



Tájékoztató többes ügynökök és alkuszok részére a Közzétételi Rendelet alkalmazásáról

Kiadó szervezet: Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt.

Alkuzsi és Banki Igazgatóság

Dátum: 2021.07.29.

Tárgy: SFDR rendelettel kapcsolatos legfontosabb információk

Körlevél száma: 009/2021

Oldalak száma: 4

Kedves Partnerünk!

Jelen tájékoztató egy új Európai Uniói jogszabálycsomag részét képező rendelet, a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, úgynevezett Közzétételi Rendelet (EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 Rendelete, a továbbiakban: Rendelet) alkalmazásával kapcsolatos tudnivalókat és teendőket foglalja össze.

Továbbá arról nyújt tájékoztatást, hogy az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. hogyan biztosítja a jogszabályi megfelelést mind maga, mind az érdekében eljáró biztosításközvetítők vonatkozásában.

A Rendelet célja, hogy a pénzügyi piaci szereplők (például biztosítók, alapkezelők, biztosításközvetítők) figyelemmel legyenek a környezeti és társadalmi tényezőkre és azokat a Rendelet által elvártaknak megfelelően beépítsék a belső folyamataikba, illetve az ügyfelek tájékoztatásába.

A Rendelet alapján az alábbi módosításokat eszközöljük az egyes tájékoztatások, valamint a szerződéskötés előtti ügyféltájékoztatók tekintetében:

1. Biztosítási szerződéskötés előtti ügyféltájékoztató

Vonatkozó jogszabályhely:

Rendelet „6. cikk (1) A pénzügyi piaci szereplők a szerződéskötés előtti közzétételekben kötelesek feltüntetni a következők leírását:

a) a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéseikbe való integrálásának módja; és

b) a fenntarthatósági kockázatok által az általuk kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményei.

Amennyiben a fenntarthatósági kockázatok a pénzügyi piaci szereplők nem minősítik relevánsnak, annak indokaira az első albekezdésben említett leírásokban röviden és egyértelműen magyarázatot kell adni.”

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2020/852 RENDELETE (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (Taxonómia rendelet),

„7. cikk Amennyiben egy pénzügyi termék nem tartozik az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikke (1) bekezdésének vagy 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá, az említett rendelet 6. cikkének (3) bekezdésében és 11. cikkének (2) bekezdésében említett ágazati jogszabályokban foglalt rendelkezésekkel összhangban közzéteendő információkhoz a következő nyilatkozatot kell csatolni: „Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.”

A szerződéskötés előtti tájékoztatókat a megfelelés érdekében az alábbiak szerint módosítjuk a **2021. március 10-i ajánlatfelvételtől kezdődően**, a megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások esetén:

Befektetési egységekhez kötött termék esetén az ajánlati dokumentumcsomag részét képező **Biztosítási termékismertető Befektetés típusa pontja kiegészül a következőkkel**:

„Az Ön által választott szerződéshez választható eszközalapok a következőképp veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.”

A megjelenített táblázat eszközalaponként tartalmazza a következő besorolásokat:

Eszközalap név	Az eszközalap nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat	Az eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdtja elő, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek	Az eszközalap célkitűzése a fenntartható befektetés, vagy a széndioxid kibocsátás csökkentése
eszközalap 1	X		
eszközalap 2		X	
eszközalap 3			X

„Az egyes eszközalapokra vonatkozó részletes információ a választható eszközalapokhoz tartozó Befektetési politika és Fenntarthatósági tájékoztató nevű dokumentumban található.”

Az ajánlati dokumentumcsomag részét képező, az **egyes eszközalapokra vonatkozó Befektetési politikák kiegészültek** a Fenntarthatósági tájékoztatóval, amely részletesen tartalmazza a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéseikbe való integrálásának módját; és a fenntarthatósági kockázatok által az általuk kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményeit.

Hagyományos megtakarítási termék esetén az ajánlati dokumentumcsomag részét képező Biztosítási termékismertető Befektetés típusa pontja kiegészül a következőkkel:

„Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, mivel az Ön befektetésének védelme érdekében a termék szinte kizárólag magyar állampapírokba fektet. A fenntarthatósági kockázatok a termék hozamát várhatóan nem befolyásolják számottevően.”

„6. cikk (2) A pénzügyi tanácsadók a szerződéskötés előtti közzétételekben kötelesek feltüntetni a következők leírását:

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

Amennyiben a pénzügyi tanácsadók a fenntarthatósági kockázatokat nem minősítik relevánsnak, annak indokaira az első albekezdésben említett leírásokban röviden és egyértelműen magyarázatot kell adni.”

A **többes ügynök és az alkusz** a Rendelet alapján saját maguk kötelesek a kapcsolódó közzétételek teljesítésére.

A fenntarthatósági kockázatoknak a pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásai értékelésének az eredményéről a Biztosító a szerződéskötés előtti tájékoztatás keretében ad tájékoztatást. A fenntarthatósági kockázatoknak a pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásai értékelésének az eredményéről szóló információkat a tanácsadással érintett termékhez kapcsolódó szerződéskötés előtt elérhető tájékoztató dokumentum tartalmazza.

