

A fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről szóló, szerződéskötést megelőző tájékoztatás a 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) alapján, az Atlantisz-95 Kft saját szabályozása.

Cégünknel igen kevés (2-5 darab) befektetési egységhez kötött életbiztosítás kötődik évente, nem ez a fő profilunk, lakossági és vállalati biztosításokat kötünk és kezelünk, csak kifejezett ügyfél igények esetén születnek ilyen biztosítások.

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 tevékenységünk során a fenntarthatósági követelményeket figyelembe vesszük, mert egyet értünk a rendeletben foglaltakkal és nézetünk szerint is a fenntarthatósági kockázatok vizsgálata nagy segítség lehet a negatív befektetési kockázatok kiszűréséhez.

2021.03.10-től csak külön szakmai vezetői engedéllyel és felügyelettel lehet az Atlantisz-95 Biztosítási Alkusz Kft-nél Unit Linked biztosítást kötni. Minden igényfelmérés során megvizsgáljuk az ügyfél igényeinek megfelelő termékeknél az módosított kínáló biztosítók társaságok SFDR leírásait és ennek megfelelően készítjük el a terméktájékoztatót, illetve ennek megfelelően választjuk ki a kínált terméket is. Eddig is és ezután is előtérbe helyezzük életbiztosítás kötéseknel a kockázati életbiztosításokat.

Juralék (javadalmazási) politikánk célja, hogy ne a jutalék nagysága döntse el, hogy milyen terméket kínál kollégánk az ügyfélnek, cégünk összeférhetlenségi szabályozásában, irányelveiben ezt részletesen szabályoztuk.