

## **Tájékoztató a fenntarthatósági kockázatok integrálásáról**

Társaságunk az Európai Unió a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2020/852 számú rendelete alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja.

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 választása során, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevétele csökkentheti a hozamokra gyakorolt negatív hatást.

Cégünk, mint biztosításközvetítői tevékenységet végző vállalkozás más szolgáltatók (biztosító) befektetési termékeit közvetíti, ami cégünk tevékenységének alacsony hányadát jelenti. A velünk szerződéses kapcsolatban álló biztosítótársaságok biztosítási alapú befektetési termékeinek közvetítése során a biztosítók által szolgáltatott információkat vesszük figyelembe.

Tanácsadási tevékenységünk során a fenntarthatósági követelményeket nem vesszük figyelembe, mert nem tartjuk relevánsnak a tanácsadási tevékenység egésze szempontjából.

Tanácsadási tevékenységünk során – egyrészt - abból indulunk ki, hogy ezen termékek tulajdonságaira, befektetési politikájára, döntéseire, preferenciáira ráhatásunk nincs. A fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően, önálló fenntarthatósági stratégiát emiatt nem követünk. Amennyiben ez nem így lenne, úgy a termék gazda biztosító erre is magyarázatot nyújt a szerződéskötést megelőzően.

Másrészről jelen pillanatban a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatosan még nem alakult ki egységes gyakorlat a biztosítási piacon.

Mindezek alapján, mint független biztosításközvetítő, a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére részünkről nem kerül sor.

Társaságunknak szándékában áll ezen kérdést ismételten megvizsgálni, amikor a fentiekben rögzítettek tekintetében a biztosítási piacon egységes gyakorlat alakul ki. Cégünk ezen vizsgálat során dönt ismételten abban a kérdésben, hogy a jövőben figyelembe veszi-e a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokat, így korábbi álláspontját felülvizsgálhatja.

A fent előadottak alapján Alkusz kft-nk javadalmazási politikája jelenleg nem reflektál a fenntarthatósági kockázatokra, ebben a tekintetben külön javadalmazási módszert nem alkalmaz az ESG (a környezeti, társadalmi és irányítási) szempontokra.

Társaságunk azon a véleményen van, hogy a fenntarthatósági kockázatokat a javadalmazásban első sorban a biztosítótársaságoknak kell-kellene figyelembe vennie és az alkusztársaságok költségtérítéseit ezeknek az elveknek az alapján kell-kellene meghatározni.

A fenntartható fejlődés Társaságunk számára azt jelenti, hogy a mindennapi üzleti tevékenységünk során figyelembe vesszük a környezeti tényezőket. Meggyőződésünk, hogy az általunk hozott döntések befolyásolják a minket körülvevő világot. Ebből kifolyólag Cégünk törekszik éghajlatvédelmi szempontokat beépíteni napi működésébe, így például papírmentes folyamatokkal, elektronikus aláírással, szelektív hulladékgyűjtéssel, kihelyezett használati gyűjtéssel támogatja a fenntartható gazdaság kialakítását. A Fede-Ráció Kft. a gazdasági és technikai szempontok figyelembevétele mellett vállal felelősséget működése környezetbarát jellegének folyamatos javításáért, amellyel célja hosszú távon hozzájárulni a pozitív ökológiai fejlődéshez.

**Budapest, 2021.07.15.**

**Fede-Ráció Alkusz Kft.**