

# DUNABIZTOS BIZTOSÍTÁSI ALKUSZ KFT.

Független biztosításközvetítő 1997 óta

MNB engedélyszám: 316/1997 | Nyilvántartási szám: 204121401410

Adószám: 11458335-1-07 | Cg.: 07-09-005398

Székhely: 2400 Dunaújváros, Ezüstoffenyő u. 4. | Iroda: 2400 Dunaújváros, Vasmű út 53. fszt. 1.

## TÖRVÉNYI KÖTELEZŐ KÖZZÉTÉTEL

### DUNABIZTOS KFT. - FENNTARTHATÓSÁGI NYILATKOZAT (SFDR)

*Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete alapján*

2021. március 10. napjától hatályba lépett a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2019/2088 számú EU rendelete (a továbbiakban: SFDR rendelet). A rendelet előírja a független biztosításközvetítők részére, hogy nyújtsanak tájékoztatást arról, figyelembe veszik-e a tanácsadás során a fenntarthatósági kockázatokat.

A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos tanácsadás lényege, hogy miként hat ki a fenntarthatóság a hozamokra. A jogalkotó abból indul ki, hogy a fenntarthatósági kockázatok felmerülése tendenciózusan negatívan hathat a befektetések hozamára. A termékek kiválasztása során a fenntarthatósági kockázatok mérlegelése csökkentheti a hozamokra gyakorolt negatív hatást.

A DUNABIZTOS Biztosítási Alkusz Kft. (székhely: 2400 Dunaújváros, Ezüstoffenyő u. 4., iroda: 2400 Dunaújváros, Vasmű út 53. fszt. 1.) a rendelet 3. cikke kapcsán az alábbi nyilatkozatot teszi:

Társaságunk és munkatársaink a biztosítási tanácsadási tevékenységünk során a fenntarthatósági követelményeket jelenleg nem veszik figyelembe, mivel azt cégünk méretére és tevékenységének jellegére tekintettel nem tartjuk relevánsnak a tanácsadási tevékenység egésze szempontjából. Minden esetben a Megbízó valós igényeiből kiindulva járunk el, figyelembe véve a partner biztosítótársaságok szakmai tájékoztatóit és feltételeit.

Ugyanakkor a környezetvédelmi célok elérése közös érdek, ezért a biztosítási alapú befektetési termékek (unit-linked szerződések) közvetítésekor – a biztosító partnerektől kapott hivatalos tájékoztató anyagok alapján – felhívjuk az Ügyfél figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági besorolására és jellemzőire, szem előtt tartva az esetleges hozamhatásokat is. Különös tekintettel arra, hogy a biztosításközvetítői tevékenység nincs és nem lehet közvetlen befolyással a biztosítók által kezelt eszközalapok összetételére vagy működésére.

Cégünk abból indul ki, hogy a termékgazda biztosítótársaságok a termékfejlesztés során mérlegelik a fenntarthatóságot, és erről a szerződés megkötését megelőzően részletes terméktájékoztatást nyújtanak. Mindezek alapján cégünkönél önálló fenntarthatósági kockázatelemzésre nem kerül sor, azonban elkötelezett vállalkozásként időszakonként felülvizsgáljuk ennek indokoltságát.

A tanácsadási folyamat során a biztosító társaságok által készített ajánlatokba integráltan kerül bele a fenntarthatósági információ. Amennyiben az adott biztosítási termék esetében készül a biztosító részéről fenntarthatósági kiegészítés, abban az esetben erre felhívjuk az ügyfél figyelmét, és segítséget nyújtunk annak értelmezésében, illetve az e témában felmerülő kérdések megválaszolásában.

Az SFDR rendelet 4. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy Társaságunk a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait (PAI) cégünk méretére és tevékenységének jellegére tekintettel jelenleg nem veszi figyelembe.

A DUNABIZTOS Kft. az SFDR rendelet 5. cikkében rögzített kötelezettség alapján rögzíti, hogy javadalmazási politikáját a fenntarthatósági kockázatok nem érintik. Vállaljuk, hogy amennyiben biztosító partnereink új eljárásrendet vezetnek be, úgy javadalmazási szabályzatunkat szükség szerint felülvizsgáljuk.

Keltezés: Dunaújváros, 2021. március 10.  
Utolsó szabályzati felülvizsgálat: 2026.  
Közzétéve a társaság hivatalos weboldalán  
([www.dunabiztos.hu](http://www.dunabiztos.hu))

**DUNABIZTOS Biztosítási Alkusz Kft.**  
**képviselésében az ügyvezetés**