

ELJÁRÁSI REND

SFDR rendelet **(Sustainable Finance Disclosure Regulation)**

végrehajtásáról

2021. március 10.

Az eljárási rend alapja

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (továbbiakban: SFDR rendelet), amely 2021. március 10. napjától a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló, az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2020/852 RENDELET (2020. június 18.) -ében foglalt módosításokkal lép hatályba.

Jogszabály alapvető célja

A pénzügyi piaci termékek és szolgáltatások kapcsán a fenntarthatósági szempontból történő átláthatóság és összehasonlíthatóság biztosítása és a „greenwashing” megakadályozása.

Jogszabály szereplői

Alapvetően kétféle szereplőt különböztet meg

- pénzügyi piaci szereplők, (akik a pénzügyi termékeket biztosítják)
- pénzügyi tanácsadók (akik a fenti termékekkel kapcsolatban befektetési vagy biztosítási tanácsokat nyújtanak.)

GranBróker Független Biztosításközvetítő Kft, mint pénzügyi tanácsadó az eljárási rend hatályba lépésének időpontjában 3 fő munkaviszonnyal és 17 fő megbízási jogviszonnyal rendelkező személlyel áll kapcsolatban.

Fontosabb fogalmak

– *Fenntartható befektetés*: Környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági befektetések, amelyek nem járnak káros hatással más fenntarthatósági célokra nézve és helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követ.

- *Fenntarthatósági kockázatok*: ESG (környezeti, társadalmi vagy irányítási) esemény vagy körülmény, amelynek bekövetkezése tényleges vagy lehetséges, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

– *Fenntarthatósági tényezők*: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

GranBróker Független Biztosításközvetítő Kft. tevékenysége

Az EU messzemenőig elkötelezett a fenntartható fejlődés iránt. Ennek célját szolgálja ez a rendelet és jelen eljárási rend is.

GranBróker Kft is elkötelezett ennek támogatására, több területen támogatja és magatartásával segíti ennek folyamat célját.

1 A GranBróker Kft, mint vállalkozás a befektetéseinél is figyelembe veszi.

Tárgyi befektetések, (pl.: szigetelt, több rétegű nyílászárók)

Pénzügyi befektetések – nem rendelkezik

Cégünk a javadalmazási politikájában a vonatkozó Jogszabály szerint jár el.

2 Munkafolyamatokba beépítette – a jogszabályok, előírások, biztosítókkal való szerződések figyelembevétele mellett – a fenntarthatóság támogatását.

Papírmentes folyamatok kialakítása megtörtént, ezen folyamatok tovább bővítése, erősítése.

Biztosítások kötésénél egyre inkább előtérbe kerül az online kötési folyamat. A biztosítási feltételek ügyfelek részére történő átadása szinte teljeskörűen elektronikus úton történik.

Ahol szükséges a papír alapú dokumentum, évek óta kétoldalas nyomtatás történik.

Tisztítószerek használata minimális – irodánk 30 n2.

Támogatjuk a szelektív hulladékgyűjtést, de a hely kicsinysége miatt ennek szükségszerűsége sem merül fel. (pl.: étkezés sincs)

3 A közzétételi rendelet a biztosításon belül a megtakarításos/befektetési életbiztosításokat érinti.

20 biztosítóval vagyunk kapcsolatban.

Befektetéssel kapcsolatos terméket több biztosítóval való megállapodás alapján kínáljuk ügyfeleink részére.

(Jelenlegi kapcsolatok: Aegon, Allianz, CIG Életbiztosító, Generali, SIGNAL IDUNA, UNION, Uniqa)

Ezen termékek forgalmazása során az adott biztosító eljárását (folyamatát, nyomtatványait stb.) használjuk.

Ezen termékek kiajánlása, vagy megkötésénél eljárásunkat jelen szabályzat további szakasza tartalmazza.

Jelen eljárási rend, a jogszabály 4. cikk 5 bekezdésének eleget téve GranBróker Független Biztosításközvetítő Kft a korábban felsorolt biztosítók megtakarításos / befektetési termékeivel kapcsolatban tanácsadást nyújt, kiemelve a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat.

Az egyes termékek név szerinti felsorolását az 1. sz. melléklet tartalmazza.

Szerződés-kötés előtti közzétételek – biztosításközvetítőkre vonatkozóan

Minden személy biztosítás ajánlásakor minden esetben részletes és körültekintő igényfelmérés történik. (Itt az erre vonatkozó eljárási rendet és nyomtatványt használjuk.)

Kiemelten fontos az alapos igényfelmérés megtakarításos / befektetési biztosítások esetén.

Az ügyfél minél szélesebb tájékoztatásához elengedhetetlen az adott termék, illetve az ilyen jellegű termék ismertetése, feltételek átadása.

Az elmúlt években fokozatosan nőtt az értékesítők (biztosítók, biztosításközvetítők) irányában az elvárás, hogy az értékesített termék, illetve maga az értékesítés folyamata is minél pontosabb, átláthatóbb legyen.

