

Zenit-Risk Biztosítási Alkusz Kft.

## Fenntarthatósági (SFDR) Nyilatkozat

*Hatályos: 2021.03.10.-től*

Az **Zenit-Risk Biztosítási Alkusz Kft.** a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelettel (SFDR) összefüggő szabályokat határoz meg a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók által a fenntarthatósági kockázatoknak a folyamataikba való integrálása és e folyamataik során a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevétele, valamint a pénzügyi termékekről szóló, fenntarthatósággal kapcsolatos információk tekintetében alkalmazandó átláthatósággal kapcsolatban. A rendelet alapjá a biztosítási alapú befektetési termékeket értékesítő biztosításközvetítő, így a **Zenit-Risk Biztosítási Alkusz Kft.** is, aki három vagy háromnál több biztosításközvetítői tevékenységet ellátó személyt megbízási- vagy munkaviszonyban foglalkoztat, mind a **Zenit-Risk Biztosítási Alkusz Kft.**-re, mind az általa kínált, az SFDR rendelet hatálya alá eső pénzügyi termékekre vonatkozóan tájékoztatni köteles az Ügyfeleket.

A fenntarthatósági kockázatokat (ESG kockázatok) az SFDR rendelet 2. cikkének 22. pontja határozza meg, amely alapján fenntarthatósági kockázat az olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, amely bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzés eléréséhez 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 célkitűzés eléréséhez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag, vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségek felzárkóztatását előmozdító 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 személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

### **A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása**

A **Zenit-Risk Biztosítási Alkusz Kft.** a fenntarthatósági kockázatokat a biztosítási tanácsadás folyamatába jelenleg csak részlegesen tudja integrálni, illetve a biztosítási tanácsadás során a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat is csak részlegesen tudja figyelembe

venni. A fenntarthatósági kockázatok olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási (ESG) eseményeket vagy körülményeket foglalnak magukba, melyeknek esetleges bekövetkezése lényeges negatív hatást gyakorolhat az adott vállalat eszközeire, nyereségességére vagy jó hírnevére. ESG-

kockázatok például az éghajlatváltozás, a biológiai sokféleség csökkenése, az elismert munkaügyi normák megsértése, a korrupció.

***A fenntarthatósági kockázatokat a befektetési, illetve biztosítási tanácsaiba olyan mértékig integráljuk csupán, amilyen mértékben az Biztosító társaságok az egyes termékei tekintetében az ESG kritériumokat figyelembe veszik és alkalmazzák az általuk létrehozott és jelenleg is értékesített eszközalapok tekintetében.***

A biztosítási tanácsadása keretében a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozóan nem határoz meg előre sorrendet, az ESG-információra vonatkozó kritériumot vagy küszöbértéket nem használ, az ESG szempontok kizárólag a Biztosító által rendelkezésre bocsátott mértékig kerülhetnek figyelembevételre.

#### Indokaink:

A biztosítók által kínált biztosítási termékek alapjául szolgáló befektetéseknek elenyésző része veszi figyelembe jelenleg a fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó elvárásokat.

Pillanatnyilag a biztosítók sem képesek, adott szempontrendszer hiányában, az egész termékpalettájuk, esetében ezen tényezők megfelelő figyelembevételére.

A **Zenit-Risk Biztosítási Alkusz Kft.** független alkuszként, mely igényel alapján nyújt szolgáltatás, a biztosítók termékeinek és módozatainak összehasonlításával, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételével mindösszesen olyan termékek összehasonlítása lenne lehetséges, melyek a fenntarthatósági kritériumoknak megfelelnek.

A mostani kínálat, és az eszközeink, nem nyújtanak lehetőséget az ügyfelek igényeinek teljesen megfelelő termékek összehasonlításában és kiválasztásában, csakis abban az esetben, ha az ügyfél igényének, kockázatainak és lehetőségeinek figyelembevételével, csak a biztosítók által a fenntarthatósági kockázatokat alkalmazó termékeik felelnek meg és ezekből elegendő áll rendelkezésre az összehasonlításhoz.

#### ***A fenntarthatósági szempontjából káros hatások és mutatók azonosítása és rangsorolása***

Mindent megteszünk, hogy azonosítsuk és rangsoroljuk a fenntarthatósági szempontok alapján a káros hatásokat és mutatókat. Rugalmasan alkalmazkodunk a biztosítási piac változásaihoz és azokat folyamatosan figyelve készek vagyunk arra, hogy mostani álláspontunkat módosítva a kialakult egységes gyakorlatnak megfelelően járjunk el.

A **Zenit-Risk Biztosítási Alkusz Kft.** összeférhetetlenségi szabályzata még nem tartalmazza a fenntarthatósági kockázatokat, és a környezeti, szociális és irányítási szempontokat, de a biztosítótól érkező információk alapján, készek vagyunk a megfelelő mennyiségű adatok beérkezése után a javaslatokat alkalmazni.



Vállaljuk továbbá, hogy rendszeresen felülvizsgáljuk az SFDR 4. cikkely 5/a. pontjában foglalt közzétételek teljesítésének mikéntjét. Ha a jövőben már mindenre kiterjedő információkkal és adatokkal rendelkezünk a befektetéseket fenntarthatósági szempontból károsan érinthető hatásokról, akkor azt biztosítási tanácsadás során figyelembe fogjuk venni.

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

Az Zenit-Risk Biztosítási Alkusz Kft. fontos célja, hogy a fenntarthatósági kockázatok szempontjából nem tartalmazhat megkülönböztetést javadalmazási rendszer, így az értékesítésre és az ügyfél érdekeire nem gyakorol káros hatást. A Biztosításközvetítő alkuszokat az értékesítés folyamatának végzésére úgy ösztönzzük, ami a tisztességes, szakmai etikai alapokat betartó munkavégzésnek és az ügyfél érdekeinek az maximálisan megfelelően. Az ösztönző rendszer és az abban meghatározott célok nem tartalmaznak teljesítménymutatókat, mely az ESG-vel kapcsolatos és még nincsenek úgy meghatározva, hogy ne ösztönözzék a túlzott mértékű ESG-kockázatvállalást. Az ügyfél a biztosítási termékhez az igényfelmérés alapján, az általa elérhető eszközalapok bármelyikét választhatja. Az alkusz javadalmazása nem függ attól, hogy az ügyfél mely eszközalapokat választja. A meghatározott javadalmazás továbbá nem függ attól sem, hogy a Biztosító mely terméke tartalmaz ESG kockázatok szerinti pénzügyi terméket.

#### **Megvalósítható fenntarthatósági kockázatok szempontjából releváns tevékenységeink:**

A lehető legkevesebb papír alapú dokumentum átadása, törekvés az elektronikus dokumentumok előtérbe helyezése. Néhány biztosító által már alkalmazott Zöld adatszolgáltatási lehetőségek preferálása. Minden igényfelmérés alakalmával igyekszünk befejezni az ügyfél döntési és szerződési szándékát, a kevesebb gépjárműhasználat céljából.

Pápa, 2021.03.10.

**Zenit-Risk**  
**Biztosítási Alkusz Kft.**  
8500 Pápa, Fő tér 24.  
Adószám: 14727241-2-19



Kondor Tímea

Zenit-Risk Biztosítási Alkusz Kft.