

A Gránitpont Korlátolt Felelősségű Társaság
(rövidített név: Gránitpont Kft., székhely: 3000
Hatvan, Kertész utca 35., Cg.sz.: 10-09-027541,
adószám: 13959739-1-10,)

összeférhetetlenségi és érdekkonfliktus
kezelési szabályzata, valamint
hatástanulmánya egységes szerkezetben, a
változásokat tartalmazva

Kiadás dátuma: 2018. február 25.

- 1. javítás: 2020 július 20.**
- 2. javítás: 2021. március 10.**

I. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

Az Európai Unió az Ügyfelek érdekeinek védelmében jogszabályokat alkotott, melynek bevezetése és alkalmazása kötelező tagállamaikban. A Bizottság 2017/2359. számú rendelete az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelményekről és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítéséről szól mely Magyarországon kiegészül a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. 166/A. §.-ban foglaltakkal.

A jogszabály segítségével azt kívánják megelőzni, hogy akár személyes érdekek (pl: tulajdonlasi összefonódások), akár érdek-összeütközések (pl: eltérítő javadalmazás) azt eredményezzék, hogy az ügyfelek nem rendelkeznek valós választási lehetőséggel, pénzügyi befektetéseik melletti döntésüket befolyásolják az azt közvetítők már megjelölt érdekei.

Mivel a Gránitpont Kft. értékesít befektetési elemű biztosításokat, ezért a hivatkozott rendelet alapján megalkotta jelen összeférhetlenségi szabályozását, melyben rögzítjük a személyes összeférhetlenségi és érdekkonfliktus kezelési előírásokat, valamint kitérünk az egyes eltérítő hatások elemzésére.

Szabályzatunk célja ügyfeleink védelme, ezért bármilyen -a szabályzatban részletezett magatartással kapcsolatos- gyanú esetén kérjük jelezzék írásban a titkarsag@granitpont.hu címen, segítve munkánkat.

A Szolgáltató a jelen eljárásrend szerint gondoskodik arról, hogy az esetleges személyi összefonódások és a díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához, megelőzze az ilyen jellegű hátrányok kialakulását, és ne veszélyeztesse a Bit. többes ügynökökre vonatkozó 387. §.-ban foglaltak szerinti rendelkezések betartását.

II. A SZABÁLYZAT HATÁLYA

A Szabályzat személyi hatálya kiterjed a Gránitpont Kft. minden szervezeti egységére, tulajdonosára, munkatársára, alvállalkozójára, az alvállalkozó cégek munkavállalóira. A Szabályzat tárgyi, tevékenységi hatálya a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére terjed ki.

III. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK

Kapcsolódó jogszabályok:

- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban Bit.)
- a Bizottság 2017/2359. számú rendelete az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítéséről (a továbbiakban Rendelet)

III. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

1. *Biztosítási alapú befektetési termék*: olyan biztosítási termék, amely lejáratú értékkel vagy visszavásárlási értékkel rendelkezik, és amelynek lejáratú vagy visszavásárlási értéke részben vagy egészben, közvetlenül vagy közvetve ki van téve a tőzsdei, vagy egyéb befektetési műveletekkel kapcsolatos piaci ingadozásoknak.

Nem minősülnek biztosítási alapú befektetési terméknek:

- a) nem-életbiztosítási ágazatokhoz kapcsolódó biztosítási termékek,
- b) azon életbiztosítási szerződések, amelyek tisztán kockázatiak (halálesetiek), illetve amelyek esetén biztosítási szolgáltatás kizárólag sérülésből, betegségből vagy fogyatékosságból eredő rokkantsággal összefüggésben nyújtható,
- c) olyan nyugdíj-előtakarékossági (nem biztosítási alapú) befektetési termékek, amelyek elsődleges céljukat tekintve a befektető számára nyugdíjjövedelmet biztosító és a befektetőt bizonyos szolgáltatásokra feljogosító termékként elismert termékek
- d) a foglalkoztatói nyugdíjpénztári nyugdíjkonstrukciók,
- e) olyan egyéni nyugdíj-előtakarékossági termékek, amelyeknél a munkáltató pénzügyi hozzájárulásra kötelezett, és amelyek esetében a munkáltatónak vagy a munkavállalónak nincs választási lehetősége a nyugdíj-előtakarékossági termék vagy szolgáltatója tekintetében;

