

# DAMARisk Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság

## Fenntarthatósági (SDFR) Nyilatkozat

Hatályos: 2021.03.10.-től

Az DAMARisk Biztosítási Alkusz Kft. az Európai Parlament és Tanács általi 2019/2088 rendelete ((2019. november

27. továbbiakban: SFDR rendelet) szerint olyan biztosítás közvetítőnek minősül, aki biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában tanácsadást nyújt. Ezen termékekre tekintettel az SFDR rendelet alapján közzéteszi a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsaiba integrálására vonatkozó politikáját és az ezzel összefüggő javadalmazási politikáját. A dokumentum bemutatja továbbá, hogy biztosításközvetítő a befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során figyelembe veszi-e a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

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 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, 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 kerülnek figyelembevételre.

A biztosítási alapú befektetési termékek iránt érdeklődő ügyfelek esetén:

- a termékelemzésben a biztosítók által közzétett információk alapján összehasonlítható tájékoztatást ad az ügyfeleknek a biztosítási termékek, illetve azok eszközalapjainak fenntarthatósági szempontok szerinti besorolásáról, és jellemzőjéről;
- a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújt
- a biztosítási termékek esetében a fenntarthatósági kockázatok relevánsnak minősítése, továbbá a fenntarthatósági kockázatoknak a termékek teljesítményére, hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelése kapcsán a biztosítók közléseire támaszkodik;
- a termékekhez kapcsolódó, fenntarthatóságot érintő tájékoztatásokat a szerződéskötést megelőzően kellő időben az ügyfelek rendelkezésére bocsátja.

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

A befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során a jelen közlemény kiadásának időpontjában a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait nem veszi figyelembe, tekintettel arra, hogy jelenleg nem állnak teljeskörűen rendelkezésre a környezeti és társadalmi tényezőket érő káros hatásokra vonatkozóan számszerűsítő, a biztosításközvetítő által figyelembe vehető adatok, információk.

Vállaljuk, hogy rendszeresen felülvizsgáljuk az SFDR 4. cikkének (5) a) pontjában foglalt közzétételek teljesítésének lehetőségét. Amennyiben a jövőben megfelelő információkkal és adatokkal rendelkezünk a befektetéseket fenntarthatósági szempontból károsan érinthető hatásokról, akkor azt biztosítási tanácsadása során a jövőben figyelembe veszi.

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

Az DAMARisk Kft. kiemelt célja, hogy javadalmazási rendszere a fenntarthatósági kockázatok szempontjából nem tartalmaz megkülönböztetést, így nem gyakorol káros hatást az értékesítésre és az ügyfél érdekeire.

Az Üzletkötőket az értékesítési tevékenység végzésére olyan módon ösztönzzük, amely megfelel a tisztességes, szakszerű eljárásnak és az ügyfél érdekeinek.

Az Üzletkötőink részére meghatározott ösztönző rendszer ill. az azokban meghatározott célok jelenleg nem tartalmaznak ESG-vel kapcsolatos teljesítménymutatókat és jelenleg nincsenek úgy meghatározva, hogy ne ösztönözzék a túlzott mértékű ESG-kockázatvállalást. A biztosítási szerződést kötő ügyfél a biztosítási termékhez az igényfelmérés alapján általa elérhető

eszközalapok bármelyikét választhatja, a Biztosításközvetítő javadalmazása jelenleg nem függ attól, hogy az ügyfél a biztosító biztosítási termékéhez kapcsolódóan mely eszközalapot/eszközalapokat választ. A Biztosításközvetítő részére meghatározott javadalmazás továbbá nem függ attól, hogy a Biztosító mely terméke tartalmaz ESG 8 cikk szerinti pénzügyi terméket.

Budapest, 2021.03.08.

Szekeres Ferenc  
DAMARisk Biztosítási Alkusz Kft.