

Az ERSTE Biztosítási Alkusz fenntarthatósági politikája

- kivonat -

hatályos: 2021. március 10. napjától

Az ERSTE Biztosítási Alkusz Kft. (továbbiakban: Társaság) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alkalmazásában pénzügyi tanácsadónak minősül, 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 tanácsaiba történő integrálása

A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti (E - Environmental), társadalmi (S - Social) vagy irányítási (G – Governance) esemény vagy körülmény (ESG esemény), melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

A Társaság a fenntarthatósági kockázatokat az alábbi módokon építi be a biztosítási tanácsaiba:

- (a) Rendszeres időközönként értékeli a fenntarthatósági kockázatokat, és amennyiben szükséges, az ügyfél érdekei sérelmének megelőzése érdekében követendő eljárások és meghozandó intézkedések tekintetében módosítást, kiigazítást végez.
- (b) Törekszik arra, hogy az általa közvetített zöld, fenntarthatósági tematikájú biztosítási termékek köre bővüljön.
- (c) Fokozottan törekszik arra, hogy beszerezze a termékeket előállító biztosítóktól a biztosítási termékre és a termék jóváhagyási, valamint felülvizsgálati folyamatára vonatkozó összes, a biztosítási értékesítési tevékenységhez szükséges – fenntarthatósági szempontokra is kiterjedő - információt, ideértve a biztosítási termék azonosított célpiacára vonatkozó információkat is.
- (d) Elkötelezett abban, hogy a biztosításértékesítésben részt vevő közvetítők fenntarthatósági tematikájú képzéseken vegyenek részt a zöld megoldásokkal kapcsolatos megfelelő szakmai tudás megszerzése és fejlesztése érdekében.
- (e) A tanácsadás során a biztosítási alapú befektetési termékek iránt érdeklődő ügyfelek esetén
 - i. az igényfelmérés és alkalmassági felmérés során figyelembe veszi az ügyfél fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciáit is;
 - ii. a termékelemzésben, amennyiben erre vonatkozó, biztosítók által közzétett, illetve szolgáltatott információk rendelkezésre állnak, összehasonlítható tájékoztatást ad az ügyfeleknek a biztosítási termékek, illetve azok eszközalapjainak fenntarthatósági szempontok szerinti besorolásáról, és jellemzőjéről;
 - iii. a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújt, azonban a tanácsadás során figyelemmel van az ügyfél fenntarthatósági preferenciájára is;

- iv. a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások szelekcióját, rangsorolását nem végzi el, és nem számol a fenntarthatósági szempontokkal kapcsolatos befektetési döntések hátrányos következményeivel sem;
 - v. a termékekhez kapcsolódó, fenntarthatóságot érintő tájékoztatókat a szerződéskötést megelőzően kellő időben az ügyfelek rendelkezésére bocsátja.
- f. A Társaság maga is törekszik az ökológiai lábnyoma csökkentésére. Ennek keretében különösen:
- i. a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket betartja, nyomon követi;
 - ii. folyamatosan dolgozik a papírmentes vagy papírtakarékos ügyintézés megvalósításán, előmozdításán;
 - iii. törekszik a fenntarthatósági tematikájú biztosítási termékek körének bővítésére;
 - iv. kiemelt hangsúlyt fektet a magas szintű üzleti etika megvalósítására.

A fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikába történő integrálása

A Társaság kiemelt célja, hogy javadalmazási rendszere a biztosítási értékesítési tevékenységek végzését az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorló módon ne ösztönözze.

Az ügyfél igényeinek és szükségleteinek leginkább megfelelő biztosítási termék az ügyfél esetleges fenntarthatósággal kapcsolatos preferenciái mellett jelentősen függ az ügyfél egyéb szempontjaitól is (így különösen befektetési céljaitól, pénzügyi helyzetétől, veszteségviselési képességétől, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától).

Ezért a Társaság a javadalmazási politikáját úgy alakítja ki, hogy az alapján az általa kapott, valamint a közvetítők részére fizetett javadalmazás független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.