

## Fenntarthatósági nyilatkozat

A RENOMIA Biztosítási Alkusz Kft. (továbbiakban: Társaság) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alkalmazásában pénzügyi tanácsadónak minősül, erre tekintettel az SFDR 4. cikkének (5) bekezdése alapján az alábbi nyilatkozatot teszi közzé:

### **1., Társaságunk fenntarthatósági politikája, fenntarthatósági alapelvek**

Társaságunk számára kifejezetten fontos, hogy lehetőségeihez mérten hatékonyan hozzájáruljon egy egészségesebb, ellenállóbb és fenntarthatóbb jövő kialakításához. Különös figyelmet fordítunk arra, hogy megfeleljünk a ránk irányadó hatályos jogszabályi előírásoknak, így többek között a fenntarthatóság érdekében született szabályozásnak is. Politikánk középpontjában az áll, hogy mindennapi működésünkkel elősegítsük a fenntartható fejlődést, növeljük ügyfeleink bizalmát társaságunk és az általunk kínált szolgáltatás iránt.

- Irodánk működtetése során klímatudatos és energiatakarékos módon járunk el, törekszünk a papírhasználatot belső és külső folyamataink digitalizációja révén csökkenteni és erre buzdítjuk a partnereinket is.
- Nyomtatáshoz környezetkímélő, újrahasznosított papírt igyekszünk használni.
- Műszaki berendezéseink beszerzésekor szem előtt tartjuk az energiatakarékosságot, irodánkban korszerű világítás és fűtésrendszer üzemel és szelektív hulladékgyűjtés valósul meg.
- Társaságunk vezetősége lehetőséget biztosít munkavállalói számára a távmunka alkalmazására, ezzel is csökkentve a munkába járással felmerülő környezetszennyező tényezőket.

### **Ügyfeleink tájékoztatása a 2019/2088 számú EU Rendeletben foglaltakra tekintettel**

Tevékenységünk során többlépcsős folyamatban biztosítjuk ügyfeleink számára a magas színvonalú, elsődlegesen ügyfeleink érdekeit előtérbe helyező kiszolgálást. Az ügyféligényeknek megfelelő termékek (minden esetben több) összehasonlításával, a szükséges tájékoztatások megadásával, nyílt kommunikációval, a fenntarthatósági célokkal összhangban lévő megoldásokkal segítjük a befolyásmentes döntéshozatalt.

### **A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsokba történő integrálása:**

A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére. A fenntarthatósági kockázatokat az alábbi módokon igyekszünk beépíteni biztosítási tanácsadói tevékenységünkbe:

- Rendszeres időközönként értékeljük a fenntarthatósági kockázatokat, és amennyiben szükséges, az ügyfél érdekei sérelmének megelőzése érdekében követendő eljárások és meghozandó intézkedések tekintetében módosítást, kiigazítást végzünk.
- Törekszünk arra, hogy az általunk közvetített zöld, fenntarthatósági tematikájú biztosítási termékek köre bővüljön.
- Fokozottan törekszünk arra, hogy beszerezzük a termékeket előállító biztosítóktól a biztosítási termékre és a termék jóváhagyási, valamint felülvizsgálati folyamatára vonatkozó összes, a

biztosítási értékesítési tevékenységhez szükséges –fenntarthatósági szempontokra is kiterjedő - információt, ideértve a biztosítási termék azonosított célpiacára vonatkozó információkat is.

- Elkötelezett vagyunk abban, hogy munkatársaink fenntarthatósági tematikájú képzéseken vegyenek részt a zöld megoldásokkal kapcsolatos megfelelő szakmai tudás megszerzése és fejlesztése érdekében.
- A tanácsadás során a biztosítási alapú befektetési termékek iránt érdeklődő ügyfelek esetén az igényfelmérés és alkalmassági felmérés során figyelembe vesszük az ügyfél fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciáit is,
  - o a termékelemzésben, amennyiben erre vonatkozó, biztosítók által közzétett, illetve szolgáltatott információk rendelkezésre állnak, összehasonlítható tájékoztatást adunk az ügyfeleknek a biztosítási termékek, illetve azok eszközalapjainak fenntarthatósági szempontok szerinti besorolásáról, és jellemzőjéről;
  - o a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújt, azonban a tanácsadás során figyelembe vesszük az ügyfél fenntarthatósági preferenciájára is,
  - o a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások szelekcióját, rangsorolását nem végezzük el, és nem számolunk a fenntarthatósági szempontokkal kapcsolatos befektetési döntések hátrányos következményeivel sem;
  - o a termékekhez kapcsolódó, fenntarthatóságot érintő tájékoztatókat – amennyiben a Biztosítók adtak ilyen tárgyú tájékoztatókat - a szerződéskötést megelőzően kellő időben az ügyfelek rendelkezésére bocsátjuk.

2., Társaságunk figyelembe véve a jogszabályi környezetet, a vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardok és részletszabályok hiányát, valamint a szükséges információk rendelkezésre állását úgy döntött, hogy a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait jelenleg nem veszi figyelembe a biztosítási tanácsadása során.

Ennek elsődleges oka az, hogy nem előállítói vagyunk az általunk közvetített biztosítási termékeknek, ezért csupán a Biztosítóktól kaphatunk információt a fenntarthatóság főbb káros hatásairól. A jelenlegi jogszabályi környezetben, a vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardok és részletszabályok hiányában, a szükséges információk rendelkezésre állására tekintettel a jelenleg nem tudjuk következetesen felhasználni ezen információkat.

Természetesen Társaságunk a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások figyelembevételével kapcsolatos álláspontját rendszeresen, de legalább évente felülvizsgálja, és amennyiben a káros hatások számszerűsítésének szabályozása, az annak alapjául szolgáló adatok és információk köre, minősége és elérhetősége, a vonatkozó végleges szabályozástechnikai standardok és részletszabályok elfogadásra kerülnek, álláspontunkat módosítjuk.

3., Társaságunk elkötelezett, hogy **javadalmazási rendszere** a biztosításközvetítői tevékenységet az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorló módon ne ösztönözze. Ezért javadalmazási politikánk átláthatósága és a fenntarthatósági kockázatok integrálásának összefüggésében Társaságunk alkalmazza a már bevezetésre került összeférhetlenségi és érdekkonfliktus kezelési szabályzatát, oly módon, hogy a javadalmazás minden esetben független legyen attól, hogy az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

Budakeszi, 2022. június 15.