

## Fenntarthatósági politika



### **ANTABO UNO Kft.**

*/Kiadta: Bozóki István – ügyvezető/*

**Jelen dokumentum az ANTABO UNO Kft. közzététele az (EU) 2019/2088 számú rendelete (SFDR) alapján. Tájékoztatásként szolgál, miként építi bele az ANTABO UNO Kft., mint pénzügyi tanácsadó a biztosítási alapú befektetési termékek vagy befektetési elemeket tartalmazó termékek (továbbiakban Befektetési biztosítások) értékesítési folyamatába a fenntarthatósági kockázatokat.**

Politikánk címzettjei Ügyfeleink, Az ANTABO UNO Kft-vel kapcsolatban álló személyek, illetve a munkatársak és szerződött partnerek.

## **1. A fenntarthatósági kockázatok integrálása az ANTABO UNO Kft. befektetési biztosítások értékesítési, tanácsadási folyamatába**

Cégünk számára is kiemelten fontos társadalmunk, bolygónk, gyermekeink jövője, így a fenntarthatóságot mindennapi tevékenységünk során is igyekszünk szem előtt tartani, így munkák során törekszünk ökológiai lábnyomunk méretének csökkentésére, folyamatainkat rendszeresen felülvizsgáljuk, hogy a környezetkárosító hatásokat miként tudnánk minimalizálni.

Az SFDR rendelet alapján az ANTABO UNO Kft. pénzügyi tanácsadónak minősül, azaz biztosításközvetítőnek. Ennek megfelelően társaságunk nem állít elő saját biztosítási termékeket, hanem a Biztosító társaságok által előállított termékek közvetítésében működik közre.

Társaságunk a rendelet elvárásainak megfelelően, minden olyan esetben, amennyiben az adott befektetési biztosítást előállító Biztosító publikálta a termékhez tartozó vagy a mögöttes befektetésekhez tartozó fenntarthatósági információkat, azokat átadjuk ügyfeleinknek egyéb tájékoztatókkal együtt.

Az egyes termékekhez tartozó fenntarthatósági információkról ügyfeleink igényei alapján tájékoztatást nyújtunk – ennek megalapozására rendszeresen képzéseket tartunk értékesítőink számára -, illetve választásuk előtt felhívjuk figyelmüket a fenntarthatóságra, mint esetleges döntési szempontra.

## **2. Tájékoztatás a fenntarthatósági tényezők figyelembevételéről javaslataink kialakításánál, tanácsok megfogalmazásánál, döntéshozatalnál:**

Kiemeljük, hogy az 1. pontban leírt eljáráson túl tanácsadásunk részeként **az ANTABO UNO Kft. nem tud saját, önálló fenntarthatósággal kapcsolatos megállapításokat tenni, így a javaslataink megfogalmazásakor nem vesszük figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait.**

Természetesen ügyfelünk kifejezett kérése, igénye alapján – az általa egyértelműen megfogalmazott paraméterek szerint – a termék válogatás, paletta szűkítés során lehetőség van figyelembe venni a fenntarthatósággal kapcsolatos tényezőket, de ebben az esetben sem tudjuk vállalni a biztosítói tájékoztatók ismertetésén túl a termékek szakszerű értékelését, összehasonlítását a fenntarthatósági tényezők hatásainak vonatkozásában.

A termékeket előállító biztosítótársaságok fenntarthatósági információit vizsgálva megállapítható, hogy jelentős eltérések, nagyon különböző álláspontok találhatók a tájékoztatókban, így az ANTABO UNO Kft. nem tartja szakmailag megalapozottnak hosszútávú megállapítások, tanácsok megfogalmazását, hiszen nem látjuk az egyes fenntarthatósági tényezők valós hatását több évtizedes távlatokban, véleményünk szerint még a tudomány állása sem egyértelmű.

Cégünk vállalja, hogy legalább évente felülvizsgálja jelen témakörben a piaci folyamatokat, változásokat. Amennyiben egyértelműen megfogalmazható álláspont kialakítására lesz lehetőség, készek vagyunk tanácsadásunk részévé tenni a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekre vonatkozó lehetséges hatásait, amennyiben az más jogszabályi kötelezettségünkkel nem ütközik.

### **3. A fenntarthatósági szempontok figyelembevétele a javadalmazásban**

Az ANTABO UNO Kft. a jogszabályi elvárásokkal összhangban kiemelt elvárása az értékesítési folyamatai során, hogy az ügyfél mindig szükségleteinek, igényeinek megfelelő, számára céljait leginkább támogató terméket választhasson.

Éppen a fentiek miatt társaságunk javadalmazási politikáját úgy alakítja, hogy nem függhet az értékesítő vagy bármely munkatárs javadalmazása az ügyfél által választott befektetési biztosítás milyen fenntarthatósági jellemzőkkel bír. Úgy látjuk, hogy e szempont javadalmazásba történő beépítése összeférhetlenségi kockázatokat is rejthet magában, illetve amíg az ANTABO UNO Kft. nem látja objektív minősíthetőnek a fenntarthatósági kockázatokat, addig ennek figyelembevételétől is tartózkodik.

E döntés nem befolyásolja azt az alapelvet, hogy a tájékoztatást az értékesítő köteles megadni, illetve az igényekre valós válaszokkal szükséges szolgálni, így a javadalmazási politika elvárásai érvényesülnek az ügyfél fenntarthatósági kockázatokra vonatkozó igényeire és tájékoztatási kötelezettségére is, tehát az értékesítőnek át kell minden esetben adni a biztosító fenntarthatósági információkat tartalmazó dokumentumát, illetve tájékoztatást kell nyújtania a rendelkezésre álló, biztosítótól kapott információkról, továbbá a termékek kiválasztásánál – ha az ügyfél egyértelműen megfogalmazta – figyelembe kell venni az ügyfél által kért fenntarthatósághoz kötődő szempontokat.

Jelen közzététel hatályos 2021. március 10-től.

Maglód, 2021. március 8.

Bozóki István  
ügyvezető