

Tájékoztatás a Groupama Biztosító Zrt. függő biztosításközvetítői részéről az Európai Parlament és Tanácsnak (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendelete alapján

A Groupama Biztosító unit-linked termékeit értékesítő biztosításközvetítőkre a következő tájékoztatási kötelezettség vonatkozik az Európai Parlament és az Európai Tanács által közzétett, a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendeletben (fenntartható finanszírozásra vonatkozó rendelet) előírt közzétételi kötelezettséggel kapcsolatban. Amennyiben álláspontjuk ettől eltérő, azt saját honlapjukon közzéteszik.

A biztosításközvetítő tudatában van annak, hogy a jelenlegi környezetvédelmi törekvéseket akkor támogatja, ha ügyfeleinek, mint befektetőknek tájékoztatást nyújt arról, hogy a befektetések mögötti gazdasági tevékenységek hogyan járulnak hozzá a környezeti célkitűzésekhez. Gyakorlott tanácsadóként tudatában van annak, hogy a befektetői bizalom hiánya erőteljes negatív hatást gyakorol(hat) a fenntartható befektetések piacára. Egyetért azzal, hogy a befektetői érdekek érvényesülése érdekében a pénzügyi termékeket rendelkezésre bocsátó piaci szereplőknek közzé kell tenniük, hogy a befektetéseik környezeti fenntarthatóságának megállapításához milyen módon és mértékben alkalmazzák a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumokat. A közzétett információknak lehetővé kell tenniük a befektetők számára a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre irányuló, a pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetés arányának megértését az ezen pénzügyi termék alapjául szolgáló összes befektetés százalékában kifejezve, ezáltal lehetővé téve a befektetők számára a befektetés környezeti fenntarthatósága mértékének megértését.

A biztosító által jelenleg értékesített valamennyi megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékhez választhatóak a fenntartható finanszírozásra vonatkozó rendelet 8. cikke alapján fenntarthatónak (világoszöldnek) minősülő eszközalapok, ezért ezek a biztosítási termékek környezeti és társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdítják elő, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek. A biztosításközvetítő jelenleg úgy integrálja a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési, tanácsadási folyamataiba, hogy az adott biztosítási termékkel kapcsolatban nyújtott tájékoztatás során felhívja a figyelmet az adott biztosítási termékhez választható eszközalapok fenntarthatósági szempontú besorolására és jellemzőire.

A megtakarítási élet-, és nyugdíjbiztosításokkal kapcsolatos javadalmazás jelenleg nincs hatással az értékesített termék fenntarthatósági kockázati (környezeti, társadalmi, vállalatirányítási célok) besorolására. A javadalmazás szerkezete nem ösztönöz túlzott kockázatvállalásra a fenntarthatósági kockázatok tekintetében.

Biztosításközvetítőként figyelemmel kíséri és igazodik ahhoz, hogy a biztosító hogyan értékeli befektetési döntései során a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, önállóan azonban ezt nem minősíti.

Budapest, 2022. július 21.