



ELJÁRÁSI REND AZ SFDR RENDELET VÉGREHAJTÁSÁRÓL

a GranBróker Kft.
független biztosításközvetítő részére

Hatályos 2024. szeptember 15. napjától

Tartalomjegyzék

Az eljárási rend alapja	3
Jogszabály alapvető célja	3
Jogszabály szereplői.....	3
Fogalmak.....	3
GranBróker Független Biztosításközvetítő Kft. tevékenysége.....	4
Szerződés kötés előtti közzétételek – biztosításközvetítőkre vonatkozóan	5
Szerződés kötés előtti közzétételek – biztosítási termék eszközlapjaira vonatkozóan	7
Záró rendelkezések	7
1. sz. melléklet.....	8

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

Az SFDR szabályzat azért fontos a biztosítási életben, mert növeli az átláthatóságot, ösztönzi a fenntartható befektetéseket és védi az ügyfeleket, lehetővé téve számukra, hogy a saját értékeiknek megfelelő, fenntarthatóbb biztosítási termékeket válasszanak.

Az SFDR szerint a biztosítóknak kötelesek tájékoztatni az ügyfeleket a befektetési termékekkel járó fenntarthatósági kockázatokról és pozitív hatásokról, valamint meghatározni a termékekhez kapcsolódó fenntarthatósági céljaikat.

Jogszabály szereplői

A jogszabály alapján a Társaság szempontjából 2 féle szereplő a releváns:

- pénzügyi piaci szereplők: akik a pénzügyi termékeket biztosítják
- pénzügyi tanácsadók: olyan biztosításközvetítő, amely biztosítási tanácsadást nyújt biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában;

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.

Fogalmak

alkusz: a GranBróker Kft., amely a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.) 4. § (1) bek. 35. pontja és 398. §-a szerinti, az ügyfél megbízásából eljáró független biztosításközvetítő (biztosítási alkusz) az ÁSZF további pontjaiban meghatározott részletes tartalommal.

biztosító: az Ügyfél biztosítási igényei és preferenciái alapján az Alkusz által összehasonlított biztosító részvénytársaság, szövetkezet, egyesület, vagy harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe közül az, amelyik felé az Ügyfél az Alkuszon keresztül biztosítási szerződés megkötésére szóló ajánlatot vagy a már meglévő szerződés módosítására, megszüntetésére vonatkozó nyilatkozatot tesz, illetve amellyel az Ügyfél az Alkuszon keresztül biztosítási szerződést köt.

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 SFDR célja, hogy fokozza a pénzügyi termékek fenntarthatósági jellemzőire vonatkozó átláthatóságot. Ennek érdekében a pénzügyi tanácsadóknak is kötelességük figyelembe venni a fenntarthatósági szempontokat a tanácsadás során.

A GranBróker Kft. működésével és magatartásával is hozzájárul a rendeletben foglalt elvek és célok megvalósításához.

Tárgyi befektetések az olyan befektetési formák, ahol pénzügyi eszközök helyett valós, kézzel fogható javakat vásároltunk. Ilyen vásárlások során cégünk a következőket tartotta szem előtt: elsősorban olyan cégtől szereztük be tárgyainkat, melyek hasonlóan feltüntették és érvényesítették cégpolitikájukban a rendelet szabályozásában leírt elveket és célokat, termékeik megbízhatóak és hosszú élettartamúak, továbbá döntéseink és a kivitelezés során is elsődleges szempont volt a környezetvédelem, az energiafogyasztás csökkentése, a komfortosabb életkörülmény és munkakörnyezet megteremtése. Például befektetéseink szigetelt, több rétegű nyílászárók felszerelésére irányultak melyek a kiváló hőszigetelésüknek, hanggátlásuknak és energiahatékonyságuknak köszönhetően kulcsfontosságú szerepet játszanak a környezetvédelemben.

Pénzügyi befektetésekkel cégünk nem rendelkezik.

Cégünk folyamatosan gondoskodik arról, hogy **javadalmozási rendszere** összhangban legyen a hatályos jogszabályokkal.

(1) A vállalat munkafolyamataiba integrálta a fenntarthatóságot, figyelembe véve a jogszabályokat, előírásokat és biztosítói szerződéseket.