2. *Biztosításközvetítő*: az a természetes vagy jogi személy, aki javadalmazás ellenében biztosításközvetítői tevékenységet végez, ide nem értve

- a) a saját kockázatvállalásával összefüggő, saját jogú értékesítési tevékenységet végző biztosítót és a vele munkaviszonyban álló, részére közvetlenül értékesítési tevékenységet végző, biztosításközvetítőnek nem minősülő természetes személyeket (a továbbiakban: biztosító közreműködői),
- b) a saját kockázatvállalásával összefüggő, saját jogú viszontbiztosítási értékesítési tevékenységet végző viszontbiztosítót és a vele munkaviszonyban álló, részére közvetlenül értékesítési tevékenységet

végző, viszontbiztosítás-közvetítőnek nem minősülő természetes személyeket (a továbbiakban: viszontbiztosító közreműködői),
c) a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt (beleértve a Bit 368. § (1) bekezdése szerinti személyt is);

3. *biztosításközvetítői tevékenység*: a biztosításközvetítő által végzett azon üzletszerű tevékenység, amely a biztosítási értékesítést, annak szervezését végzi,

4. *Díjazás*: biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével összefüggésben a biztosításközvetítő vagy a biztosító által bármely félnek – a szóban forgó ügyletben érintett ügyfél vagy az ezen ügyfél képviseletében eljáró személy kivételével – nyújtott díj, jutalék vagy nem pénzbeli előny, illetve az ilyen fél által a biztosításközvetítő vagy a biztosító részére nyújtott díj, jutalék vagy nem pénzbeli előny;

5. *Díjazási rendszer*: a javadalmazás fizetésére – ideértve a jutalék fizetésének feltételeit is – vonatkozó szabályok összessége;

6. *Érintett személy*: a többes ügynök, a Társaság összefüggésében a következők valamelyike:

a) a Társaság ügyvezetője, vezetői tisztségviselője, tulajdonosa vagy ezzel egyenértékű személy, illetve vezetőségének tagja,

b) a Társaság értékesítési igazgatója,

c) a Társaság oktatási igazgatója,

d) a Társaság tulajdonosai,

e) a függő ügynök, azaz a Társaság bármilyen munkakörrel rendelkező alkalmazottja,

f), bármely más természetes személy, aki munkavégzésre vonatkozó jogviszonyban a Társasággal áll, és aki részt vesz a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésében,

g) olyan természetes személy, aki kiszervezési megállapodás alapján közvetlenül részt vesz a biztosításközvetítő számára nyújtott szolgáltatásban, biztosítási alapú befektetési termékek biztosításközvetítő vagy biztosító általi értékesítése céljából.

7. *Fenntartható befektetés*: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatású gáz kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez 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 közösségekbe

történő 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.

8. *Fenntarthatósági kockázat*: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

9. *Jutalék*: a biztosítási díj meghatározott részét képező minden olyan javadalmazási forma, amelyben a függő biztosításközvetítő az általa közvetített biztosítási szerződés létrejöttéért, illetve az általa közvetített vagy fenntartott biztosítási szerződés teljesítéséért, meghatározott ideig való fenntartásáért az elvégzett biztosításközvetítői tevékenység díjazásaként a kockázatot elvállaló biztosítótól közvetlenül részesül;

10. *Ügyfél*: Az a természetes, vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet, akinek/amelynek a Társaság biztosításközvetítői szolgáltatást nyújt.

11. *Társaság*: Jelen szabályzat vonatkozásában a Gránitpont Kft.

