

A **DUNA HOUSE Biztosításközvetítő és Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság**
(Székhely: 1027 Budapest, Kapás u. 6-12. A. ép., Cégjegyzékszám: 01 09 877554, Adószám:
138709372-41) fenntarthatósági közzététele a 2019/2088 EU rendelet alapján

Hatályos **2021.07.01.** napjától; legutoljára módosítva **2025.04.15.** napjától

Az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezmény részét jelentő, 2016-ban hatályba lépett ún. Párizsi Megállapodás célkitűzéseire figyelemmel 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 Rendelet szerinti „**fenntarthatósági kockázat**”-nak 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 Társaság, mint

- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bit.”) 4. § (1) 34. b) pontja szerint egyidejűleg több biztosító egymással versengő biztosítási termékeit közvetítő függő biztosításközvetítő (többes ügynök), továbbá mint
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „Bsz.”) 4. § (2) 30a. és 111. § (2) a) pontja szerinti függő ügynök

a Rendelet szerinti „**pénzügyi tanácsadó**” fogalmába tartozik, ezért a Társaságra a Rendelet alapján a **jelen tájékoztató 1-3. pontjaiban meghatározott közzétételi kötelezettségek** vonatkoznak a Pénzügyi Termékek és azok fenntarthatósági kockázatai kapcsán.

A fenntarthatóság szempontjából káros hatásokra vonatkozóan a Társaság jelen közzététele

- a biztosításközvetítési tevékenységhez kapcsolódóan biztosítási alapú befektetési termékekre és a nyugdíjbiztosítási termékekre, továbbá
- a befektetési szolgáltatás közvetítéséhez kapcsolódóan a 2014/65/EU irányelv szerinti pénzügyi eszközökre

(a továbbiakban a Rendelet 2. cikk 12. pontjával összhangban együtt: **Pénzügyi Termékek értékesítésére** (közvetítésére) **vonatkozik** (a továbbiakban a Társaság Bit. szerinti függő többes ügynökként végzett biztosításközvetítési tevékenysége és a Társaság Bsz. szerinti függő ügynökként végzett befektetési szolgáltatás közvetítési tevékenysége együtt: „**Közvetítési Tevékenység**”).

A jelen tájékoztató a Pénzügyi Termékeket kibocsátó biztosítókra, illetőleg a Pénzügyi Termékeket forgalmazó befektetési vállalkozásokra a Rendelet 2. cikk 1. pontjával összhangban a továbbiakban együttesen „**Pénzügyi Piaci Szereplő**”-ként hivatkozik.

1. A pénzügyi tanácsadó köteles a honlapján információt közzétenni a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaikba történő integrálására vonatkozó politikáiról [3. cikk (2) bekezdés]

A Társaság a Közvetítési Tevékenység során kizárólag a Pénzügyi Termékeket létrehozó vagy forgalmazó Pénzügyi Piaci Szereplők részéről juthat a Pénzügyi Termékekre vonatkozó fenntarthatósági kockázatokra vonatkozó adatokhoz (a továbbiakban: „**Fenntarthatósági információ**”). Ez kiemelten érvényesül egyes Pénzügyi Termékek (az ún. unit-linked típusú biztosítások) esetében, ahol az adott Pénzügyi Termékek mögötti befektetési portfóliókról a Társaság önállóan nem tud fenntarthatósággal kapcsolatos, megalapozott ismeretekhez jutni.

A Társaság a fentiek alapján minden esetben a Közvetítési Tevékenysége részévé teszi a Pénzügyi Termékre vonatkozó Fenntarthatósági információ ügyfél részére történő átadását, amennyiben illet a Pénzügyi Piaci Szereplő az adott Pénzügyi Termék vonatkozásában közzétesz, illetőleg a Társaság rendelkezésére bocsát, továbbá felhívja az ügyfél figyelmét erre a szempontra, illetve arra, hogy az adott Pénzügyi Termék esetében rendelkezésre áll-e Fenntarthatósági információ.

Ezt meghaladóan – mivel a Fenntarthatósági információk tartalmára nézve jelenleg nincs egységes gyakorlat – a Társaság a Pénzügyi Termékeket nem rangsorolja, nem hasonlítja össze Fenntarthatósági információ alapján, és önmagában ilyen szempontra nem alapoz tanácsadást.

2. A pénzügyi tanácsadó köteles a honlapján közzétenni és naprakészen tartani az információt arról, hogy biztosítási tanácsadása során figyelembe veszi-e a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat; vagy információ arról, hogy miért nem veszi figyelembe, beleértve adott esetben az arra vonatkozó információt is, hogy szándékában áll-e figyelembe venni e káros hatásokat, és ha igen, akkor mikor [4. cikk (5) bekezdés]

Amíg valamennyi Pénzügyi Piaci Szereplő, illetőleg valamennyi Pénzügyi Termék esetében nincs egységes – vagy legalább lényeges szempontok szerint összehasonlítható – szempontrendszer szerint megalkotott és közzétett Fenntarthatósági információ, addig a Társaság – az 1. pontban leírtakat meghaladóan – nem veszi figyelembe a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait.

A Termékekre vonatkozó Fenntarthatósági információk rendelkezésre állását és azok tartalmát a Társaság legalább évente felülvizsgálja, és amennyiben ezek már lehetővé teszik a Fenntarthatósági információk egységes vagy összehasonlítható szempontrendszer szerinti figyelembevételét, akkor ezeket a Pénzügyi Termékekre vonatkozó Közvetítési Tevékenységének részévé teszi. Ennek érdekében a Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri a Pénzügyi Piaci Szereplők kapcsolódó tájékoztatásait és a hatóságok jövőbeni iránymutatásait.

3. A pénzügyi tanácsadó a javadalmazási politikájában információt kell nyújtania arról, hogy hogyan biztosítja e politika összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával, és ezen információkat honlapján közzé kell tennie [5. cikk (1) bekezdés]

A Társaság Közvetítési Tevékenységére vonatkozó hatályos jogszabályok a Pénzügyi Termékek értékesítői (közvetítői) számára számos szigorú szabályt rögzítenek annak biztosítása érdekében, hogy az ügyfél minden esetben az igényeinek és szükségleteinek legmegfelelőbb Pénzügyi Terméket választhassa.

A Pénzügyi Termékekhez kapcsolódó Fenntarthatósági információkra vonatkozó gyakorlat kialakulatlansága, az ebből fakadó, az 1. és 2. pontokban jelzett bizonytalanságok miatt a Társaság jelenleg még nem integrálja önálló szempontként javadalmazási politikájába a fenntarthatósági kockázatokat, mivel a Közvetítési Tevékenységet végző személy egy bizonytalan szempontot – annak javadalmazása miatt – nem helyezhet előtérbe mindazon egyéb szempontokhoz képest, melyet kötelezően figyelembe kell vennie annak érdeklében, hogy az ügyfél a számára legmegfelelőbb Pénzügyi Termékhez jusson.

A piaci gyakorlat alakulása és a vonatkozó iránymutatások alapján a Társaság évente mérlegelni fogja, hogy a fenntarthatósági kockázatok integrációja kapcsán változtathat-e javadalmazási politikáján.