

Tájékoztató 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 tájékoztatói 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.

Azonban, tekintettel arra, hogy a biztosító által kínált biztosítási termék alapjául szolgáló befektetések jelenleg még nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, az érintett termékeknek nincs fenntarthatósági relevanciája, így a biztosításközvetítő jelenleg nem integrálja a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési, biztosítási tanácsadási folyamataiba.

A unit-linked 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.

Figyelembe véve a fentieket és az érintett biztosításközvetítők méretét, befektetési, illetve biztosítási tanácsadásuk során nem veszik figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat sem. Tiszteletben tartva a fenntartható finanszírozásra vonatkozó rendelet célját, fenti gyakorlatán változtatni akkor tud, ha a Groupama Biztosító olyan unit-linked termékeket kínál a fenntartható befektetések iránt érdeklődő ügyfelei részére, melyek környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdítanak elő, vagy céljuk a fenntartható befektetés.