IV. ELŐÍRÁSOK

1. A Társaság törekszik arra, hogy ügyfeleinek érdekének elsőbbségét a törvényi előírások betartása mellett, és a kölcsönös hosszú távú kapcsolat mentén szem előtt tartsa és magas szakmai színvonalat képviselve a biztosításközvetítői tevékenység minden elemében képviselje.

A Társaság mindezt a bizalom megszerzésével együtt tudja csak kialakítani, ezért szükségesnek tartja, hogy az ügyfél választásának kereteit kizárólag szakmai szempontok, és az adott élethelyzet mentén alakítsa ki, így az üzletfelek érdekeinek védelmét megfelelően biztosítani tudjuk.

2. A Társaságnak folyamatosan értékelnie kell, hogy a vele kapcsolatban álló személyek az egyes szerződések megkötésekor mennyire tartják szem előtt az összeférhetetlenségi és érdekonfliktusokat. Az ellentét akkor kell figyelembe venni és szem előtt tartani a biztosításközvetítési tevékenység során, ha a biztosításközvetítőnek, vagy valamely érintett személynek vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személynek olyan érdeke fűződik-e a biztosítási

értékesítési tevékenységek eredményéhez, amely megfelel az alábbi kritériumoknak:

- a) eltér az ügyfél vagy a potenciális ügyfél biztosítási értékesítési tevékenységek eredményéhez fűződő érdekétől;
- b) az értékesítési tevékenységek eredményét az ügyfél kárára képes befolyásolni.

Amennyiben az ebben a pontban leírt helyzet fennáll, akkor ezt jelezni kell az ügyvezető felé, és az ügyfelet más személynek kell kiszolgáltatni.

3. Az előző pont szerinti értékelés céljából a Társaság figyelembe veszi az alábbi helyzeteket:

- a) a biztosításközvetítő, valamely érintett személy vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy valószínűsíthetően pénzügyi nyereséghez jut vagy pénzügyi veszteséget kerül el az ügyfél esetleges kárára;
- b) a biztosításközvetítő vagy a biztosító, valamely érintett személy vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy pénzügyi vagy egyéb ösztönző miatt egy másik ügyfél vagy ügyfélcsoport érdekét részesíti előnyben az ügyfél érdekével szemben;
- c) a biztosításközvetítő vagy a biztosító, valamely érintett személy vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy jelentős mértékben részt vesz a biztosítási alapú befektetési termékek kezelésében vagy fejlesztésében, különösen amennyiben e személy befolyással bír az említett termékek árazására vagy értékesítésének költségeire.

4. A Társaság által alkalmazott eljárások, intézkedések:

a) Az összeférhetlenség kockázatát hordozó tevékenységben részt vevő érintett személyek közötti információcsere megelőzését vagy ellenőrzését szolgáló hatékony eljárások, amennyiben az ilyen információcsere kárt okozhat az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben,

b) Az ügyvezető bármely üzletkötést ellenőriztethet abból a célból is, hogy megakadályozza, hogy bármely személy illetéktelen befolyást gyakoroljon azon mód felett, ahogyan a biztosításközvetítő, vagy alkalmazottai, vagy bármely, hozzájuk ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személy a biztosítási értékesítési tevékenységeket végzi.

5. A Társaság biztosítja az érintett személyek folyamatos továbbképzését jelen szabályzat vonatkozásában.

4. Alapvetően kétféle összeütközés lehetséges. Személyes összeférhetlenség és érdekösszeütközés.

IV/1. Személyi összeférhetetlenség hatáselemzés

1. Személyi összeférhetetlenség lehet:

- A Társaság és Ügyfél között;
- A Társaság két (vagy több) Ügyfele között;
- A Társaság vezető tisztségviselői, illetve a Biztosító vezetői között,
- Az Társaság alkalmazottai, illetve a Biztosító kapcsolatban álló személyei között

