

## **Fenntarthatósággal kapcsolatos közzététel**

A Társaság az Európai Unió a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú rendelete (SFDR) alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja.

A Társaság nyilatkozik arról, hogy – figyelembe véve méretét, biztosítási alapú befektetési termékek közvetítésére vonatkozó tevékenységét és nagyságrendjét – tanácsadása során jelenleg nem veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, ezáltal fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaikba történő integrálására vonatkozó politikával sem rendelkezik. Ennek indokaként a Társaság a következő szempontokat határozza meg:

- a Társaság csak nagyon ritkán értékesít biztosítási alapú befektetési termékeket, melynek száma éves szinten 1-2 darabban határozható meg. Társaságunk elsősorban a partnerei által értékesített gépjárművekre köthető biztosítási termékeket kínálja ügyfeleinek. Alvállalkozóink döntő többsége kiegészítő biztosításközvetítő tevékenységet végez.
- ismereteink szerint 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.
- Azon ritka esetekben, amikor erre sor kerül, a tanácsadási tevékenység során a Társaság abból indul 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 Társaság a biztosítókkal ellentétben nem minősül termékgazdának, nem vesz részt az alapok kezelésében, és így nincs hatással a fenntarthatóság szempontjait figyelembe vevő hozamok vélt vagy valós csökkenésére.
- Az eddigi igen csekély számú és várhatóan nem emelkedő tanácsadási tevékenység során az ügyfelek külön szóbeli figyelem felhívás ellenére sem érdeklődtek a fenntarthatósági tényezők és kockázatok kapcsán, tekintettel arra, hogy nem ez képezi befektetési döntésük alapját.

A Társaság ugyanakkor biztosítási alapú befektetési termékek közvetítése esetén mindenkor betartja a jogszabályok által meghatározott tájékoztatási kötelezettségeket. Egyúttal az ügyfelek részére átadja a biztosítók fenntarthatósággal kapcsolatos dokumentumait.

A Társaság továbbá nyilatkozik arról, hogy az IDD (2016/97 EU) irányelvnek megfelelően kialakított javadalmazási politikája – tekintettel a fent leírtakra is – jelenleg nem integrálja a fenntarthatósági kockázatokat, ebben a tekintetben külön javadalmazási módszert nem alkalmaz, vagyis a közvetítők részére fizetett javadalmazás független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

A Társaság a fentiekről az ügyfelek részére a tanácsadási tevékenység során a szerződéskötést megelőzően tájékoztatást nyújt.

Társaság a fenntarthatósággal kapcsolatos álláspontját folyamatosan monitorozza és a fenti tényezők megváltozása esetén szándékában áll felülvizsgálni.

Budapest, 2021.03.10.