



Fenntarthatósági kockázatok kezelésével kapcsolatos információk

Az éghajlatváltozás kockázatainak és káros hatásainak csökkentésére előirányzott célkitűzésekre vonatkozóan az ENSZ Közgyűlése 2015-ben fenntartható fejlődési menetrendet fogadott el, és 2016-ban hatályba lépett az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezmény részét jelentő ún. Párizsi Megállapodás.

A fenti célkitűzésekre a pénzügyi szolgáltatások piacán zajló tevékenységek során is figyelemmel kell lenni, ezért az Európai Parlament és a Tanács megalkotta az (EU) 2019/2088 számú rendeletét a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (a továbbiakban: Rendelet). A jelen tájékoztatóban több alkalommal is megjelenő „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 fenntarthatóság kulturális változást kíván mind a munka, mind a magánélet terén, annak érdekében, hogy az új megközelítés beépülhessen a mindennapi életünkbe, folyamatainkba.

Az **ATOM Bróker Független Biztosítási Alkusz Kft.** (székhely: 9027 Győr, Kiskúti út 28, adószám: 12544624-1-09, cégjegyzékszám: 08-09-028790, a továbbiakban: Alkusz) elkötelezett a bolygónk védelme, az éghajlatváltozás, illetve egyéb káros környezeti hatások csökkentése mellett, e törekvéseket működése során igyekszik a lehető legnagyobb mértékben figyelembe venni. A Rendeletben megfogalmazott elvárások kapcsán azonban fontos leszögezni, hogy biztosításértékesítőként (a Rendelet fogalomrendszere szerint: pénzügyi tanácsadóként) csak a Befektetési biztosításokat létrehozó biztosítók (a továbbiakban: Termék előállítója, illetve Termékek előállítói) által a részére biztosított információkra tud hagyatkozni. Különösképpen igaz ez az ún. unit-linked típusú biztosításokra, ahol a termékek mögötti befektetési portfóliókról önállóan nem tud fenntarthatósággal kapcsolatos, megalapozott ismeretekhez jutni.

A fentiek alapján az ATOM Bróker Kft. minden esetben az értékesítési tevékenysége részévé teszi, ha a Termék előállítója az érintett Befektetési biztosításhoz kapcsolódóan fenntarthatósági információt (a továbbiakban: Fenntarthatósági információ) is elérhetővé tesz. Ilyen esetben az érintett biztosításértékesítő a Fenntarthatósági információt tartalmazó dokumentumot is átadja az ügyfél részére, illetve fel is hívja az ügyfél figyelmét erre a szempontra.

Fogalmak

Fenntartható befektetés: „Valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energia felhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyag felhasználásra, a víz felhasználásra, a földhasználatra, a hulladék termelésre, 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 hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humántőkébe 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 személyzet javadalmazása és az adó jogszabályok betartása tekintetében.”

Fenntarthatósági kockázat: „Olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetésértékére.”

Fenntarthatósági tényező: „Környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberijogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.”

Az Alkusz a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat oly módon építi be a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során nyújtott tanácsadásába, hogy –a Partner Biztosítóktól kapott tájékoztatás alapján– felhívja az Ügyfél figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, szem előtt tartva az esetleges negatív hozamhatásokat is. A tanácsadás a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapokra egyaránt és teljeskörűen kiterjed annak érdekében, hogy az Ügyfél kellően megalapozott tájékoztatás birtokában dönthessen a befektetési (eszköz)alap(ok) kiválasztásáról, azok egymáshoz viszonyított arányáról.

Valamennyi tanácsadással értékesített biztosítási alapú befektetési termék szerződési feltételeinek részét képezi a biztosítók által offline és online formában is közzétett tájékoztató, melyben részletesen bemutatásra kerülnek a fenntarthatósági kockázatoknak a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatásai. Ezen tájékoztatók tartalma a biztosító általi értékelés eredményén alapul. A biztosítók által alkalmazott tájékoztatók tartalmának részletes ismertetésére a biztosítási ajánlattétel folyamatában is sor kerül.

A fenntarthatósági szempontok integrálása az Alkusz javadalmazási politikájába

Az ATOM Bróker Kft. törekszik arra, hogy a javadalmazási politikája előmozdítsa a fenntarthatósági kockázatok megfelelő és hatékony kezelését. Társaságunk elkötelezett a fenntartható fejlődés előmozdítása mellett, ennek egyik eszköze az, hogy a Társaság javadalmazási szerkezete ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra a fenntarthatósági kockázatok tekintetében sem. A hatályos jogszabályok (így különösen a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény, valamint az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2017/2359 rendelet) a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítői számára számos szigorú szabályt rögzítenek annak biztosítása érdekében, hogy az ügyfél minden esetben az igényeinek és szükségleteinek legmegfelelőbb terméket választhassa. E szabályok érvényesülését az ATOM Bróker Kft. következetesen elvárja a közvetítő megbízottaitól, a szolgáltatás minőségi szempontjai a javadalmazási politikájában is jelen vannak.