2. A személyi összeférhetetlenség tipikus esetei:

2.1 Társaságnak vagy vele kapcsolatban álló személynek érdeke fűződik valamely ügyfélnek nyújtott szolgáltatás eredményéhez;

2.2 Társaság vagy vele kapcsolatban álló személy ugyanabban az ügyletben érdekelt (vagy ellenérdekelt), mint az Ügyfél, továbbá az Ügyfél érdekével szemben másik Ügyfél érdekeit részesíti előnyben;

2.3 Társaság vagy a vele kapcsolatban álló személy harmadik személytől a szolgáltatás Ügyfélnek történő nyújtásával összefüggésben a termékre, szolgáltatásra meghirdetett jutalékon, díjon felül további anyagi, vagy nem anyagi természetű juttatást kap, vagy kapni fog.

IV/2. Személyi összeférhetetlenség intézkedések

1. Az egyes intézkedéseket a IV/1. 2. pontjában történt felsorolásnak megfelelő sorrendben:

1.1 Érintett személyek és közeli hozzátartozói nem lehetnek tulajdonosai, ellenőrző testületének tagjai és nem állhatnak rendszeres munkavégzésre irányuló jogviszonyban Biztosítóintézettel, más biztosításközvetítő társasággal. Amennyiben ilyen eset kialakul, köteles azt az ügyvezető igazgatónak bejelenteni, és 30 napja van az érintettnek a helyzet felszámolására. A határidő eredménytelen elteltét követően az érintett szerződése megszüntetésre kerül. Egyes eseti megbízások esetén az ügyvezető egyedi engedélyt adhat annak elvégzésére, amiről nyilvántartást köteles vezetni.

1.2 Érintett személyek nem állhatnak ügyfelükkel üzleti és munkavégzésre irányuló kapcsolatban. Amennyiben ilyen helyzet előáll, akkor köteles az ügyvezető intézkedését kérni más biztosításközvetítő kijelöléséről. Az ilyen esetekről az ügyvezető köteles nyilvántartást vezetni.

1.3 Társaság biztosításközvetítői tevékenységéért csak az adott Biztosítótól fogadhat el javadalmazást. Érintett személy biztosításközvetítéssel kapcsolatos javadalmazást csak Társaságtól kaphat

és fogadhat el! Egyes egyedi és Biztosító által meghirdetett munkaversenyek esetén egyedi engedély kérhető, melyet ügyvezető adhat meg. Az engedélyekről ügyvezető nyilvántartást vezet.

2. Érintett személyek kötelesek minden egyéb foglalkoztatásra irányuló jogviszonyt a Társaság ügyvezetésének bejelenteni. Társaság ügyvezetése írásban bármelyik esetben felszólíthatja az érintett személyt az összeférhetlenség 30 napon belüli megszüntetésére. Ennek eredménytelen elteltét követően az érintett szerződése megszüntetésre kerül.

IV/3. Érdekösszeütközés hatáselemzés

1. Érdek-összeütközéshez vezető körülmények jellemzően:

- visszaélés bennfentes vagy bizalmas információkkal,
- díjazás, ösztönzők elfogadása, ajándékok elfogadása,
- alkalmazottak, alvállalkozók párhuzamos tevékenysége,
- ügyletben való különleges érdekeltség.

2. Az érdek összefüggéseket befolyásoló tényezők és azok hatásai:

2.1 Jutalék kiemelt nagysága: egyértelműen befolyásoló tényező, melyet a befektetési típusú életbiztosításoknál kiadott jutalékról szóló jogszabályok keretek közé zártak.

2.2) Ügyfél ragaszkodása egy biztosítóhoz különféle múltbéli tapasztalatok, marketing akciók hatására.

2.3) Folyamatos korábbi rossz kárrendezési tapasztalatok: Erről tapasztalatokkal rendelkezik az ügyfél (lásd előző pont), de ha tartós folyamatról van szó, akkor a Biztosításközvetítő is.

