

Közzétételi rendelet (SFDR)

Tájékoztató Partnerek részére

2021. március 10. napjától hatályba lép a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR).

A rendelet a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatban többféle honlapos közzétételt, illetve szerződéskötés előtti információnyújtást ír elő a pénzügyi piaci szereplők és pénzügyi tanácsadók számára.

SFDR <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32019R2088&from=FI>

HONLAPOS KÖZZÉTÉTELI KÖTELEZETTSÉG

Kire vonatkozik?

A rendelet a pénzügyi szereplőkre vonatkozik, egyaránt kiterjed:

- a biztosítási alapú befektetési terméket kínáló biztosítókra
- **a biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatban biztosítási tanácsadást nyújtó biztosításközvetítőkre is.**

A SFDR 17. cikke rögzíti, hogy **nem tartoznak a rendelet hatálya alá** azok a biztosításközvetítők, melyek **három személynél kevesebb** közvetítési tevékenységet végző természetes személyt foglalkoztatnak.

Az MNB a közeljövőben kiadandó vezetői körlevelében egyértelműsítette, hogy a „foglalkoztatottak” alatt a közvetítési tevékenységet végző természetes személyeket érti, mely magába foglalja a közvetlenül az alkusszal és a többes ügynökkel munkaviszonyban álló közvetítő természetes személyek és az alkusz és a többes ügynök alvállalkozójával munkaviszonyban vagy egyéb jogviszonyban álló közvetítő természetes személyeket is. A foglalkoztatottak körébe nem tartoznak a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző megbízott alvállalkozó gazdálkodó szervezetek és természetes személyek.

A fenti definíció szerinti mindazon természetes személy biztosításközvetítőket érinti a rendelet, akiket az MNB biztosításközvetítői nyilvántartásába lejelentettek, abban az esetben is ha most éppen nem értékesítik a terméket de a biztosításközvetítői tájékoztató szerint jogosultságuk van az értékesítésre.

MILYEN INFORMÁCIÓKAT KELL KÖZZÉTENNI A HONLAPON?

FENNTARTHATÓSÁGI POLITIKÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politikák átláthatósága

(SFDR 3.cikk (2))

Honlapon információt szükséges közzétenniük a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsokba történő integrálására vonatkozó politikáikról

Hatályba lépés:2021.03.10

- Pénzügyi szervezet: befektetési döntéshozatalba hogyan épül be a fenntarthatósági kockázat
- Pénzügyi tanácsadó: a befektetési, ill. biztosítási tanácsadásba hogyan épül be a fenntarthatósági kockázat

ÁTVILÁGÍTÁSI POLITIKÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A fenntarthatóság szempontjából káros hatások átláthatósága

(SFDR 4. cikk.(5))

A pénzügyi szereplőknek a honlapjukon információt szükséges közzétenniük arról, hogy figyelembe veszik-e befektetési, illetve biztosítási tanácsadásuk során a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat. Amennyiben nem veszik figyelembe, akkor kötelező magyarázat arról, hogy szándékukban áll-e figyelembe venni e káros hatásokat és ha igen, akkor mikor.

Hatályba lépés: 2021.03.10 (Biztosításközvetítőkre vonatkozó)

JAVADALMAZÁSI POLITIKÁVAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

(SFDR 5. cikk)

A pénzügyi piaci szereplőknek és a pénzügyi tanácsadóknak javadalmazási politikáikban információt kell nyújtaniuk arról, hogy hogyan biztosítják e politikák összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával.

SZERZŐDÉSKÖTÉSI FOLYAMAT MÓDOSULÁSA – AJÁNLATKÉSZÍTÉS

Ajánlatkészítő felületen 03.04-től elérhető a változás, az új dokumentumok átadása ügyfél részére ettől a dátumtól kötelező!

Mely Termékek esetében készített a biztosító fenntarthatósági tájékoztató dokumentumot?

- Generali MyLife Prémium (U72)
- Generali MyLife Extra (U67)
- Generali MyLife (U66)
- Generali Mylife Egyszeri díjas (U60E)
- Aktív Megtakarítás U65EV
- Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás (UG22)

Miről szükséges tájékoztatni az ügyfelet ajánlatkészítés során?

- Az ajánlatkészítés során az ügyfelet tájékoztatni kell az adott biztosítási alapú befektetési termékhez tartozó fenntarthatósággal kapcsolatos dokumentum tartalmáról.
- A szerződéskötés előtti tájékoztatásoknak megfelelően, kellő időben **át is kell adni részére az adott termékhez tartozó dokumentumot.**

Az új dokumentum unit linked termékek esetében az Eszközalap-leírás fenntarthatósági információkkal történő kiegészítése, azt mutatja be, hogy a Generali Biztosító Zrt. a fenntarthatósági kockázatokat milyen módon integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásába.

A fenti dokumentum az ajánlati csomag részeként automatikusan előáll.

Fenntarthatósággal kapcsolatos új termékdokumentumok:

Generali Biztosító honlapján/ Termék oldalakon, és a Dokutárban, 03.04-től elérhetőek.

- Generali MyLife Prémium (U72)
- Generali MyLife Extra (U67)
- Generali MyLife (U66)
- Generali Mylife Egyszeri díjas (U60E)
- Aktív Megtakarítás U65EV
- Generali MyPlan klasszikus nyugdíjbiztosítás (UG22)