A fentiekről az ügyfelek részére a tanácsadási tevékenység során a szerződéskötést megelőzően szóbeli tájékoztatást is nyújtunk.

A fenntarthatósággal kapcsolatos álláspontunkat folyamatosan monitorozzuk és a fenti tényezők megváltozása esetén szándékunkban áll felülvizsgálni. Amint megteremtődik a lehetősége annak, hogy tovább pontosítsuk, beépíthessük a tanácsadási folyamatainkba, ki fogjuk alakítani a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsainkba történő integrálására vonatkozó politikánkat, továbbá javadalmazási politikánkba is be fogjuk tudni emelni a fenntarthatósági szempontokat.

Kelt: Kiskőrös, 2021.06.25.