BIZ-SZIMA BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ KÖZLEMÉNYE

Az EU fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (EU SFDR)[1] 3. 4. és 5. cikke alapján

Biztosításközvetítő adatai

Név: BIZ-SZIMA KFT
Székhely: 4765 Csenger, Ady út 5.sz.
Cégjegyzékszám:15-09-091991
Egyéni vállalkozó nyilvántartási száma:
Adószám: 32442926115

---

[1] AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32019R2088&from=EN

Közzététel napja: 2022. december XX.

ELŐSZÓ

A jelen dokumentum célja, hogy bemutassa a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács által 2019/2088 rendelet ((2019. november 27. továbbiakban: SFDR rendelet) 3. 4. és 5. cikke alapján a biztosításközvetítőnek a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaikba történő integrálására vonatkozó politikáját, valamint azt, hogy hogyan biztosítja e politika, valamint a javadalmazási politikája összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával. A dokumentum bemutatja továbbá, hogy biztosításközvetítő a befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során figyelembe veszi-e a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Ezen túlmenően célja, hogy közzé- és átláthatóvá tegye a biztosításközvetítő javadalmazási politikájában foglalt információkat a fenntarthatósági kockázatok integrálásával összefüggésben.

A fenntarthatósági kockázatokat (ESG kockázatok) az SFDR rendelet 2. cikkének 22. pontja határozza meg, amely alapján fenntarthatósági kockázat az olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, amely bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzés eléréséhez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzés eléréséhez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségek felzárkóztatását előmozdító befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Kérjük ismerjék meg a fenntarthatósággal/ESG kockázatokkal kapcsolatos megközelítésünket a befektetési, illetve a biztosítási tanácsadás (3. cikk), a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásai (4. cikk) és a javadalmazási politika (5. cikk) tekintetében.

KAPCSOLAT

Bővebb információ az alábbi elérhetőségeken érhető el:
név: Apáti Imréné
honlap: BIZ-SZIMA KFT
e-mailcím:Bizszima@gmail.com
telefonszám:06305659838

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 3. CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR rendelet 3. cikke alapján a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosításközvetítő befektetési, illetve biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikája:

A fenntarthatósági kockázatok olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási (ESG) eseményeket vagy körülményeket foglalnak magukba, melyeknek esetleges bekövetkezése lényeges negatív hatást gyakorolhat az adott vállalat eszközeire, nyereségességére, vagy jó hírnevére. ESG-kockázatok például az éghajlatváltozás, a biológiai sokféleség csökkenése, az elismert munkaügyi normák megsértése, a korrupció.

A Biztosításközvetítő a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési, illetve biztosítási tanácsaiba olyan mértékig integrálja, amilyen mértékben az Allianz Hungária Zrt., mint megbízó az egyes termékei tekintetében az ESG kritériumokat figyelembe veszi és alkalmazza az általa létrehozott és jelenleg is értékesített eszközalapok tekintetében.

A biztosításközvetítő a biztosítási tanácsadása keretében a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozóan nem határoz meg előre sorrendet, az ESG-információra vonatkozó kritériumot vagy küszöbértéket nem használ, az ESG szempontok kizárólag a Biztosító által rendelkezésre bocsátott mértékig kerülnek figyelembevételre.

Allianz Életprogramok és Allianz Gondoskodás Programok valamint Allianz Életprogramok - Euro termékhez kapcsolódó eszközalapok

A Biztosító által értékesített Allianz Életprogramokhoz és Allianz Gondoskodás Programokhoz valamint az Allianz Életprogramok – Eurohoz választható eszközalapok az SFDR rendelet hatálybalépését megelőzően kerültek kialakításra, így azok összetétele során nem kerültek figyelembevételre a fenntarthatósági kockázatok értékelésének szempontjai.

A Biztosító az egyes – az Allianz Életprogramokhoz és Allianz Gondoskodás Programokhoz valamint az Allianz Életprogramok – Euró termékhez választható – eszközalapjai esetében figyelembe vesz ESG kritériumokat az eszközalapok által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőkre tekintettel, az érintett eszközalapokra és az általa/általuk előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőkre vonatkozó részletes tájékoztató az alábbi linken érhető el.

https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek

Az Allianz Életprogramok és Allianz Gondoskodás Programok valamint Allianz Életprogramok - Euró biztosítási termék keretében elérhető további eszközalapok tekintetében is integrálásra kerülnek a befektetési döntésekbe a fenntarthatósági kockázatok, azonban csak olyan mértékig kerülnek figyelembe vételre a befektetési döntések meghozatala során, hogy azok nem korlátozhatják az eszközalap hatályos befektetési célját, stratégiáját, eszközallokációját, illetve a referencia index(ek) által kijelölt befektetési lehetőségeket.

A biztosításközvetítő által az ezekre vonatkozó biztosítási tanácsadás keretében is az ESG kritériumok ezen mértékig kerülnek figyelembevételre.

HozamMax

A HozamMax biztosítási termék keretében a befektetések tekintetében a Biztosító jelenleg a 3 cikk szerinti közzétételében meghatározottak szerint vesz figyelembe ESG kritériumokat.

A biztosításközvetítő által az ezekre vonatkozó biztosítási tanácsadás keretében az ESG kritériumok nem kerültek figyelembevételre.

A biztosításközvetítő a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési és biztosítási tanácsaiba a fentiekben meghatározottakat meghaladóan nem integrálja.

