

**A QUANTIS CONSULTING ZRT.****FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZATOK INTEGRÁLÁSÁRA VONATKOZÓ POLITIKÁJÁNAK KÖZZÉTÉTELE****Közzététel napja: 2023. február 17.<sup>1</sup>****Hatályos: 2023. február 17. napjától**

A QUANTIS Consulting Zrt. („Társaság”) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alkalmazásában a biztosítási alapú befektetési termékek és nyugdíjbiztosítások esetén a tanácsadással történő értékesítéshez kapcsolódóan pénzügyi tanácsadónak minősül, melyre tekintettel az SFDR alapján az alábbiakban közzéteszi a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsadásába történő integrálására vonatkozó politikájára, valamint ezzel összefüggésben a javadalmazási politikájára vonatkozó tömör információkat.

**A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos általános célkitűzések**

A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási (Environmental, Social, Governance = ESG) esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

A Társaság támogatja a fenntarthatósági kockázatok kezelésére irányuló nemzetközi és hazai erőfeszítéseket. A Társaság elkötelezett aziránt, hogy

- hozzájáruljon a fenntartható társadalom létrejöttéhez, figyelembe véve a jelenlegi és a jövőbeli generáció szükségleteit;
- elősegítse a fenntarthatósági eredetű pénzügyi kockázatokkal kapcsolatban az ügyfelek tudatosságát, ezen keresztül a kockázatok kezelését;
- a fenntarthatósági eredetű kockázatokkal kapcsolatos információk az ügyfelek számára informatívak, érthetőek és megbízhatóak legyenek;
- a közvetített termékpalalettáján elérhető zöld, fenntarthatósági tematikájú biztosítási termékek köre szélesedjen;
- csökkentse működésének környezetre gyakorolt hatását, azaz saját ökológiai lábnyomát.
- folyamatosan figyelemmel kísérje a fenntarthatósági fejlődéssel kapcsolatos jogszabályi előírásokat, nemzetközi és hazai erőfeszítéseket és piaci fejleményeket.

**A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása**

A Társaság a tanácsadási folyamatát úgy alakítja ki, hogy a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontok a tanácsadás során az alábbiak szerint érvényesüljenek:

- A Társaság kiemelt célja a tanácsadás során, hogy az ügyfél megtalálja az igényeihez és szükségleteihez leginkább illeszkedő, alkalmas befektetési konstrukciót, mely jelentősen függ az ügyfél rövid- és hosszú távú céljaitól, az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteitől, pénzügyi helyzetétől, veszteségviselési képességétől, hozamelvárásától és kockázattvállalási hajlandóságától, fenntarthatósági preferenciájától.

---

<sup>1</sup> A jelen közzététel a 2021. március 10. napjától hatályos korábbi közzétételt váltja fel. A korábbi közzététel módosítására az időközben bekövetkezett jogszabályváltozások miatt került sor.

- A Társaság figyelembe kívánja venni az ügyfél fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciáit is, ennek érdekében a Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően rákérdez az ügyfelek fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciájára, így arra, hogy milyen hangsúlyt helyez a biztosítási termékek, illetve az eszközalapok fenntarthatósági szempontjaira, besorolására.
- Az ügyfél fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciáját figyelembe véve, a biztosítók közléseire támaszkodva a Társaság felhívja az ügyfelek figyelmét a befektetett díjtartalék, illetve az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, fenntarthatósági kockázatokra és integrálásuk mikéntjére, tekintettel az esetleges valószínűsíthető hozamhatásokra is.
- A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások – a biztosítók saját döntésén és politikáján túlmenően – további szelekcióját, szűkítését a Társaság ugyanakkor nem végzi el.
- A Társaság – az ügyfél által megadott fenntarthatósági preferenciák és igények alapján - nem ajánl IBIP termékeket egyéni fenntarthatósági preferenciákat teljesítőként, ha az említett termékek nem teljesítik a szóban forgó preferenciákat. A Társaság az ügyfél megadott fenntarthatósági preferenciái függvényében és ehhez igazodóan teljeskörű tájékoztatást nyújt a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében.
- A pénzügyi piaci szereplők által végzett, termékhez kapcsolódó fenntarthatósági kockázat-értékelést és a kapcsolódó, szerződéskötést megelőzően teljesítendő tájékoztatókat szerződéskötést megelőzően az ügyfelek rendelkezésére bocsátja.

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

A Társaság kiemelt célja a tanácsadás során, hogy a potenciális ügyfél megtalálja az igényeihez leginkább illeszkedő befektetési konstrukciót, mely jelentősen függ az ügyfél rövid- és hosszú távú céljaitól, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától. Mivel minden ügyféligeny egyedi, és nem feltétlenül a leginkább fenntartható befektetések irányába mutat, így az elfogulatlan tanácsadás biztosítása érdekében az ügynökök javadalmazása független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

### **A működés környezetre gyakorolt hatásának csökkentése**

A Társaság a fenntartható társadalom létrejötte érdekében maga is törekszik az ökológiai lábnyoma csökkentésére. Ennek keretében a Társaság különösen

- elkötelezett a környezettudatosság növelése mellett;
- figyelemmel kíséri a piaci fejleményeket és elkötelezett abban, hogy termékpalalettáján az éghajlatot kevésbé károsító termékek körét szélesítse;
- arra törekszik, hogy az ügyfelek számára digitális alternatívát nyújtson a papír felhasználásuk kapcsán, ideértve az ügyfelekkel való kommunikációt is;
- elkötelezett az iránt, hogy fejlessze és megtartsa a képzett és motivált munkavállalóit, megbízottait, elősegítve a Társaság által végzett tevékenység pozitív és professzionális környezetben történő folytatását;
- törekszik arra, hogy olyan vállalati kultúrát alakítson ki, melynek keretében a Társaság minden munkavállalója, megbízottja magáénak vallja a Társaság fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseit, erőfeszítéseit.

**Felhívjuk a tisztelt ügyfelek figyelmét, hogy a Társaság jelen hivatalos közzétételét a hatályos jogszabályi környezet előírásai alapján a legnagyobb szakmai gondossággal tette meg, azonban tekintettel az egyes részterületeket szabályozó módszertani útmutatók hiányára vagy a kapcsolódó egyéb fenntarthatósági jogszabályok több lépcsős alkalmazási hatályára, nem tekinthető teljes körűnek.**