

## Tájékoztatás Ügyfeleinknek!

**A Társaság az Európai Unió a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú rendelete (SFDR) alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja.**

Az MBA Advise Kft. nyilatkozik arról, hogy – figyelembe véve méretét, biztosítási alapú befektetési termékek közvetítésére vonatkozó tevékenységét és nagyságrendjét – tanácsadása során jelenleg nem veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, ezáltal fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaikba történő integrálására vonatkozó politikával sem rendelkezik. Ennek indokaként a Társaság a következő szempontokat határozza meg:

- a Társaság által értékesített biztosítási alapú befektetési termékeket előállító valamennyi biztosító még nem tette közzé a fenntarthatósági kockázatok által az általa kínált biztosítási termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményeit.
- a biztosítók által kínált biztosítási termékek alapjául szolgáló befektetések egy része nem veszi figyelembe a fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, továbbá nincs olyan egységes szempontrendszer, amely meghatározná biztosítók számára, hogy milyen módon vegyék figyelembe ezen tényezőket.
- Tanácsadási tevékenység során a Társaság abból indul ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően, tekintettel arra is, hogy a Társaság a biztosítókkal ellentétben nem minősül termékgazdának, nem vesz részt az alapok kezelésében, és így nincs hatással a fenntarthatóság szempontjait figyelembe vevő hozamok vélt vagy valós csökkenésére.
- 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.

Az MBA Advise Kft. ugyanakkor biztosítási alapú befektetési termékek közvetítése esetén mindenkor betartja a jogszabályok által meghatározott tájékoztatási kötelezettségeket. Egyúttal az ügyfelek részére átadja a biztosítók fenntarthatósággal kapcsolatos dokumentumait.

Az MBA Advise Kft. törekvése, hogy maga is papírmentes ügyintézkést valósítson meg, ezáltal minimálisra csökkentse ökológiai lábnyomát.

Az MBA Advise Kft. az ügyfeleket tájékoztatja, hogy az általa közvetített befektetési termékek SFDR-hez kapcsolódó biztosítók által közzétett információi az alábbi helyeken érhetőek el

### **Biztosító Elérhetőség**

**AEGON:** <https://www.aegon.hu/eletbiztositas/befe-ktetesek/alapok>

**Allianz:** [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html](https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html)

**Generali:** <https://www.generali.hu/Ugyfelszolgalat/Informaciok/Befektetesek.aspx>

**CIG:** <https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok>

**Groupama:**<https://www.groupama.hu/hu/Biztositasok/élet-baleset-es-nyugdíjbiztositasok/befektetesi-informaciok/hozam-informaciok/kid.html>

**K&H:** <https://www.kh.hu/documents/20184/490492/>

**Signal:** <https://www.signal.hu/hu/kozlemenyek/kozerdeku-kozlemenyek>

**UNION:** <https://union.hu/befektetes/modell-portfolio>

**Uniq:** <https://befektetesek.uniq.hu/>

Az MBA Advise Kft. továbbá nyilatkozik arról, hogy az IDD (2016/97 EU) irányelvnek megfelelően kialakított javadalmazási politikája – tekintettel a fent leírtakra is – jelenleg nem integrálja a fenntarthatósági kockázatokat, ebben a tekintetben külön javadalmazási módszert nem alkalmaz, vagyis a közvetítők részére fizetett javadalmazás független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

A Társaság a fentiekről az ügyfelek részére a tanácsadási tevékenység során a szerződéskötést megelőzően tájékoztatást nyújt.

*Budapest, 2021.01.10.*