

A Marathon Insurance Zrt. az Európai Parlament és Tanács általi 2019/2088 rendelete (2019. november 27. to-
vábbiakban: SFDR rendelet) szerint olyan biztosítás közvetítőnek minősül, aki biztosítási alapú befektetési ter-
mékek vonatkozásában tanácsadást nyújt. Ezen termékekre tekintettel az SFDR rendelet alapján közzéteszi a
fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsaiba integrálására vonatkozó politikáját és az ezzel összefüggő
javaldalmazási politikáját. A dokumentum bemutatja továbbá, hogy biztosításközvetítő a befektetési, illetve biz-
tosítási tanácsadása során figyelembe veszi-e a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt
főbb káros hatásait.

A fenntarthatósági kockázatok (ESG kockázatok) az SFDR rendelet 2. cikkének 22. pontja határozza meg,
amely alapján fenntarthatósági kockázat az olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körü-
lmény, amely bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a
befektetés értékére.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzés eléré-
séhez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a meg-
újuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladékter-
melésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt
hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzés el-
éréséhez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelem-
hez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erő-
sítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségek
felzárkóztatását előmozdító befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve
sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorla-
tokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett sze-
mélyzet javaldalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása

A fenntarthatósági kockázatok olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási (ESG) eseményeket vagy kör-
ülményeket foglalnak magukba, melyeknek esetleges bekövetkezése lényeges negatív hatást gyakorolhat az
adott vállalat eszközeire, nyereségességére vagy jó hírűvére. ESG-kockázatok például az éghajlatváltozás, a
biológiai sokféleség csökkenése, az elismert munkaügyi normák megsértése, a korrupció.

A fenntarthatósági kockázatok a befektetési, illetve biztosítási tanácsaiba olyan mértékig integráljuk, amilyen
mértékben az Biztosító társaságok az egyes termékei tekintetében az ESG kritériumokat figyelembe veszik és
alkalmazzák az általuk létrehozott és jelenleg is értékesített eszközalapok tekintetében.

A biztosítási tanácsadása keretében a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozóan nem határoz meg előre
sorrendet, az ESG-információra vonatkozó kritériumot vagy küszöbértéket nem használ, az ESG szempontok
kizárólag a Biztosító által rendelkezésre bocsátott mértékig kerülnek figyelembevételre.

A biztosítási alapú befektetési termékek iránt érdeklődő ügyfelek esetén:

- a termékelemzésben a biztosítók által közzétett információk alapján összehasonlítható tájékoztatást ad az
ügyfeleknek a biztosítási termékek, illetve azok eszközalapjainak fenntarthatósági szempontok szerinti
besorolásáról, és jellemzőjéről; - a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszköz-
alapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújt

- a biztosítási termékek esetében a fenntarthatósági kockázatok relevánsnak minősítése, továbbá a fenntarthatósági kockázatoknak a termékek teljesítményére, hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelése kapcsán a biztosítók közléseire támaszkodik;
- a termékekhez kapcsolódó, fenntarthatóságot érintő tájékoztatókat a szerződéskötést megelőzően kellő időben az ügyfelek rendelkezésére bocsátja.

A fenntarthatósági szempontjából káros hatások és mutatók azonosítása és rangsorolása

A befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során a jelen közlemény kiadásának időpontjában a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait nem veszi figyelembe, tekintettel arra, hogy jelenleg nem állnak teljeskörűen rendelkezésre a környezeti és társadalmi tényezőket érő káros hatásokra vonatkozóan számszerűsítő, a biztosításközvetítő által figyelembe vehető adatok, információk.

Vállaljuk, hogy rendszeresen felülvizsgáljuk az SFDR 4. cikkének (5) a) pontjában foglalt közzétételek teljesítésének lehetőségét. Amennyiben a jövőben megfelelő információkkal és adatokkal rendelkezünk a befektetéseket fenntarthatósági szempontból károsan érinthető hatásokról, akkor azt biztosítási tanácsadása során a jövőben figyelembe veszi.

A fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikába történő integrálása

A Marathon Insurance Zrt. kiemelt célja, hogy javadalmazási rendszere a fenntarthatósági kockázatok szempontjából nem tartalmaz megkülönböztetést, így nem gyakorol káros hatást az értékesítésre és az ügyfél érdekeire. Biztosításközvetítőinket az értékesítési tevékenység végzésére olyan módon ösztönzzük, amely megfelel a tisztességes, szakszerű eljárásnak és az ügyfél érdekeinek.

Biztosításközvetítőink részére meghatározott ösztönző rendszer illetve az azokban meghatározott célok jelenleg nem tartalmaznak ESG-vel kapcsolatos teljesítménymutatókat és jelenleg nincsenek úgy meghatározva, hogy ne ösztönözzék a túlzott mértékű ESG-kockázatvállalást. A biztosítási szerződést kötő ügyfél a biztosítási termékhez az igényfelmérés alapján általa elérhető eszközalapok bármelyikét választhatja, a Biztosításközvetítő javadalmazása jelenleg nem függ attól, hogy az ügyfél a biztosító biztosítási termékéhez kapcsolódóan mely eszközalapot/eszközalapokat választja. A Biztosításközvetítő részére meghatározott javadalmazás továbbá nem függ attól, hogy a Biztosító mely terméke tartalmaz ESG 8 cikk szerinti pénzügyi terméket.

Budapest, 2021.03.10.

Marathon Insurance Zrt.