



Az UNIQA Biztosító Zrt. (nem többses) függő biztosításközvetítő ügynökeinek fenntarthatósággal kapcsolatos közvéleményei a tanácsadással összefüggésben

Hatályos: 2022. december 16. napjától

Az UNIQA Biztosító Zrt. (nem többses) függő biztosításközvetítő ügynökei („Közvetítők”) az általuk értékesített megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások esetében egységesen az alábbi elvek szerint járnak el a pénzügyi fenntarthatóság tekintetében.

A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása

A Közvetítők a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat olyan módon építik be a tanácsadásukba, hogy – a Biztosító közléseire támaszkodva – felhívják az Ön figyelmét a befektetett díjtartalék, illetve az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is. A Közvetítők a tanácsadás során fokozottan törekcsenek arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújtsanak, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthessen befektetési portfóliója összeállításáról.

A fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatások Biztosító általi értékelésének eredménye valamennyi, tanácsadással érintett eszközalap tekintetében megtalálható az egyes eszközalapok részletes, szerződéskötés előtti közvéleményeiben, azaz a termékek *Különös Feltételeinek 1. sz. Mellékletében* („Az eszközalapok befektetési politikájá”-hoz csatolva), illetve a www.uniqa.hu/fenntarthatosag oldalon, klasszikus biztosítások esetén pedig a biztosítási termék Ügyféltájékoztatójában elhelyezett szerződéskötés előtti közvéleményben.

A biztosítási tanácsadás fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelmen kívül hagyása

A Közvetítők a biztosítási tanácsadás során nem veszik figyelembe a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait.

A Közvetítők kizárólag a Biztosító által kínált biztosítási termékek, illetve az azokhoz elérhető eszközalapok előre meghatározott körére nyújtanak tanácsadást. Ezért, valamint annak érdekében, hogy a termék alkalmasságának megfelelően Ön a valós igényeit leginkább lefedő befektetési portfóliót állíthassa össze, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások – a Biztosító saját döntésén és politikáján túlmenő – további szelekcióját, szűkítését a Közvetítők nem végzik el, hogy ne befolyásolják Önt a döntésben. A Közvetítők a jövőben sem tervezik figyelembe venni a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait a tanácsadás során, ugyanakkor külön hangsúlyt helyeznek arra, hogy Önt a szerződéskötést megelőzően kellő időben és objektív módon tájékoztassák a Biztosító által publikált, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról.

A javadalmazási politika összhangja a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsokba történő integrálásával

A teljesítményen és szerződésmegmaradáson alapuló érdekeltségi rendszerük miatt a Közvetítők kiemelt célja a tanácsadás során, hogy Ön megtalálja az igényeihez leginkább illeszkedő befektetési konstrukciót, mely jelentősen függ az Ön rövid- és hosszú távú céljaitól, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától. Mivel minden ügyféligeny egyedi, és nem feltétlenül a leginkább fenntartható befektetések irányába mutat, így az elfogulatlan tanácsadás biztosítása érdekében az ügynökök javadalmazása független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az Ön által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik, és így összhangban van a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálásával is.