- A **papírmentes** működés bevezetésre került, és jelenleg is fejlesztés alatt áll.
- A biztosítási szektorban megfigyelhető trend, alapján az ügyfelek az online kötési folyamatokat részesítik előnyben. Ennek megfelelően a biztosítási feltételek átadása is szinte teljes mértékben **elektronikus úton** történik.
- A papíralapú dokumentumoknál a környezettudatosság jegyében már évek óta **kétoldalas** nyomtatási eljárást alkalmazunk.
- Bevezetésre kerültek a **környezetbarát tisztítószer**ek, amik általában növényi alapú összetevőkből készülnek, így kíméletesebbek a bőrhöz és kevésbé terhelik a környezetet. További előnyük, hogy gyártásuk során kevesebb energiát fogyasztanak és csomagolásuk is gyakran újrahasznosítható vagy lebomló anyagokból készül.
- Irodánkban lecseréltük a hagyományos izzókat **energiatakarékos LED-ekre**.
- **Vízfogyasztás optimalizálása érdekében** csökkentettük a vízfogyasztást a csöpögő csapok kijavításával
- **Irodaszerek tekintetében** újrahasznosított papírból készült irodaszereket igyekszünk előnyben részesíteni

(2) A közzétételi rendelet a biztosításon belül a megtakarításos/befektetési életbiztosításokat érinti. Cégünk 20 biztosítóval van rendszeres kapcsolatban.

Ügyfeleinknek több biztosító által kínált befektetési termékek széles választékát biztosítjuk. Jelenlegi biztosítók akikkel cégünk kapcsolatban van: Aegon, Allianz, CIG Életbiztosító, Generali, SIGNAL IDUNA, UNION, Uniqa).

Az adott biztosító által kidolgozott értékesítési folyamatok és dokumentációs követelmények teljes körű betartásával biztosítjuk a termékek zökkenőmentes forgalmazását. Ezen termékek kijánlásával vagy megkötésénél eljárásunkat jelen szabályzat további szakaszai tartalmazza.

Jelen eljárási rend, az SFDR rendelet 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

Az ügyfélközpontúság jegyében minden esetben részletes és körültekintő igényfelmérést végzünk a megfelelő biztosítási termék kiválasztásához. Jelen esetekben az erre vonatkozó eljárási rendet és nyomtatványt vesszük alapul.

Kiemelten fontosnak tartjuk az alapos igényfelmérés megtakarításos / befektetési biztosítások esetén.

Az ügyfélközpontúság jegyében elengedhetetlen, hogy a termékkel kapcsolatos minden releváns információt átadjunk az ügyfélnek, hogy az informált döntést hozhasson. Az ügyfelek növekvő igénye, hogy pontos és részletes tájékoztatást kapjanak az értékesített termékekről és az értékesítési folyamatról, az elmúlt években jelentősen megnőtt. A növekvő verseny és az ügyfelek fokozódó tudatossága miatt az értékesítőknak (biztosítóknak, biztosításközvetítőknak) egyre nagyobb hangsúlyt kell fektetniük a pontos és átlátható tájékoztatásra. A fenntarthatósági szempontok integrálása az értékesítési és tanácsadási folyamatunkba elengedhetetlennek tartjuk. A fenntarthatóság integrálása a vállalati működésbe komplex folyamat, amely megköveteli cégünk minden szereplőjének elkötelezettségét. A siker kulcsa a kultúraváltás, a folyamatos tanulás és fejlesztés, valamint az ügyfelekkel való szoros együttműködés. Az értékesítés és a tanácsadás során kiemelt is figyelmet kell fordítani a fenntarthatósági szempontokra. A termékek és szolgáltatások fejlesztésekor alapjában véve a környezetvédelmi és társadalmi hatásokat is figyelembe kell venni. Az ügyfelekkel való kommunikáció során hangsúlyozni kell a fenntarthatósági törekvéseket, és olyan megoldásokat kell ajánlani, amelyek megfelelnek az ügyfelek fenntarthatósági céljainak. A tanácsadás során azonosítani kell a fenntarthatósági kockázatokat és lehetőségeket, és hosszú távú, fenntartható megoldásokat szükséges kidolgozni. Ezért az eddigiekben a KID mellett kifejezetten erre vonatkozó Ügyfél tájékoztatók, illetve pótlapok kerülnek átadásra az ügyfeleknek.

