

## Fenntarthatósági politika

A Társaság az Európai Unió a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről 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 tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikával sem rendelkezik. Ennek indokaként a Társaság a következő szempontokat határozza meg:

- 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.
- 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.
- A 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 portfólióját figyelembe véve elenyésző számú azon biztosítások köre, amelyek befektetési egységekhez kapcsolódnak.
- A Társaság saját tevékenységén belül figyelembe vesz fenntarthatósági szempontokat.
  - Folyamataiban lehetőséget biztosít a papírmentes biztosításkötésre.
  - Biztosítókkal való szerződéseiben igénybe veszi és használja a papírmentes kommunikációt.

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 az ügyfeleket tájékoztatja, hogy az általa közvetített befektetési termékek SFDR-hez kapcsolódó biztosítók által közzétett információi az alábbi helyeken érhetőek el:

<b>Biztosító</b>	<b>Termék megnevezése</b>	<b>Elérhetőség</b>
AEGON Biztosító Zrt.	Relax Plusz Nyugdíjbiztosítás Aegon Jövőtervező Aegon 1x1 életbiztosítás	<a href="https://www.aegon.hu/eletbiztositas/befe-ktetesek/alapok">https://www.aegon.hu/eletbiztositas/befe-ktetesek/alapok</a>
ALLIANZ Biztosító Zrt.	Allianz Életprogram Allianz Bónusz Életprogram Allianz Gondoskodás Program Allianz HozamMax	<a href="https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozlemenyek">https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozlemenyek</a>

<i>CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.</i>	<i>Pannónia Esszencia életbiztosítás Pannónia Klikk életbiztosítás Pannónia Gravise életbiztosítás Signum Signum Pro Signum Nova Signum Maxx Pannónia Kikötő Pannónia Nyugdíj biztosítás Pannónia Értékmegőrző nyugdíjbiztosítás Pannónia Gravise nyugdíjbiztosítás</i>	<a href="https://www.cigpannonia.hu/rolunk/fenntarthatosag-esg/az-aktualisan-ertekezesitett-termekek-sfdr-szerinti-szerzodeskotes-elotti-kozzetetele">https://www.cigpannonia.hu/rolunk/fenntarthatosag-esg/az-aktualisan-ertekezesitett-termekek-sfdr-szerinti-szerzodeskotes-elotti-kozzetetele</a>
<i>GENERALI Biztosító Zrt.</i>	<i>MyLife életbiztosítások Aranyszárny életbiztosítások Myplan klasszikus nyugdíjbiztosítás</i>	<a href="https://www.generalih.hu/Rolunk/Fenntarthato-jovalo.aspx#FenntarthatosagiVallalask">https://www.generalih.hu/Rolunk/Fenntarthato-jovalo.aspx#FenntarthatosagiVallalask</a>
<i>SIGNAL Iduna Biztosító Zrt.</i>	<i>Signal Gold életbiztosítás Signal Gyémánt életbiztosítás Signal Alpha életbiztosítás Tőkeképző életbiztosítás Signal Előrelátó Program Signal Iduna Nyugdíjprogram Signal Nyugdíj</i>	<a href="http://www.signal.hu/hu/fenntarthatosag">www.signal.hu/hu/fenntarthatosag</a>
<i>UNION Biztosító Zrt.</i>	<i>Union Szinkron életbiztosítás Union Európai Életút Union elán életbiztosítás Union Start Union Forrás Union Tandem Union Etalon Union Nyugdíjprogram</i>	<a href="https://union.hu/befektetes/eszkozalapok-arfolyama">https://union.hu/befektetes/eszkozalapok-arfolyama</a>
<i>UNIQA Biztosító Zrt.</i>	<i>Life Planet életbiztosítás Bonus Five életbiztosítás Jövőkulcs Classic nyugdíjbiztosítás Prolong Life nyugdíjbiztosítás</i>	<a href="http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag">www.uniqa.hu/fenntarthatosag</a>

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.*