2.4) Adminisztrációs, ajánlat- és díjfeldolgozási problémák: lásd c) pont.

2.5) Egyedi ösztönzési rendszerek használata.

2.6) A biztosítók kapcsolattartóinak aktivitása: Az egyes kapcsolattartók személyisége, nem anyagi támogatásának mértéke, rendelkezésre állása is jelentősen befolyásolja az egyes módozatokhoz való hozzáállást.

2.7) Kedvezmények együtt értékesítés esetén: Olyan értékesítési akció, amelynek következtében bizonyos díjkedvezményben részesül az ügyfél ha több módozatot egy időpontban köt meg.

2.8) Egyes szolgáltatások felfüggesztése, hátrányos alkalmazása: Ez lehet egyes kritikus betegségek megállapításának módszertana, diagnosztizálásának időpontja, stb, melyek a kifizetést befolyásolják.

(Például a COVID vírus megjelenését követően volt olyan cég, amely nem szolgáltatott ilyen jellegű megbetegedésekre, halálzásra, miközben a kereslet elkezdett nőni).

IV/4. Érdekösszeütközés intézkedések

1. Az érdekkonfliktusokat alakító tényezők szerinti sorrendben az intézkedések a következők:

1.1 Ma már azokat a szerződéseket érdemes ajánlani, amelyek hosszú távon is jövedelmezőek, magasabb fenntartási jutalékkal bírnak. Ezzel a IV/1. pontban foglalt hosszú távú érdek kialakítása elérhető. Társaság vezetése minden üzletkötést ellenőrizhet abból a célból is, hogy megakadályozza, hogy bármely személy illetéktelen befolyást gyakoroljon azon mód felett, ahogyan az érintett személyek értékesítő tevékenységüket végzik.

A Társaság vezetői ellenőrzik, hogy egy érintett személy részt vesz-e különböző biztosítási értékesítési tevékenységekben, amelyekkel akadályozhatja az összeférhetlenségek megfelelő kezelését.

A jelen IV/4. 3. fejezet pontjában leírt elemzések segítenek az ezzel ellenkező helyzetek feltárásában, illetve az ezt a célt követő haladásban.

1.2 Ügyfél határozott Biztosító választása esetén erről az ügyfelet nyilatkoztatni kell, melyre a kötési folyamatban van lehetőség.

1.3 A tartós folyamatokat az érintetteknek mielőbb írásban, -konkrét esetekkel- jeleznie kell az ügyvezetés felé, aki ezeket továbbítja az érintett Biztosítók illetékes vezetőinek. Az egyedi esetekre lásd előző 1.2 pontot.

1.4 Lásd előző 1.3 pont.

1.5 A Társaság egyedi ösztönzőket nem használ, és nem továbbít biztosításközvetítői felé. A Biztosítóktól származó munkaversenyeket, egyedi ösztönzőket nem támogatja, ezt jelzi az illetékes vezetők felé. Ajándék elfogadását -bejelentés kötelezettségével- évente egyszeri alkalommal maximum 10.000 Ft értékben engedélyezi.

1.6 Biztosítói kapcsolattartó direkt kapcsolatot a biztosításközvetítővel csak az ügyvezetés beleegyezésével létesíthet, és tarthat fenn. Az érintettnek a találkozást, a kapcsolatfelvételt jeleznie kell az értékesítési igazgató, vagy az oktatási igazgató felé. Nem megfelelő hozzáállást az ügyvezetőnek jelenteni kell, aki kezdeményezi vezetőjénél a kapcsolattartó cseréjét.

1.7 Az egy időpontban történő kötést, amennyiben a megkötött életbiztosításnál díjkedvezmény lépne életbe, és az ügyfél igény nem támasztja alá annak szükségességét, a Társaság vezetése tiltja, biztosítás ebben a formában nem köthető!