Az eszközalapok jellemzőit az ügyfelek rendelkezésére bocsátjuk, illetve elérhetőek az érdeklődők, szerződést kötők számára irodánkban. Igényfelmérés során ismertetésre került az adott biztosító(k) befektetési politikája.

2021. májusa óta kiemelt hangsúlyt kapnak a színekkel megjelölt befektetési alapok, amik fenntarthatósági besorolására utalnak. Ezek a besorolások segítenek az befektetőknek abban, hogy olyan alapokat válasszanak, amelyek megfelelnek a saját fenntarthatósági elveiknek. Összességében elmondható, hogy a fenntarthatósági besorolások célja, hogy átfogó képet nyújtsanak a vállalatok fenntarthatósági teljesítményéről. Az értékelés során figyelembe veszik, hogy a vállalatok milyen mértékben járulnak hozzá a környezet védelméhez, a társadalmi jóléthez és a gazdasági növekedéshez. Ezek színei és jelentései a következők:

- Sötétzöld: Ez a besorolás általában a legfenntarthatóbb alapokat jelöli. Ezek az alapok olyan vállalatokba fektetnek, amelyek kiemelkedő teljesítményt nyújtanak a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) tényezők tekintetében.
- Világoszöld: Ezek az alapok szintén fenntarthatósági szempontokat figyelembe véve fektetnek, de a besorolási kritériumok esetleg kevésbé szigorúak, mint a sötétzöld alapok esetében.
- Szürke: A szürke besorolású alapok esetében nincsenek kifejezett fenntarthatósági kritériumok, vagy a fenntarthatósági szempontok csak korlátozott mértékben vannak jelen a befektetési döntésekben.

A besorolások szolgáltatótól függően eltérőek lehetnek, így jelentésük is változhat.

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

- a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéseikbe való integrálásának módját;
- 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 – az SFDR rendelet 6. cikkének 2 bekezdését szem előtt tartva eljárva

- az egyes biztosítók honlapján, illetve elektronikusan elérhető befektetési politika ismerteti, melyek elérhetőek az ügyfél által,
- egyes eszközalapok ismertetése során a fenntarthatóság kockázata szempontjából, rámutat arra, hogy melyek a „világos zöld” termékek által előmozdított környezeti / társadalmi jellemzők, ill. melyek a „sötét zöld” termékek fenntartható befektetési célkitűzései, illetve 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 számon tartja
- egyes biztosítók „Hírlevelei” elérhetőségét megőrzi, szerződéskötés után az ügyfelek tájékoztatásának lehetőségét

Az ügyfél számára történő információátadás és annak dokumentálása az értékesítési folyamat szerves része.

Szerződéskötés előtti közzétételek – biztosítási termék eszközlapjaira vonatkozóan

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE(2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet 6.cikk (2) bekezdés alapján a pénzügyi tanácsadók a szerződéskötés előtti közzétételekben kötelesek feltüntetni a következők leírását:

- a fenntarthatósági kockázatok befektetési vagy biztosítási tanácsaikba való integrálásának módja;
- a fenntarthatósági kockázatok által az azon pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredménye, amelyekkel kapcsolatban tanácsadást nyújtanak

A GranBróker Kft. elsődleges célja, hogy ügyfelei számára átfogó és pontos tájékoztatást nyújtson a biztosítási alapú megtakarítási termékekről, valamint személyre szabott tanácsadással segítse őket a legjobb döntés meghozatalában.

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, Ügyféltájékoztatók, amik az SFDR előírásainak ismertetését tartalmazzák.

(Eszközalapok osztályozása, fenntarthatósági jellemzők, fenntarthatósági kockázatok és várható hozamok stb.)

A fentiekben felsorolt dokumentumokat elektronikusan vagy – ügyfél kifejezett kérésére – papír alapon kell átadni. Az átadás tényét hitelt érdemlően igazolni kell.
(Elektronikus formában – emailen keresztül vagy papíroson, átvételt igazolóan)
Ezen igazolását – az egyes biztosítókkal való megállapodás szerint – továbbítja az érintett biztosító felé.

Cégünk szoros szakmai együttműködésben áll a biztosítókkal az SFDR előírásainak teljes körű betartása érdekében.

Záró rendelkezések

Az eljárási rend megváltoztatására a Társaság ügyvezetője jogosult.

Kelt: Esztergom, 2024. szeptember 15.

Szabó István Gábor s.k.
ügyvezető tulajdonos

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 Planet x1