

Szabályzat biztosítási alapú befektetési termék értékesítéséhez továbbiakban:

„ÖSSZEFÉRHETETLENSÉGI SZABÁLYZAT”

Az **Agrikusz Agrár Alkusz Zrt** (székhely: 6724 Szeged, Kossuth Lajos sgt. 45. 1/3., adószám: 24373953-1-06), a továbbiakban: „Társaság”) elkötelezett a 2016/97/EU irányelv mellett, ami az ügyfelek személyes érdekében szigorítja a biztosítási alapú befektetési termék értékesítés szabályainak minimális standardjait, és egyenlő feltételeket teremt valamennyi befektetési termékre vonatkozóan.

A jelen Szabályzatot 2019. 01. 01. napjától alkalmazzuk hazánkban és a FOS keretében történő értékesítés során.

Jogi alapját adja szabályzatunknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény („Bit.”) **XII/A. fejezete**, ami a **2016/97/EU** európai parlamenti és tanácsi irányelv 28. cikk (4), 29 cikk. (4) és 30. cikk (6) bekezdéseiben meghatározott tárgykörökben kiadott rendeleteiben foglaltakkal összhangban hatályos szabályozás adja.

Kérdése van az Összeférhetlenségi Szabályzattal kapcsolatban, kérjük, forduljon az alábbi elérhetőségeken irodánkhoz:

Felelős szakmai vezető: mindenkori vezérigazgató

cím: 6724 Szeged, Kossuth Lajos sgt. 45. 1/3.

e-mail: agrikusz@agrikusz.hu

Szabályzatunk kiterjed a Társaság *megbízottjaira*, itthon és a határon átnyúló szolgáltatások keretében történő értékesítésünk tagállamaiban, mint területi hatály. Figyelembe kell venni a szabályozás jellegéből adódóan azt, amennyiben más tagállamban szigorúbb szabályokat alkalmaznak ebben a témakörben, azt kell alkalmaznunk.

Milyen termékre kell alkalmazni szabályzatunkat: befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (unit-linked): olyan életbiztosítási termék, amelynél a biztosító a biztosítási szerződés alapján képzett biztosítástechnikai tartalékot az általa létrehozott, önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt - azonos értékű, elméleti elszámolási részekből (befektetési egységekből) álló - eszközállományokba (eszközalapokba) vagy más, befektetési alapkezelésre jogosult társaság által kezelt befektetési alapokba helyezi befektetés céljából, a szerződő választásától függően, a szerződésben előre meghatározott szabályok szerint;

Megbízott: az Agrikusz Zrt-vel megbízási jogviszonyban álló, MNB-s nyilvántartási számmal rendelkező független biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy.

Ellenőrzés

Az ellenőrzést, értékelést a mindenkori felelős szakmai vezető köteles elvégezni, feladatkörét más megfelelő képzettségű személyre delegálhatja.

Feladatai már az alkuszi együttműködési megállapodások aláírásakor elkezdődnek, a Biztosítók szabályozással ellentétes tartalmú megállapodásának aláírásától el kell zárkóznia. Vizsgálatának főbb szempontjai között kell szerepelnie mindenképp az ügyfél érdekének elsőbbsége, végig az értékesítési eljárás alatt ennek kell, hogy érvényesüljön.

Ellenőrzi, és betartatja azt a törvényi kötelezettséget, amely alapján a Biztosítási alapú befektetési termék kizárólag tanácsadással értékesíthető.

Együttműködik a Biztosító Társasággal, abban, hogy a biztosító - tevékenységéhez és az általa értékesített biztosítási alapú befektetési termékek jellegéhez igazodó, arányos - intézkedéseket tart fenn az ügyfelei érdekeit esetlegesen sértő azon összeférhetlenség megelőzése és megállapítása érdekében, amely között - ideértve a vezetőit és közreműködőit vagy bármely, hozzá ellenőrzés révén közvetlenül vagy közvetetten kapcsolódó személyt - és ügyfelei között, vagy valamely ügyfele és egy másik ügyfele között a biztosítási értékesítési tevékenység folytatása során keletkezik.

Tájékoztatás

Amennyiben a fenti Biztosítók szerinti intézkedések nem elegendők ahhoz, hogy biztosítsák az ügyfelek érdekeit sértő kockázatok megelőzését, akkor a biztosítónak/alkusznak a biztosítási szerződés megkötése előtt kellő időben egyértelműen tájékoztatnia kell az ügyfelet az alkuszon keresztül az összeférhetlenség általános jellegéről vagy forrásairól.

Tájékoztatást megadására kötelezi jelen szabályzat a megbízottat, amit

- a) tartós adathordozón kell nyújtani, és
- b) annak kellően részletesnek kell lennie ahhoz, hogy - figyelembe véve az ügyfél típusát - az ügyfél megalapozott döntést hozhasson azon biztosítási értékesítési tevékenységekkel kapcsolatban, amelyekre vonatkozóan az összeférhetlenség fennáll.

A törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségeken túl a szerződés megkötését megelőzően a Megbízottnak kellő időben, közérthetően tájékoztatnia kell az ügyfelet vagy a leendő ügyfelet a biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével, valamint a kapcsolódó költségekkel és díjakkal összefüggésben is. A tájékoztatásnak legalább az alábbi információkat kell tartalmaznia:

- a) a biztosító biztosítja-e az ügyfél számára a Bit. 166/E. § (7) bekezdése szerinti rendszeres értékelést a számára ajánlott biztosítási alapú befektetési termék alkalmasságáról;
- b) a biztosítási alapú befektetési termékekről és ajánlott befektetési stratégiákról nyújtott tájékoztatás tekintetében megfelelő iránymutatásokat és figyelmeztetéseket a biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kockázatok, illetve a javasolt befektetési stratégiák kapcsán, a megalapozott befektetési döntés meghozatala érdekében;
- c) a kapcsolódó költségekkel és díjakkal összefüggésben közlendő információk tekintetében a biztosítási alapú befektetési termék értékesítésére vonatkozó információkat, beleértve a tanácsadás költségét, *amit az Agrikusz Zrt*

A minőség biztosítva.



ingyenesen végez el ügyfelei és leendő ügyfelei számára, az érintett biztosítási alapú befektetési termék vagy termékek költségét, valamint az ügyfél általi fizetés módját, beleértve az esetlegesen harmadik féltől származó fizetéseket is. Fontos itt kihangsúlyozni, hogy az Alkusz cégünk semminemű díjazást, díjrészletet nem vesz át ügyfeleitől, kártérítési összeget sem fogad el a Biztosító Társaságoztól.

Költségek, díjak

A biztosítási termékhez kapcsolódó költségekről és díjakról szóló tájékoztatást - a biztosítási alapú befektetési termék értékesítéséhez kapcsolódó azon költségeket és díjakat is beleértve, amelyeket nem az alapul szolgáló eszközök piacának kockázata okoz - összesített formában kell nyújtani annak érdekében, hogy az ügyfél megérthesse a teljes költséget és annak a befektetés hozamára gyakorolt összesített hatását. Amennyiben az ügyfél azt kéri, a költségeket és a díjakat tételes bontásban is be kell mutatni.

A tájékoztatást - amennyiben az abban foglalt adatok rendelkezésre állnak - a befektetés élettartama alatt rendszeresen, de legalább évente biztosítani kell az ügyfél számára, az üzletkötő köteles ellenőrizni, hogy ügyfele megkapta-e és érti-e a Biztosító által megküldött tájékoztatást. Amennyiben az egységesített formátumban is nyújtható tájékoztatást nem kapta meg ügyfele, vagy azzal kapcsolatban kérdései merülnek fel, köteles a szükséges intézkedéseket megtenni, a szakmai vezetőt a kialakult helyzetről tájékoztatni.

A Bit. tv - a biztosításértékesítők javadalmazásával összefüggő - rendelkezésekben foglaltakon túlmenően és a 130/A. § (1) bekezdésében, valamint a 166/C. §-ban foglaltak teljesítésének feltételeként a Felelős szakmai vezetőnek, vagy delegáltjának teljesítenie kell azon követelményt is, miszerint amennyiben az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely fél számára közvetítői díjat vagy jutalékot fizet, illetve nem pénzbeli előnyt nyújt, vagy az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely féltől közvetítői díjban, jutalékban vagy nem pénzbeli előnyben részesül a biztosítási alapú befektetési termék vagy az azt kiegészítő szolgáltatás értékesítésével kapcsolatban, akkor a kifizetés vagy az előny

a) nem gyakorolhat káros hatást az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségére, és

b) nem akadályozhatja a biztosítót/alkuszt abban, hogy teljesítse a 130/A. § (1) bekezdése szerinti kötelezettségét.

Szigorúbb szabályok alkalmazásának vizsgálata: Amennyiben a megbízott - a letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján - olyan ügyfél számára értékesít biztosítási alapú befektetési terméket, amely ügyfél szokásos tartózkodási helye vagy székhelye szerinti tagállam az e törvényben foglaltaknál szigorúbb szabályokat alkalmaz a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozóan, akkor e szigorúbb szabályok az irányadók.

Az ellenőrzés tárgya kiterjed a megbízott azon kötelezettségére, hogy az értékesítés folyamán köteles beszerezni a szükséges információkat az ügyfélnek vagy a leendő ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteiről, pénzügyi helyzetéről, veszteségviselési képességéről, befektetési céljairól és kockázattűréséről, annak érdekében, hogy számára alkalmas biztosítási alapú befektetési termékeket ajánlhasson.