Az Alkusz a javadalmazási politikája kialakítása során nem von be olyan tényezőket, amelyek a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos érdek összeütközésekhez vezetnének, nem alkalmaz a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali eljárásba történő integrálásával ellentétes javadalmazási elveket.

Az Alkusz ösztönzési rendszere az értékesítési teljesítmény mellett a közvetített szerződések hosszútávú fenntartásához fűződő érdeken alapul. Ezért az Alkusz, valamint a közvetítő megbízottak kiemelt célja a tanácsadás során, hogy az Ügyfél az igényeinek és szükségleteinek leginkább megfelelő biztosítási alapú befektetési terméket válasszon, valamint az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteinek, pénzügyi helyzetének, veszteségviselési

képességének, befektetési céljainak és kockázattűrésének megfelelő döntést hozzon a biztosítási szerződés megkötése, illetve az eszközalap megválasztása tekintetében.

Mivel minden ügyfél igény egyedi, és nem feltétlenül a leginkább fenntartható befektetések irányába mutat, így az elfogulatlan tanácsadás biztosítása érdekében az Alkusz, valamint a közvetítói megbízottak javadalmazása független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az Ügyfél által választott biztosítási alapú befektetési termék, illetve a választott eszközalap milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik, és így összhangban van a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálásával is.

Az Alkusz ösztönzési rendszere és a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásokba történő integrálása közötti összhangot az Összeférhetlenségi Szabályzatban rögzített egyéb intézkedéseken túlmenően – és azokkal összhangban - a következő intézkedések is biztosítják:

- A Partner Biztosítókkal kötött együttműködési megállapodásokban az Alkusz törekszik arra, hogy az azonos módozatok biztosítói díjazása közelítsen egymáshoz és a piaci átlaghoz, mind a szerzési, mind a fenntartási jutalékok esetében. Az ATOM Bróker Kft. a Biztosítókkal kötött együttműködési megállapodásokban foglalt díjazási rendszert transzparensszerűen kezeli, ugyanakkor nem teszi szabadon elérhetővé a megbízottak részére. Amennyiben egy megbízott adott szerződés biztosítási díjazását szeretné megtudni, azt az ügyvezetőtől tudja megkérdezni. Egy ilyen jellegű információ átadását mindig megelőzi az összeférhetlenségi szabályzatban is kifejtett ellenőrzési folyamat.

- A Partner Biztosítók és az Alkusz közötti közvetítói megbízási szerződések alapján a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére és fenntartására tekintettel kapott jutalékból az Alkusz előre, egységesen meghatározott arányok alapján fizet jutalékot a megbízásából eljáró biztosításközvetítők részére. Ezen leosztási arányoktól az Alkusz sem esetleg sem rendszeresen, sem egy vagy több biztosítói partner vagy közvetített biztosítási termék esetében, sem egyes közvetítói megbízottak vagy ezek csoportja vonatkozásában nem tér el. E szabályok vonatkoznak a biztosítói partnerek és az Alkusz közötti közvetítói megbízási szerződésen alapuló jutalék visszairásra is. A közvetítói jutalék mind összegét tekintve, mind pedig a jutalékfizetés és a jutalék visszairás feltételeit illetően teljesen független attól, hogy az ügyfél a biztosítási alapú befektetési termékekhez választható eszközalapok közül – saját preferenciái alapján – mely eszközalapot választotta.

- Az Alkusz nem alkalmaz és nem hagy jóvá olyan egyedi ösztönzést, amelyet a Partner Biztosítók közvetlenül az Alkusznak vagy közvetítói megbízottnak juttatnának az értékesítési tevékenység motiválására, vagy amely bármely módon függ attól, hogy az Ügyfél a biztosítási alapú befektetési termékek választható eszközalapjai közül, mely eszközalapot választotta.

- Az Alkusz nem alkalmaz és nem hagy jóvá olyan egyedi ösztönzést, amely konkrét biztosítási alapú befektetési termékhez, vagy ilyen termékek összességéhez, vagy pedig a biztosítási alapú befektetési termékhez kapcsolódó eszközalap választáshoz kapcsolódna, vagy ezzel összefüggene.

Az ATOM Bróker Kft. a fent leírtakkal összhangban, figyelemmel fogja kísélni, a remélhetőleg egységesedő piaci gyakorlatot, elérhető útmutatásokat, és mérlegelni fogja, hogy ezek alapján változtat-e javadalmazási politikáján egyéb törvényi kötelezettségeit sem veszélyeztető módon.

Budapest, 2021. június 26.