Fenntarthatósági kockázatok beépítése az értékesítési, tanácsadási folyamatban kiemelt szerepet kap.

Az eddigi KID mellett kifejezetten erre vonatkozó Ügyfél tájékoztatók, illetve pótlapok kerülnek átadásra az ügyfeleknek.

Az eszközalapok jellemzőit eddig is megkapták, illetve elérhetőek voltak az érdeklődők, szerződést kötők számára. Ismertetésre került az adott biztosító(k) befektetési politikája.

2021. március 10. után kiemelt hangsúlyt kap az egyes eszközalapok jellemzői, ezen belül is az egyes eszközalap besorolása, fenntarthatósági kockázata. (szürke, világos zöld, sötétzöld)

A biztosító, - mint pénzügyi piaci szereplők egyike - a szerződéskötés előtti közzétételekben kötelesek feltüntetni a következők leírását:

- a) a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéseikbe való integrálásának módját; és
- b) a fenntarthatósági kockázatok által az általuk kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményeit.

A GranBróker Kft, mint a pénzügyi tanácsadó tanácsadás / értékesítés során - a jogszabály 6. cikk 2 bekezdését teljesítve

- az egyes biztosítók honlapján, illetve elektronikusan elérhető befektetési politika ismertetése,
 - ezek elérhetősége az ügyfél által,
 - egyes eszközalapok ismertetése a fenntarthatóság kockázata szempontjából,
 - melyek a „világos zöld” termékek által előmozdított környezeti / társadalmi jellemzők, ill. melyek a „sötét zöld” termékek fenntartható befektetési célkitűzései,
 - melyek a „világos zöld” és a „sötét zöld” termékek esetében a mérésre használt módszerek, adatok, mutatók stb.
 - egyes eszközalapok hozamai, időszakok, kapcsolatok a fenntarthatóság kockázatával.
 - egyes biztosítók „Hírlevelei” elérhetősége, szerződéskötés után az ügyfelek tájékoztatásának lehetősége
- Ezek ismertetésének, átadásának dokumentálása szükséges egy-egy termék értékesítése során.

Szerződéskötés előtti közzétételek – biztosítási termék eszközalapjaira vonatkozóan

A GranBróker Kft valamennyi biztosítási alapú megtakarításos/befektetési termékekkel kapcsolatban biztosítási tanácsadást nyújt és tájékoztatást ad a leendő szerződők részére.

A biztosítási szerződéskötést megelőzően az SFDR rendelet szerint átadandó dokumentumok - az Általános Szerződési Feltételek (papíros alapon, vagy filébe) minden esetben az adott biztosító honlapjáról,

- az adott termékre vonatkozó Különös Szerződési Feltételek (papíroson vagy filében), minden esetben az adott biztosító honlapjáról,
- KID – amely az adott termék főbb jellemzőit, tulajdonságait tartalmazza,
- eszközalapok jellemzői
- Pótlapok, Ügyfélértékelők, amik az SFDR előírásainak ismertetését tartalmazzák.
(Eszközalapok osztályozása, fenntarthatósági jellemzők, fenntarthatósági kockázatok és várható hozamok stb.)

A fenti dokumentumokat elektronikusan vagy – ügyfél kifejezett kérésére – papíros alapon kell átadni. Az átadást megtörténtét dokumentálni kell.

(Elektronikus formában – emailen keresztül vagy papíroson, átvételt igazolóan)

Ennek igazolását – az egyes biztosítókkal való megállapodás szerint – továbbítja az érintett biztosító felé.

A GranBróker Független Biztosításközvetítő Kft. az SFDR előírásait betartva szorosan együtt működik a biztosítókkal; követi és betartja a biztosítók erre vonatkozó előírásait.

Jelen eljárási rend 2021. március 10-től hatályos.

Szabó I. Gábor
ügyvezető

1. sz. melléklet

Egyes biztosítók értékesíthető termékei

Aegon Biztosító

Jövőtervező
Relax
Relax Plusz

Allianz Biztosító

HozamMax
Klasszikusok
Életprogramok; Bónusz Életprogramok

Egyszeridíjas Allianz Életprogram
Allianz Gondoskodás; Gondoskodás Plusz

CIG Életbiztosító

Esszencia
Klikk
Nyugdíjkötvény

Generali Biztosító

- Generali MyLife (U66)
- Generali MyLife Extra (U67)
 - Generali MyLife Prémium (U72)
 - egyszeri díjas Generali MyLife (U60E)
 - Aktív Megtakarítás II. (U65EV)
 - Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás (UG22)

Signal Iduna Biztosító

Előrelátó Program
Jövőérték
Nyugdíjprogram

UNION Biztosító

Nyitány
Pezsgő-Nyugdíj

Uniq Biztosító

Jövőkulcs Classic - nyugdíjbiztosítás
Jövőkulcs Bónusz - nyugdíjbiztosítás
Life Planet Bónusz
Life Plánet x1