

ESG TÁJÉKOZTATÓ

Tisztelt Partnerünk,

Ezúton tájékoztatunk Benneteket arról, hogy 2021. március 10. napjától hatályba lép az SFDR rendelet¹, amely a biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatban biztosítási tanácsadást nyújtó biztosításközvetítőkre terjed ki, tehát ügynökre, többes ügynökre, alkuszra. A jogszabály kiterjed mindazon közvetítőkre, akik biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére jogosultak megállapodás alapján, akkor is ha jelenleg nem kötnek ilyen biztosítási szerződéseket.

A rendelethez alapján a biztosítási alapú befektetési termékeket értékesítő biztosításközvetítők, akik három vagy háromnál több biztosításközvetítői tevékenységet ellátó személyt megbízási- vagy munkaviszonyban foglalkoztatnak mind a Társaságra, mind az általuk kínált pénzügyi termékekre vonatkozóan tájékoztatni kötelesek az ügyfeleket. Az alábbiakban rövid tájékoztatást nyújtunk a jogszabályban foglalt kötelezettségekről:

Honlapon történő közzététel – biztosításközvetítőkre vonatkozóan

Az SFDR rendelet alapján az érintett biztosításközvetítők, akik három vagy háromnál több biztosításközvetítői tevékenységet ellátó személyt megbízási- vagy munkaviszonyban foglalkoztatnak kötelesek a honlapjukon megjelentetni az alábbi közzétételeket:

1. a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaikba történő integrálására vonatkozó politikáikról (SFDR rendelet 3. cikk)
2. 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 áll szándékában figyelembe venni a káros hatásokat. (SFDR rendelet 4. cikk)
3. információt arról, hogy hogyan biztosítják a javadalmazási politikáikban a politikák összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával. Ezen információkat abba a javadalmazási

• ¹ 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.

politikába kell belefoglalni, amelyet az IDD (2016/97 EU) irányelvnek megfelelően kötelesek létrehozni és fenntartani (5. cikk).

A közzétételek alóli mentesség kizárólag azokra a közvetítőkre terjed ki, akik háromnál kevesebb személy foglalkoztatnak. Azon közvetítőnek, aki a közzétételben érintett és nincs honlapja, honlapot kell létre hoznia, mivel az uniós szabályozás annak meglétét eleve feltételezi.

A biztosításközvetítói tevékenységük fennállása alatt biztosítaniuk kell, hogy a közzétett információk naprakészek legyenek.

1. Az alkuszok az SFDR rendelet 3-5. cikk szerinti tájékoztatásoknak maguk tesznek eleget.

Szerződéskötés előtti közzétételek – biztosításközvetítőkre vonatkozóan

1. A biztosításközvetítők továbbá 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 nyújt.

2. Amennyiben a biztosításközvetítők a fenntarthatósági kockázatokat nem minősítik relevánsnak, annak indokaira a fentiek szerinti leírásokban röviden és egyértelműen magyarázatot kell adni. (SFDR rendelet 6. cikk)
3. A szerződéskötés előtti közzétételek szerinti tájékoztatásokat – az IDD irányelvnek megfelelően – a Bit. 378. §-a szerint a szerződés megkötését megelőzően kellő időben kell átadni az ügyfelek vagy potenciális ügyfelek számára. A biztosításközvetítők a közvetítőre vonatkozó tájékoztató lapon kötelesek feltüntetni a fenti tájékoztatásokat.
4. A szerződéskötést megelőzően kötelezően átadandó dokumentumokat „A biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatban biztosítási tanácsadást nyújtó biztosításközvetítők részére az SFDR rendelethez kapcsolódó feladatokról” szóló ESG eljárásrend határozza meg.
5. Az alkuszok a szerződéskötést megelőző tájékoztatási folyamat keretében az SFDR rendelet 6. cikk (2) bekezdése szerinti tájékoztatásnak maguk tesznek eleget.

Szerződéskötés előtti közzétételek – biztosítási termék eszközalapjaira vonatkozóan

1. Valamennyi biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatban biztosítási tanácsadást nyújtó biztosításközvetítő (független attól, hogy megbízási- vagy munkaviszonyban foglalkoztatnak más közvetítőket) továbbá az általa közvetített biztosítási szerződésekhez kapcsolódóan is köteles tájékoztatást adni a leendő szerződők részére.
2. A biztosítási szerződéskötést megelőzően az SFDR rendelet szerint átadandó dokumentumok termékenként a biztosítási szerződéses dokumentumok között – az ÁSZF papír alapon történő átadása esetén 2021. március 10-től külön nyomtatványszámmal ellátva papír alapon – valamint elektronikus dokumentum átadás esetén elektronikusan egy fájlban kerülnek előállításra, valamint a biztosító honlapján kerülnek közzétételre.

3. Kérjük, hogy a biztosító által értékesített termékre vonatkozóan a szerződéskötés előtti tájékoztatásokat adják át az ügyfelek részére, amely az adott termékre vonatkozó a szerződéshez kapcsolódó dokumentumok (Általános Szerződési Feltételek) részét képezi.
4. A szerződéskötést megelőző tájékoztatások az alábbi helyeken érhetőek el 2021. március 10.napjától:
 - a. a biztosító honlapján, a termékek oldalain,
 - b. az AKP-n a termékoldalakon.

2021. február 16.

Allianz Hungária Zrt.