



Presidio Biztosítási Alkusz Kft.

2000 Szentendre

Szerb utca 2.

www.presidio.hu

Fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politika és eljárásrend

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE ALAPJÁN

hatályba lépés dátuma : 2021.03.10.

Fogalmak meghatározása

fenntarthatósági kockázat : olyan környezeti , társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

fenntartható befektetés : „ valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzá járuló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással , továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek , különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzetjavaldalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében. „

fenntarthatósági tényezők : „ környezeti, társadalmi, munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések. „

1. A fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsadásba történő integrálása

A Presidio Biztosítási Alkusz Kft biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozóan befektetési tanácsot nem nyújt, kizárólag a biztosítási alapú befektetési termék és a klasszikus életbiztosítások kiválasztásában vesz részt.

Ezen belül megfelelő igényfelmérés után hasonlítja össze a versengő termékeket, és hívja fel leendő ügyfelei figyelmét teljes körűen a **fenntarthatósági kockázatokkal** kapcsolatos befektetési információkra az eszközalapokról, illetve klasszikus biztosítások esetében a díjtartalékokról. Ezen információkat a tanácsadás során személyesen átbeszélve mutatjuk meg, illetve szerződéskötés előtt minimum 48 órával e-mailben vagy személyesen az ügyfél rendelkezésére bocsájtunk.

A dokumentumokat illetően a Biztosító társaságok közléseit vesszük alapul, minden biztosítási alapú befektetési termékhez kapcsolódóan a Biztosító Társaságok által elérhető és aktuális dokumentumokat adjuk át az ügyfélnek.

Szerződéskötés előtti közzétételi kötelezettségünk ezen igazolására a biztosítási alapú befektetési termékek, és klasszikus életbiztosítások tekintetében termékelemzési dokumentumunk kiegészítéseként feltüntetjük a fenntarthatósági dokumentumok átadását, és segítséget nyújtunk annak értelmezésében, figyelembe véve a Biztosító Társaságok dokumentumokban szereplő azon ismerveit, hogy a pénzügyi termékek hozamára az ügyfél egyedileg választott befektetéseiben szereplő eszközalapok hozamára milyen hatással van.

2. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembe vétele

A Biztosító Társaságok általi közzétételek alapján átadott dokumentumok értelmezésében veszünk részt ügyfeleink segítségére. Mivel kizárólag ügyféligeny alapján versengő termékek összehasonlítása, ezzel kapcsolatos tanácsadás, illetve szerződéskötés elősegítése a feladatunk, ezért további hatáselemzést nem végzünk. A termékek mögött álló befektetési döntések meghozatalára kizárólag a Biztosító Társaságok saját befektetési döntései és befektetési politikája van hatással, amire mi befolyással nem rendelkezünk.

3. A fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikába történő integrálása

A tanácsadás során a megfelelő biztosítási alapú befektetési, vagy klasszikus életbiztosítási termék kiválasztása mindig az egyedi ügyféligeny alapján történik.

Javadalmazási politikánk nem különbözteti meg ezen pénzügyi megoldásokat a fenntarthatósági jellemzői alapján. Tanácsadóink javadalmazása nem függ a választott pénzügyi termék mögöttes fenntarthatósági jellemzőitől. A kifizetett díjazást ezen tényező semmilyen körülmények között nem befolyásolja.

Ezen szabályozást javadalmazási politikánkba beépítettük és minden tanácsadónk számára kötelező érvényűen elfogadtatjuk.

Budapest, 2021.03.09.