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 4. CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR 4. cikke alapján a biztosításközvetítő a fenntarthatóság szempontjából káros hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására irányuló politikákra vonatkozó információi:

A Biztosításközvetítő a befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során a jelen közlemény kiadásának időpontjában a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait nem méri és nem veszi figyelembe, tekintettel arra, hogy jelenleg nem állnak teljeskörűen rendelkezésre a környezeti és társadalmi tényezőket érő káros hatásokra vonatkozóan számszerűsítő, a Biztosításközvetítő által figyelembe vehető adatok, információk.

A Biztosításközvetítő vállalja, hogy rendszeresen felülvizsgálja az SFDR 4. cikkének (5) a) pontjában foglalt közzétételek teljesítésének lehetőségét. Amennyiben a Biztosításközvetítő a rendelkezésre álló adatok alapján, figyelembe véve a Biztosításközvetítő méretét, illetve az arányosság elvét is, a jövőben megfelelő információkkal és adatokkal rendelkezik arra vonatkozóan, hogy értékelje a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatásokat a befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során, és egy olyan megbízható keretrendszert tud alkalmazni, amely alkalmas ezen hatások azonosítására és értékelésére, úgy a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások (a BIZOTTSÁG (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendeletének I. Melléklete 1. táblázatában szereplő éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók (így különösen az üvegházhatású gáz-kibocsátás, a biológiai sokféleség, a víz, a hulladékok), valamint a társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó mutatók) szempontjait a befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során a jövőben figyelembe veszi. A Biztosításközvetítő erre vonatkozó döntése esetén módosítja a vonatkozó belső szabályzatait, folyamatait, politikáit, valamint a jelen SFDR rendelet 4. cikk szerinti közzétételt.

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 5. CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR 5. cikke alapján a BIZ-SZIMA KFT. biztosításközvetítő javadalmazási politikájára vonatkozó információk:

A Biztosításközvetítő javadalmazási politikája a következőképpen biztosítja a fenntarthatósági kockázatok integrálását:

1. A Biztosításközvetítő a Közreműködői vonatkozásában olyan ösztönző rendszert működtet, amely nem gyakorol káros hatást az értékesítésre és az ügyfél érdekeire. A Biztosításközvetítő a Közreműködőit az értékesítési tevékenység végzésére olyan módon ösztönzi, amely megfelel a tisztességes, szakszerű eljárásnak és az ügyfél érdekeinek.
Ennek körében a Biztosításközvetítő kijelenti, hogy az által igénybe vett közreműködők javadalmazásakor különösen az alábbi feltételeket vette figyelembe:
a) az ösztönző vagy az ösztönzési rendszer ösztönözhette-e arra a biztosításközvetítőt vagy biztosítót, hogy egy konkrét biztosítási terméket vagy egy konkrét szolgáltatást kínáljon vagy ajánljon az ügyfélnek annak ellenére, hogy a biztosításközvetítő vagy biztosító az ügyfél igényeinek jobban megfelelő, másik biztosítási terméket vagy szolgáltatást is tudna ajánlani;
b) az ösztönző vagy az ösztönzési rendszer kizárólag vagy döntően mennyiségi üzleti szempontokon alapul-e, vagy az figyelembe veszi-e az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét és az ügyfelek elégedettségét tükröző minőségi szempontokat is;
c) a fizetett vagy kapott ösztönző értéke az adott termék és szolgáltatás értékéhez viszonyítva;
d) az ösztönző fizetésére teljes mértékben vagy főként a biztosítási szerződés megkötésekor vagy a szerződés teljes időtartama alatt kerül-e sor;
e) van-e olyan megfelelő mechanizmus, amely a termék lejárta vagy korai értékesítése, illetve az ügyfél érdekeinek sérelme esetén az ösztönző visszakövetelésére szolgál;
f) van-e bármilyen formájú változó vagy függő küszöbérték, illetőleg olyan értéknövelő mechanizmus, amely az értékesítés volumenén vagy a forgalmi értéken alapuló célszám elérése esetén érvényesül.

A Biztosításközvetítő által a Közreműködői részére meghatározott ösztönző rendszer ill. az azokban meghatározott célok jelenleg nem tartalmaznak ESG-vel kapcsolatos teljesítménymutatókat és jelenleg nincsenek úgy meghatározva, hogy ne ösztönözzék a túlzott mértékű ESG-kockázatvállalást.

2. A Biztosításközvetítő az ügyfél részére a Biztosító termékeiről (HozamMax, Allianz Életprogramok és Allianz Gondoskodás Programok valamint Allianz Életprogramok – Euro biztosítási termékek) és az Allianz Életprogramok és az Allianz Gondoskodás Programok valamint Allianz Életprogramok – Euro termékekhez kapcsolódó eszközalapokról – eszközalaponként hasonló tartalommal – tájékoztatást ad.

A biztosítási szerződést kötő ügyfél a biztosítási termékhez az igényfelmérés alapján általa elérhető eszközalapok bármelyikét választhatja, a Biztosításközvetítő javadalmazása jelenleg nem függ attól, hogy az ügyfél a biztosító biztosítási termékéhez kapcsolódóan mely eszközalapot/eszközalapokat választ. A Biztosításközvetítő részére meghatározott javadalmazás továbbá nem függ attól, hogy a Biztosító mely terméke tartalmaz ESG 8 cikk szerinti pénzügyi terméket.

A biztosításközvetítő fenntarthatósági kockázatairól további részleteket a „SFDR rendelet[2] 3. cikk szerinti közzététel" tartalmaz.

Apáti Imréné

[2] AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről; https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/PDF/?uri=CELEX:32019R2088&from=EN