

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló (EU) 2019/2088, valamint a 2022/1288 számú rendeletek szerinti tájékoztatás

Az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 (és az azt kiegészítő 2022/1288) számú rendelete (SFDR) az [Európai Unió Fenntartható Pénzügyi Akciótervének](#) legfontosabb alkotóelemei. A hivatkozott rendeletek több célt is szolgálnak. Elvárják a a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók által a fenntarthatósági kockázatoknak a folyamataikba való integrálását, e folyamataik során a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevételét, a pénzügyi termékek fenntarthatósági jellemzőivel kapcsolatban az átláthatóság növelését, valamint az ezzel kapcsolatosan közzéteendő információk tartalmára vonatkozó előírásokat és megjelenítésük módját.

A biztosítási tevékenység területén csaknem 200 éves tapasztalattal rendelkező GRAWE csoport tagjaként a GRAWE Életbiztosító Zrt. számára a gazdaságosság szempontjait figyelembe vevő hosszú távú és fenntartható cselekvés nem csupán egy jelszó, számunkra, mint felelősségteljes Társaság számára a fenntarthatóság kiemelt prioritással kezelt, tartalommal megtöltött fogalom.

A rendeletek részletesen kifejtik a „fenntartható befektetés” és a „fenntarthatósági kockázatok” fogalmait, valamint előírják, hogy szerződéskötés előtt a fenntarthatósági kockázatok befektetésekre gyakorolt hatásairól tájékoztatni szükséges ügyfeleinket. Rögzítik továbbá, hogy nyilatkozni kell a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelembevételéről, valamint az arra vonatkozó információról – ha jelenleg nem -, tervezi-e figyelembe venni, és ha igen, mikor.

Ahogy azt a honlapunkon mindenki számára transzparens módon közzétett [Fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentéseink](#) is bemutatják, Társaságunk konzervatív befektetési politikát folytat, s befektetéseink döntő többségét állam által garantált értékpapírok képezik. Ezek a befektetések – jellegükből következően - nem minősülnek a környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetéseknak, s így a fenntarthatósági kockázatok a befektetési döntéshozatal folyamatai és a biztosítási értékesítés során Társaságunknál nem jelentkeznek, a fenntarthatósági kockázatok befektetéseinkre, illetve azok hozamaira nincsenek hatással. Ez a pénzügyi termék tehát nem veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb kedvezőtlen hatásokat, mivel ez nem része a befektetési politikának. A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések pedig nem veszik figyelembe az ökológiailag fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. A fenntarthatósággal kapcsolatos további információk elérhetők a www.grawe.hu honlapunkon is.

A GRAWE Életbiztosító Zrt. fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztatását tudomásul vettem.

Kelt,

.....
Szerződő neve

.....
Szerződő aláírása

.....
Biztosított neve

.....
Biztosított aláírása