1.8 Az ilyen hátrányos helyzeteket jelezni kell az ügyvezetésnek, aki tájékoztatja erről az érintett Biztosító vezetőit.

2. A szerződés megkötése előtt részletes igényfelmérést kell elvégezni, amely történhet a Társaság által rendelkezésre bocsátott segédanyagon, de történhet a Biztosítók által rendelkezésre bocsátott kérdőíveken is.

Az igényfelmérésből rendelkezésre álló információk alapján kell eldönteni, hogy milyen módzatokra hívjuk fel az ügyfél figyelmét! Igényfelmérés nélkül a Biztosítás megkötése tilos!

3. A Társaságnak fél évente azt is értékelnie kell, hogy Társasági szinten az egyes Biztosítók részesedése mekkora a Társaság bevételeiből, mennyire oszlik meg a szerzési és a fenntartási jutalékok között, és az egyes módzatokon belül a Biztosítók részesedése mennyire kiegyensúlyozott vagy egyoldalú. Ezt az ügyvezetés évente vizsgálja, és beszámol erről a Tulajdonosoknak.

4. Az értékelést követően és év közben is a Társaság vezetésének kötelessége a Biztosítók felé azokat a jelenségeket jelezni, amelyek jelen összeférhetlenségi és érdekkonfliktusok szabályai szerint őket túlzottan hátrányba, vagy túlzottan előnybe hozzák. Ilyen eset lehet például egyes módzatok alul, vagy túlárázása, bizonyos ösztönzői versenyek túlzott gyakorisága, legfőképpen olyan módzatoknál, amelyek szolgáltatás vagy árazás szempontjából egyértelműen a leghátrányosabbak közé tartoznak, illetve egyes -és tudomására jutott- meg nem engedett „privát” ajándékok felajánlása a Biztosítók kapcsolattartói részéről!

5. A Társaság önmaga számára nem állapodhat meg egyetlen biztosítóval sem egyedi teljesítménykövetelményben. Mindezt díjazás, sem egyéb ösztönzés hatására sem teheti. Az esetlegesen utólag kapott extra díjazást nem adhatja tovább biztosításközvetítőinek, és azok sem a tulajdonosok osztalékában, sem az esetleges egyéb jutalmakban nem érvényesülhetnek!

6. A Társaság a Biztosítók által általánosan -mindenki számára- meghirdetett munkaversenyeket, és egyéb ösztönzőket nem továbbítja, nem ismerteti az érintett személyek számára, külön nem hívja fel erre figyelmüket. Amennyiben ezt a Biztosító kapcsolattartói teszik meg, azt haladéktalanul jelzi az adott Biztosító vezetése felé. Ezzel szeretnénk elkerülni azt, hogy életbiztosítás kijánlására csak bizonyos munkaverseny eredmények elérése érdekében kerül sor.

7. Társaság Biztosítóval, alkalmazottal, biztosításközvetítést végző más jogállású személlyel csak olyan szerződést köt, melyben a javadalmazás kizárólag pénzbeli, annak visszakövetelhetősége érdekében!

V. Ösztönzési rendszer

1. Valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorlónak minősül, ha jellegéből vagy mértékéből következően a biztosítási értékesítési tevékenységek végzését olyan módon ösztönzi, amely nem felel meg az ügyfél érdekeinek leginkább megfelelő, becsületes, tisztességes és szakszerű eljárasmóddal kapcsolatos kötelezettségnek.

2. Annak értékelése céljából, hogy valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e, a Társaság ügyvezetője elemzést végez, amely figyelembe veszi az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére gyakorolt káros hatás kockázatát esetlegesen növelő vagy csökkentő összes releváns tényezőt és a káros hatás kockázatának megelőzése érdekében az értékesítési tevékenységet végző biztosításközvetítő vagy biztosító által megtett valamennyi szervezeti intézkedést.

3. Az elemzést az ügyvezető végzi, aki különösen az alábbi kritériumokat veszi figyelembe:

- a) az ösztönző vagy az ösztönzési rendszer ösztönözhet-e arra a biztosításközvetítőt, 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.

