

A NEFRA Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság Fenntarthatósági politikája a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsokba történő integrálására vonatkozóan

Hatályos: 2021. március 10. napjától

A NEFRA Pénzügyi Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság az Európai Parlament és a Tanács (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 Rendelete (a továbbiakban: SFDR) alkalmazásában pénzügyi tanácsadónak minősül, mint olyan biztosításközvetítő, amely biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában tanácsadást nyújt. Erre tekintettel az SFDR alapján az alábbiakban közzéteszi a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikájára és javadalmazási politikájára vonatkozó tömör információkat.

A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása

1. A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény (Environmental, Social, Governance = ESG), melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére. A NEFRA a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat az alábbi módokon építi be a tanácsadásba.
2. A NEFRA kiemelt célja, hogy elősegítse a fenntarthatósági eredetű pénzügyi kockázatokkal kapcsolatban az ügyfelek tudatosságát, ezen keresztül a kockázatok kezelését. A NEFRA törekszik arra, hogy az általa értékesített fenntarthatósági tematikájú („zöld”) biztosítási termékek köre bővüljön. A NEFRA folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntartható fejlődéssel kapcsolatos jogszabályi előírásokat és piaci fejleményeket.
3. A NEFRA rendszeres időközönként értékeli a fenntarthatósági kockázatokat, és amennyiben szükséges, az ügyfél érdekei sérelmének megelőzése érdekében követendő eljárások és meghozandó intézkedések tekintetében módosítást, kiigazítást végez.
4. A NEFRA fokozottan törekszik arra, hogy a biztosítási termékeket előállítóitól beszerezze a termékre és a termék jóváhagyási, valamint felülvizsgálati folyamatára vonatkozó összes, a biztosítási értékesítési tevékenységhez szükséges – a fenntarthatósági szempontokra is kiterjedő – információt, ideértve a biztosítási termék azonosított célpiacára vonatkozó információkat is.
5. A NEFRA a biztosításértékesítésben részt vevő közvetítők számára fenntarthatósági tematikájú képzéseken való részvételt biztosít a fenntartható („zöld”) megoldásokkal kapcsolatos megfelelő ismeretek megszerzése és fejlesztése érdekében.

6. A NEFRA a tanácsadás során figyelembe veszi az ügyfél fenntarthatósági preferenciáit, melyeket az igényfelmérés (alkalmassági felmérés) során felmér. Amennyiben a biztosítók által közzétett, illetve szolgáltatott információk rendelkezésre állnak, a NEFRA a termékelemzésben – a biztosítók közléseire támaszkodva – feltünteti az adott, összehasonlított termékek, illetve azok eszközalapjainak fenntarthatósági szempontok szerinti besorolását és jellemzőjét, tekintettel az esetleges valószínűsíthető hozamhatásokra is.
7. A NEFRA a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújt. A NEFRA a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások rangsorolását, szűkítését nem végzi el, és nem számol a fenntarthatósági szempontokkal kapcsolatos befektetési döntések hátrányos következményeivel sem.
8. A NEFRA a biztosítási termékek esetében a fenntarthatósági kockázatok relevánsnak minősítése, továbbá a fenntarthatósági kockázatoknak a termékek teljesítményére, hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelése kapcsán a biztosítók közléseire támaszkodik.
9. A NEFRA törekszik arra is, hogy csökkentse saját ökológiai lábnyomát. Ennek keretében a NEFRA folyamatosan dolgozik a papírmentes vagy papírtakarékos ügyintézés, illetve kapcsolattartás megvalósításán és előmozdításán.

Javadalmazási politika átláthatósága

10. Az ügyfél igényeinek és szükségleteinek leginkább megfelelő biztosítási termék az ügyfél esetleges fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciái mellett számos egyéb tényezőtől is függ, így különösen befektetési céljaitól, pénzügyi helyzetétől, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától. A NEFRA kiemelt célja, hogy ösztönzési rendszere a biztosítási értékesítési tevékenységek végzését az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorló módon ne ösztönözze.
11. A NEFRA javadalmazási politikáját úgy alakította ki, hogy az semleges legyen, vagyis a NEFRA javadalmazási rendszere nem alkalmaz ösztönzőket a fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő vagy azokat figyelmen kívül hagyó pénzügyi termékekkel vagy biztosítókkal kapcsolatban, és nem ösztönöz túlzott kockázatvállalásra a fenntarthatósági kockázatok tekintetében sem.