Nyilvántartási kötelezettség

Belső nyilvántartást vezet Online Brokka programban, irattárában, amely tartalmazza a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésével kapcsolatban a közte és az ügyfél között létrejött megállapodásokat, valamint az átadott termékismertetőket, tájékoztatókat. Ezen dokumentumokban meghatározott jogokat és kötelezettségeket más dokumentumokra vagy jogszabályhelyre történő hivatkozással is meg lehet határozni.

A biztosítók által kiküldött értesítésekről, azoknak megérkezéséről időszakokként érdeklődik ügyfeleinél a Megbízott, évente legalább egy alkalommal.

A Biztosító és az Alkusz által- az ügyfélnek többlet-adatszolgáltatás nyújtandó, amelynek formáját és tartalmát a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletben állapítja meg.

A törvény egyértelműsíti a befektetési egységhez kötött életbiztosításoknak minősülő biztosítási alapú befektetési termékek és a befektetési egységhez kötött életbiztosításoknak nem minősülő biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán nyújtandó ügyfél-tájékoztatás közötti különbségtételt, miszerint a befektetési egységhez kötött életbiztosításoknak minősülő biztosítási alapú befektetési termékek esetén többlettájékoztatási kötelezettség áll fenn, amelynek tartalmát és formáját a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletben állapítja meg.

A biztosítási alapú befektetési termékkel kapcsolatos értékesítés esetében a biztosító/alkusz a szerződés megkötése előtt - a 152. § (1) bekezdése szerinti módon, a 152. § (3a) bekezdésében foglaltak figyelembevételével - **tartós adathordozón** alkalmasságra vonatkozó nyilatkozatot bocsát az ügyfél rendelkezésére, amelyben részletezi a tanácsadás tartalmát és azt, hogy a tanácsadás milyen módon felel meg az ügyfél igényeinek és szükségleteinek.

Az Agrikus Zrt **távközlő eszközön keresztül történő értékesítést** nem végez ezeknél a termékeknél, a személyes értékesítés megtörténtét tartja célszerűnek.

A termék megfelelőségének ellenőrzése céljából abban az esetben, amennyiben a biztosító/alkusz tájékoztatta az ügyfelet arról, hogy rendszeres értékelést végez majd az alkalmasság tekintetében, úgy a (4) bekezdés szerinti rendszeres tájékoztatásnak tartalmaznia kell egy frissített nyilatkozatot arról, hogy a biztosítási alapú befektetési termék milyen módon felel meg az ügyfél igényeinek és szükségleteinek.

Jelen Szabályzat azon **Indokolásokon** alapszik, amelyek értelmében a 2016/97/EU irányelv a biztosítási szerződések - többek között a biztosítási alapú befektetési termékek - értékesítését a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel összhangban kívánja szabályozni, szigorítja az értékesítés szabályaira vonatkozó minimális standardokat, valamint valamennyi biztosítási alapú befektetési termékre vonatkozóan egyenlő feltételeket teremt.

A 2016/97/EU irányelv a következetes befektetővédelem biztosítása és a szabályozási arbitrázs megelőzése érdekében a biztosítási alapú befektetési termékekre a valamennyi biztosítási termékre meghatározott üzletviteli standardokon túl az említett termékekbe ágyazott befektetési elem kezelését célzó speciális standardok is meghatároz. Az ilyen speciális standardok közé tartozik a megfelelő tájékoztatás, a megfelelő tanácsadásra vonatkozó követelmény és a javadalmazással kapcsolatos korlátozások.

Annak biztosítása érdekében, hogy valamely biztosítási alapú befektetési termék értékesítésével kapcsolatos bármely közvetítői díj vagy jutalék vagy bármely nem pénzbeli előny, amelyet az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével bármely fél számára kifizetnek, vagy amelyet az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével

bármely fél kifizet, ne gyakoroljon káros hatást az ügyfélnek nyújtott vonatkozó szolgáltatás minőségére, a 2016/97/EU irányelv előírja, hogy a biztosításértékesítőnek e káros hatás elkerülése céljából megfelelő és arányos intézkedéseket kell bevezetnie.

A fent leírt kötelezettségeket az Agrikusz Zrt. egyedi módon- és hagyományos jegyzőkönyvezett eljárás keretében végzi el, amit az állományba tartozó kis számú biztosítási alapú befektetési termékszám tesz indokolttá. Amennyiben az általunk kezelt szerződések száma eléri a 100 szerződéses ügy darabszámot, más ellenőrzési mód bevezetése mellett dönthet a szakmai vezető az Igazgatóság javaslata alapján.

A jelen biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésével összefüggő Összeférhetlenségi Szabályzatban szereplő feltételeket, illetőleg eljárást Társaságunk 2019. 01. 01. napjától alkalmazza.

A minőség biztosítva.

