

**A N-ALEXANDER Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság fenntarthatósági politikája a 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) alapján**

**Hatályos: 2021. március 10. napjától**

*A N-ALEXANDER Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság (N-Alexander Kft.) az Európai Parlament és a Tanács (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendelete (SFDR) alkalmazásában pénzügyi tanácsadónak minősül, amely biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában tanácsadást nyújt. Erre tekintettel az SFDR 3. és 5. cikke alapján a N-Alexander Kft. az alábbiakban közzéteszi a fenntarthatósági politikájára és ezzel összefüggésben a javadalmazási politikájára vonatkozó tömör információkat.*

**I./ A fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politika**

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

A N-Alexander Kft. a tanácsadási tevékenysége során abból indul ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően, amennyiben ez nem így lenne, úgy a termék gazda biztosító erre is magyarázatot nyújt a szerződéskötést megelőzően. A N-Alexander Kft. a fenntarthatósági kockázatokat erre is figyelemmel integrálja a biztosítási tanácsaiba.

A N-Alexander Kft. kiemelt törekvése, hogy elősegítse a fenntarthatósági eredetű pénzügyi kockázatokkal kapcsolatban az ügyfél tudatosságát, ezen keresztül a kockázatok kezelését, továbbá, hogy a fenntarthatósági eredetű kockázatokkal kapcsolatos információk az ügyfél számára informatívak, érthetőek és megbízhatóak legyenek. Emellett a N-Alexander Kft. hangsúlyt fektet arra, hogy a közvetítői tevékenysége keretében a fenntartható tematikájú biztosítási termékek minél szélesebb körben elérhetőek legyenek az eziránt érdeklődő ügyfél számára. Ennek érdekében N-Alexander Kft. folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntartható fejlődéssel kapcsolatos piaci fejleményeket.

A N-Alexander Kft. fokozottan törekszik arra, hogy a biztosítási termékeket előállítótól beszeresse a termékre és a termék jóváhagyási, valamint felülvizsgálati folyamatára vonatkozó összes, a biztosítási értékesítési tevékenységhez szükséges – a fenntarthatósági szempontokra is kiterjedő – információt, ideértve a biztosítási termék azonosított célpiacára vonatkozó információkat is.

A N-Alexander Kft. a tanácsadás során ügyfélközpontú megközelítést alkalmaz. Kiemelt célja a biztosítási tanácsadás során, hogy az ügyfél megtalálja az igényeikhez leginkább illeszkedő terméket és befektetési konstrukciót, mely jelentősen függ többek között a rövid- és hosszú

távú befektetési céloktól, hozamelvárásoktól és kockázatvállalási hajlandóságoktól, veszteségviselési képességtől.

A fenntarthatósági kockázatok átláthatósága érdekében, amennyiben a biztosítók által közzétett, illetve szolgáltatott információk rendelkezésre állnak, a N-Alexander Kft. – a biztosítók közléseire támaszkodva – tájékoztatást ad az adott, ügyfél igényeihez igazodó termékek, illetve azok eszközalapjainak fenntarthatósági szempontok szerinti besorolásáról és jellemzőjéről, tekintettel az esetleges valószínűsíthető hozamhatásokra is.

A N-Alexander Kft. a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújt annak érdekében, hogy az ügyfél kellően megalapozott információkkal rendelkezzen a fenntarthatósági szempontokról is. A N-Alexander Kft. a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások rangsorolását, szűkítését nem végzi el, és nem számol a fenntarthatósági szempontokkal kapcsolatos befektetési döntések hátrányos következményeivel sem.

A N-Alexander Kft. 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 N-Alexander Kft. az üzleti tevékenysége során környezettudatosan jár el, erőfeszítéseinek köszönhetően egyre inkább a papírtakarékos ügyintézésre, munkafolyamatainak fejlesztésekor a környezetbarát megoldások (például szelektív hulladékgyűjtés) kialakítására törekszik.

## **II./ Javadalmazási politika átláthatósága a fenntarthatósági kockázatok integrálásának összefüggésében**

A N-Alexander Kft. kiemelt célja, hogy megtalálja az ügyfél igényeinek és szükségleteinek leginkább megfelelő befektetési konstrukciót, mely számos tényezőtől függ, így különösen az ügyfél befektetési céljaitól, pénzügyi helyzetétől, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától.

A N-Alexander Kft. a javadalmazási rendszerét úgy alakítja ki, hogy a biztosítási értékesítési tevékenységek végzését az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorló módon ne ösztönözze, az semleges legyen.

Ennek megfelelően a N-Alexander Kft. javadalmazási rendszere nem alkalmaz ösztönzőket a fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő vagy azokat figyelmen kívül hagyó pénzügyi termékekkel vagy biztosítókkal kapcsolatban.