

## ELEGET TESZÜNK A 2019/2088 SZÁMÚ EU (SDRF) RENDELET

### SZERINTI KÖTELEZETTSÉGÜNKNEK

#### A fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről szóló, szerződéskötést megelőző tájékoztatás a 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) alapján:

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SDRF) 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 a honlapjukon adjanak tájékoztatást 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.

A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos ismertetésnek arra kell kiterjednie, hogy a fenntarthatóságnak milyen kockázatai, negatív hatásai vannak/lehetnek a biztosítási termékek hozamaira nézve. A Meritum Biztosítási Alkusz Kft. a biztosítási tanácsadási tevékenysége során nem veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokat -a várható gazdasági folyamatokra ilyen szinten nincs rálátása-, az adott termék ismertetése során abból indulunk ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok figyelembe veszik és az ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően megadják a kalkulációikban és termékismertetőikben.

A Meritum Kft., mint biztosításközvetítő, a befektetés fenntarthatósági kockázatainak figyelembevételére kizárólag a biztosítók által megadott paraméterek alapján képes.

Az Unió előírásoknak megfelelően ( IDD (2016/97 EU) irányelvnek megfelelően) vállaljuk, hogy Ügyfeleink részére az átadott **biztosítási kínálatok minden esetben igényfelmérés alapján készítjük el** és minimum 3 Biztosító versengő termékeit dolgozzuk ki az előzetesen felmért igényeknek megfelelően, így biztosítjuk Ügyfeleinknek az optimális választás lehetőségét. Természetesen biztosítási ismereteink / tudásunk alapján elmondjuk Ügyfeleinknek a termék jellemzőit és kérdéseikre megadjuk a válaszokat, de ezekkel nem kívánjuk befolyásolni döntéseiket. Az ajánlatok kidolgozásánál nem szempont a Biztosító által kínált jutalékrendszer, célunk a hosszú távú bizalmon alapuló stabil üzleti kapcsolat.

Nincs ösztönző rendszerünk és nem tesszük érdekeltté üzletkötőinket egy bizonyos termék/biztosító előnye helyezésével!

**Tanácsadás üzletkötőink által nem történik, Ügyfeleink önállóan döntenek meglévő igényeik alapján az átadott biztosítási kalkulációk és termékismertetők alapján.**