4. Az ösztönzési rendszer általános elveinek gyakorlati megvalósítását a IV. fejezet tartalmazza.

VI. Fenntarthatóság és javadalmazás

1. Az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló 2019/2088. számú rendelete („SFDR”) 2021. március 10-én lépett hatályba. Az SFDR több célt szolgál:

- a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók által a fenntarthatósági kockázatoknak a folyamataikba való integrálása;
- e folyamataik során a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevétele,
- valamint a pénzügyi termékek fenntarthatósági jellemzőivel kapcsolatban az átláthatóság növelése.

2. A fenntarthatósággal kapcsolatos integritási politikánkban foglaltak szerint nem ajánlhatunk olyan befektetési eszközalapot, amelyek érintettek nem elfogadható tevékenységekben, irányítási rendszerekben (pl: fegyvergyártás,-kereskedelem, gyerekmunka igénybevétele, modern kori rabszolgaság kihasználása, stb.).

3. Nem tanácsoljuk rendkívül környezetszennyező iparágakba való befektetést, mint pl: repesztéses pala olajbányászat, szénbázisú energiatermelés, stb. Mindezt az ügyfél érdekeket szem előtt tartva tehetjük meg, kifejezett kérés esetén nem utasíthatjuk el az ilyen tartalmú eszközalapokba való befektetést. Ilyen jellegű tanácsadás esetén a tanácsadó köteles azt az ügyvezetésnek írásban bejelenteni, aki ezekről a bejelentésekről nyilvántartást vezet.

4. A Gránitpont Kft. által kialakított javadalmazási politika jelenleg nem integrálja a fenntarthatósági kockázatokat, ebben a tekintetben külön javadalmazási módszert nem alkalmaz, vagyis a közvetítők részére fizetett javadalmazás független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az ügyfél által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik. Ennek oka, hogy a termékek kialakítására hatásunk nincs, és egyelőre az ajánlható eszközalapok jelentéktelen hányada készült úgy, hogy ezekre a kockázatokra tekintettel legyen.

5. A Gránitpont Kft. ügyvezetése a IV/3. pontban foglaltak szerinti évenkénti értékelésében kitér a piacon tapasztalható változásokra, az eszközalapok fenntarthatósággal kapcsolatos helyzetére, és megfelelő kínálat esetén változásokat javasol jelen szabályzatban foglaltakra.

VII. Nyilvántartások

1. Az ügyvezetés nyilvántartást kell vezessen -annak rendszeres frissítésével- azokról a helyzetekről, amelyekben az ügyfél sérelmének kockázatával járó összeférhetetlenség merült fel, vagy -folyamatban lévő szolgáltatás vagy tevékenység esetén- merülhet fel.

2. A nyilvántartás tartalmazza:

- érdek-összeütközéshez vezető helyzet leírását
- érdek-összeütközéshez vezető helyzet felmerülésének időpontját
- érintett területet
- érintett szerződés számát
- összeférhetetlenségek kezelése érdekében alkalmazott intézkedések leírását.

3. A Társaság vezetésének legalább évente jelentéseket kell kapnia az ügyvezetéstől jelen szabályzat betartásának tapasztalatairól!

VIII. Egyebek

1. A Társaság – ügyvezetője útján - legalább évente értékeli és rendszeresen felülvizsgálja a jelen szabályzatát és megfelelő intézkedéseket hoz a hiányosságok kezelésére.

2. A Társaság a biztosítókkal, más partnerekkel csak a jelen szabályzatban, a hatályos jogszabályokban, és az MNB előírásainak, iránymutatásainak foglaltaknak megfelelő együttműködési megállapodást köthet meg, így ezen megállapodások megkötése, azoknak a jutalékot, díjazást is érintő módosítása előtt a jelen szabályzatban előírt elemzéseket az ügyvezetőnek el kell végeznie, és a jutaléktárgyalások, jutalékmegállapodás során a szabályzatban foglaltakat érvényre kell juttatnia.