

## **A BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft. nyilatkozata a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevételére vonatkozóan**

Cégünk az *Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete* (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (Sustainable Finance Disclosure Regulation, röviden **SFDR**) rendelet alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja.

Az ENSZ Közgyűlése 2015. szeptemberében elfogadta a 2030-ig tartó időszakra vonatkozó fenntartható fejlesztési menetrendet, amely megadja a fenntartható fejlesztés globális kereteit, és 17 fenntartható fejlesztési célt határoz meg.

Mivel az Európai Uniónak egyre inkább szembe kell néznie az éghajlatváltozásnak és az erőforrások kimerülésének katasztrofális és kiszámíthatatlan következményeivel és egyéb fenntarthatósággal kapcsolatos problémákkal, sürgős fellépésre van szükség ahhoz, hogy ne csupán a közpolitikák keretében, hanem a pénzügyi szolgáltatási ágazat által is lehessen tőkét mozgósítani.

Ezért e Rendeletben előírták a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók számára, hogy tegyenek közzé konkrét információkat arról, hogy milyen megközelítést alkalmaznak a fenntarthatósági kockázatok integrálásával és a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevételével kapcsolatban.

A Rendelet célja, nagyobb átláthatóságot biztosítani azzal kapcsolatban, hogy a pénzügyi piaci szereplők és a **pénzügyi tanácsadók** figyelemmel legyenek a környezeti és társadalmi tényezőkre, a fenntarthatósági kockázatokat integrálják a befektetési döntéseikbe, befektetési, illetve biztosítási tanácsadásukba, valamint belső folyamataikba.

E rendelet 2. cikk, 11./a pontja alapján „**pénzügyi tanácsadó**”: olyan biztosításközvetítő, amely biztosítási tanácsadást nyújt biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában.

**Fenntarthatósági kockázatnak** a Rendelet alapján az olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási eseményt vagy körülményt kell tekinteni, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

A BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft, mint a rendelet értelmében pénzügyi tanácsadó az alábbiakban nyilatkozik a rendelet szerint.

### **1. A fenntarthatósági kockázatok beépülése a befektetési biztosítások értékesítésre vonatkozó tevékenységbe valamint a biztosítási tanácsadásba.**

Cégünket az átláthatóság, etikus üzleti magatartás, minőség és ügyfélközpontúság vezérelti működésében.

A BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft. filozófiája a felelős hozzáállás, a környezetvédelem és az élhetőbb jövő megteremtése. Igyekszünk mindezt működésünk és biztosítási tevékenységünk során alkalmazni, folyamatainkba beépíteni.

Úgy véljük, hogy a fenntarthatósági kockázatokat a biztosítási terméket kínáló Biztosítótársaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatosan információkat, hoznak létre adatokat szolgáltató dokumentumot.

Azonban a BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft. az értékesítési folyamatának részévé teszi, hogy amennyiben az adott biztosítási terméket kínáló Biztosítótársaság fenntarthatósági információt tartalmazó dokumentumot tesz közzé, azt a BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft. független biztosításközvetítője az értékesítést megelőzően az ügyfél rendelkezésére bocsátja.

Ennek hiányában a termékgazda Biztosító által közzétett magyarázatot ismerteti a független biztosításközvetítő az ügyféllel, a szerződéskötést megelőzően.

## **2. A befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelembe vétele**

A Rendelet célja a fenntarthatósági szempontokból történő átláthatóság és összehasonlíthatóság, azonban jól látható, hogy a termékgazda Biztosítók körében sincs egységes álláspont, sem a közzétételre, sem az egységességre vonatkozóan és nincsenek nemzetközi, uniós vagy tagállami standardok, iránymutatások sem.

Fentiek alapján a BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft. nyilatkozza, hogy a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, lévén, hogy a befektetési termékek mögött lévő portfóliókról önállóan nem tud a fenntarthatósággal kapcsolatos, megalapozott ismerethez jutni.

Azonban, felelősségteljes hozzáállásunk és a fenntarthatóság iránti elkötelezettségünk által folyamatosan nyomon követjük a fenntarthatósággal kapcsolatos iránymutatásokat, előírásokat. Jelen nyilatkozatunkat legalább évente felülvizsgáljuk a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére vonatkozóan és amennyiben arra lehetőség nyílik, cégünk a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait figyelembe veszi a befektetési értékesítés során.

## **3. A fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikába történő integrálása**

A BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft. biztosítja ügyfelei számára a magas színvonalú szolgáltatásokat és a fogyasztói érdekek védelmét.

Értékesítési folyamataink során az ügyfél igényei szerint, az ügyfél érdekében járunk el, különös figyelmet fordítva arra, hogy az egyes termékek díjazása ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához és ne veszélyeztesse a Bit. 398. § (5) és (6) bekezdésében foglaltakat.

E rendelet kapcsán a BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft. nyilatkozza, hogy a fenntarthatósági kockázatokat önálló szempontként nem építi be a javadalmazási politikájába különös

tekintettel arra, hogy ez akár az összeférhetlenségi szabályzatunkban foglaltakkal szemben állhat.

Döntésünket annak mentén hoztuk meg, hogy az értékesítési folyamat során az ügyfél igényeit, kockázatvállalási hajlandóságát, a befektetési céljait, pénzügyi helyzetét szükséges és kell mérlegelni, így a fenntarthatósági kockázatok javadalmazása sem befolyásolhatja a termékajánlást.

A BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft. mindent megtesz annak érdekében, hogy a fogyasztói érdekek sem az értékesítési folyamat, sem a biztosítási szerződések fennállása alatt ne sérüljenek, hogy ügyfeleink minden esetben az igényeik és szükségleteik szerinti terméket kapják.

Jelen nyilatkozatunk 2021. március 10-től érvényes és annak felülvizsgálatát folyamatosan, de minimum évente megteszük.

Bugyi, 2021. március 5.

**BEMBOZ Biztosítási Alkusz Kft.**

+36 20 978 2435

[iroda@bemboz.hu](mailto:iroda@bemboz.hu)