„8. cikk (1) Amennyiben valamely pénzügyi termék – egyéb jellemzők mellett – környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozditja elő, és amennyiben a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, a 6. cikk (1) és (3) bekezdése alapján közzéteendő információknak tartalmazniuk kell a következőket: a) információ arról, hogy az említett jellemzők hogyan valósulnak meg; b) amennyiben valamely mutatót referenciamutatónak jelöltek ki, információ arról, hogy e mutató összhangban áll -e a szóban forgó jellemzőkkel, és ha igen, milyen módon.”

„9. cikk (1) Amennyiben egy pénzügyi termék célkitűzése a fenntartható befektetés, és egy indexet jelöltek ki referenciamutatónak, a 6. cikk (1) és (3) bekezdése szerint közzéteendő információkat a következőkkel kell kiegészíteni: a) arra vonatkozó információ, hogy a kijelölt index hogyan igazodik ehhez a célkitűzéshez; b) az arra vonatkozó magyarázat, hogy az említett célkitűzéshez igazított kijelölt index miért és mennyiben tér el egy általános piaci indextől. (2) Amennyiben egy pénzügyi termék célkitűzése a fenntartható befektetés, de nem jelöltek ki indexet referenciamutatónak, a 6. cikk (1) és (3) bekezdése szerint közzéteendő információknak magyarázatot kell tartalmaznia arról, hogy hogyan érik el az említett célkitűzést. (3) Amennyiben egy pénzügyi termék célkitűzése a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése, a 6. cikk (1) és (3) bekezdése szerint közzéteendő információknak tartalmazniuk kell az alacsony szén-dioxid-kibocsátási kitétségre vonatkozó célkitűzést, figyelemmel a Párizsi Megállapodás globális felmelegedéssel kapcsolatos hosszú távú célkitűzéseinek elérésére.”

A Biztosító kínálatában előfordulnak a Rendelet 8. és 9. cikke szerinti (ún. „világoszöld”, illetve „sötétzöld”) eszközalapok is.

2. Fenntarthatósági politika kialakítása

Vonatkozó jogszabályhely:

„3. cikk (1) A pénzügyi piaci szereplők kötelesek a honlapjaikon információt közzétenni a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásaikba történő integrálására vonatkozó politikáikról.

3. cikk (2) A pénzügyi tanácsadók kötelesek a honlapjaikon információt közzétenni a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaikba történő integrálására vonatkozó politikáikról.”

A Biztosító a honlapján (<https://www.aegon.hu/aegonrol/fenntarthatosag.html>) teszi közzé a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásaiba történő integrálására vonatkozó politikáit érintő információkat.

A **többes ügynök és az alkusz** az általuk értékesíthető termékek körére tekintettel a Rendelet alapján saját maguk kötelesek a fenntarthatósági politikáik kialakítására.

3. Átvilágítási politika kialakítása

Vonatkozó jogszabályhely:

„4. cikk (5) A pénzügyi tanácsadók kötelesek a honlapjaikon közzétenni és naprakészen tartani a következőket:

a) információ arról, hogy – megfelelően figyelembe véve méretüket, tevékenységeik jellegét, illetve nagyságrendjét, valamint azon pénzügyi termékek típusait, amelyekkel kapcsolatban tanácsadást nyújtanak – befektetési, illetve biztosítási tanácsadásuk során figyelembe veszik-e a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat; vagy

b) információ arról, hogy befektetési, illetve biztosítási tanácsadásuk során miért nem veszik figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, beleértve adott esetben az arra vonatkozó információt is, hogy szándékukban áll-e figyelembe venni e káros hatásokat, és ha igen, akkor mikor.”

A **többes ügynök és az alkusz** az általuk értékesíthető termékek körére tekintettel a Rendelet alapján saját maguk kötelesek az átvilágítási politikáik kialakítására.

A Biztosító a honlapján (<https://www.aegon.hu/aegonrol/fenntarthatosag.html>) teszi közzé a nyilatkozatot a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásai tekintetében alkalmazandó átvilágítási politikáiról.

4. Javadalmazási politika és a fenntarthatóság szempontjainak összhangja:

„5. cikk (1) A pénzügyi piaci szereplőknek és a pénzügyi tanácsadóknak javadalmazási politikáikban információt kell nyújtaniuk arról, hogy hogyan biztosítják e politikák összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával, és ezen információkat honlapjaikon közzé kell tenniük.”

A Biztosító a honlapján (<https://www.aegon.hu/aegonrol/fenntarthatosag.html>) teszi közzé az információkat arról, hogy a javadalmazási politikájának összhangját hogyan biztosítja a fenntarthatósági kockázatok integrálásával.

A **többes ügynök és az alkusz** a Rendelet alapján saját maguk kötelesek a kapcsolódó közzétételek teljesítésére.