

A Groupama Biztosító Zrt. fenntarthatósági jelentése az Európai Parlament és Tanácsnak (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendelet 3. cikke alapján

Tartalomjegyzék

1. Bemutatkozik a biztosító
2. A fenntarthatósági szabályozás célja
3. A biztosító tevékenységének értékelése fenntarthatósági szempontból
4. A biztosító környezetvédelmi törekvései
5. A biztosító társadalmi eredményei
6. A biztosító irányítási elvei, javadalmazási politika
7. A biztosító fenntarthatósági törekvései befektetési politikájában

1. Bemutatkozik a biztosító

A Groupama Biztosítónál azon dolgozunk, hogy szolgáltatásainkkal ügyfeleink bizalmát nap mint nap kiérdemeljük. A Groupama Biztosító minden törekvését az ügyfelek igényeinek való minél magasabb szintű megfelelés irányítja. Groupama Biztosító mind a lakosságnak, mind a kis-, közép-, és nagyvállalkozásoknak teljes körű biztosítási védelmet kínál. Az élet-, gépjármű-, felelősség- és vagyonszolgáltatások terén a folyamatosan fejlődő biztosítási termékek széles választékát kínáljuk országos irodahálózatunkban, valamint az OTP Bank fiókjaiban és alkusz partnereinken keresztül. Széles fiók- és üzletkötő hálózatunk, TeleCenterünk, és online csatornáink mind a gyors és könnyű elérhetőséget szolgálják.

Az OTP Garancia Biztosító története

Hazánk első, részvénytársasági formában működő biztosítója, a Garancia Biztosító 1987 novemberében alakult. A sikeresen működő társaság részvényeit 1992-ben megvásárolta az OTP Bank, így – OTP Garancia Biztosító néven - a Bankcsoport tagja lett. Az OTP Garancia Biztosító a következő évtizedre a hazai biztosítási piac egyik vezető szereplőjévé vált.

Garancia, a segítő jobb

- A Garancia Biztosító 1987 novemberében alakult. A társaság az első részvénytársasági formában működő biztosító volt Magyarországon.
- Társaságunk kezdetben elsősorban a banki hitelezéshez kapcsolódó hitelfedezeti életbiztosítások, lakásbiztosítások, illetve ún. kezesi biztosítások értékesítésével foglalkozott. A későbbi profilváltás után lakossági és vállalkozói vagyonszolgáltatásokat, valamint kötelező gépjármű-felelősségbiztosításokat is értékesített.
- Miután az OTP Bank 1992-ben tulajdonostársaitól megvásárolta a társaság részvényeit az OTP Garancia Biztosító az OTP Bankcsoport tagjává vált. Az OTP Bank az elmúlt években folyamatosan törekedett arra, hogy ügyfeleinek teljes körű, komplex pénzügyi szolgáltatást kínáljon. E cél érdekében az OTP Bankcsoport a keresztértékesítések révén

ügyfelei részére egyre komplexebb szolgáltatásokkal, egyre magasabb színvonalon áll rendelkezésre.

- Az OTP Garancia Biztosító a biztosítási piac jelentős szereplőjévé vált: piaci részesedése alapján negyedik a biztosítók rangsorában, ugyanakkor piacvezető a bankbiztosítások, azaz a banki termékekhez kapcsolódó, illetve a bankban értékesített biztosítások terén.
- Társaságunk 1998-ban megszerezte az ISO 9001 minőségügyi tanúsítványt. Az évről évre lezajló sikeres felügyeleti auditok is igazolják, hogy az OTP Garancia Biztosító folyamatosan magas színvonalon, a bevezetett minőségbiztosítási rendszer előírásainak megfelelően működik.
- Az OTP Bank stratégiájával összhangban a társaság jelen volt a szlovák, a bolgár és a román piacon is.
- Az OTP Garancia Biztosító és külföldi leányvállalatainak tulajdonosa 2008 szeptemberében lett a Groupama International.

A Groupama Biztosító története

1991-es magyarországi alapításakor Európa Biztosító néven a francia Gan pénzügyi csoporthoz tartozott, melyet 1998-ban vásárolt fel a Groupama Csoport, így 2004 októberében felvette a Groupama Biztosító nevet.

A kezdetektől itt, Magyarországon

- Biztosítótársaságunk alapító okiratát 1990. november 16-án írta alá alapítója, a GAN francia biztosítási és pénzügyi holding. Az Állami Biztosításfelügyelet 1991. január 14-i 03/1991. számú határozatában adta meg az engedélyt a társaság működéséhez.
- 2002-2003-ban társaságunk a magyar biztosítási piac legdinamikusabban fejlődő társasága lett: díjbevételeinket mindkét évben megdupláztuk, ügyfeleink számát pedig sokszorosára növeltük.
- 2005: A folyamatos fejlődés éve. A Groupama Csoport és leányvállalatainak bővülése.
- 2006: Biztosítás a bevásárló kocsiban! Biztosításkötési lehetőséget indítottunk a Cora áruházakban országszerte, az egyszerűbb és gyorsabb szolgáltatások elindítása érdekében. Közelebb az Ügyfelekhez.
- 2007: Zöld Mozgalmat indítottunk az egészséges és biztonságos életmódért. A Groupama Biztosító megmozgatta a hazai családokat egész napos, kerékpáros rendezvényein.

2009. április 1-jétől Groupama Garancia Biztosító

A Groupama Csoport 2008. szeptember 16-án megvásárolta az OTP Csoporttól az OTP Garancia Biztosítót és annak régióban található leányvállalatait. 2009. április 1-től a két vállalat egyesülésével létrejövő új vállalat Groupama Garancia Biztosító néven segített megteremteni a hétköznapi biztonságát.

2015. július 1-jétől egyszerűen Groupama Biztosító

A Groupama Garancia Biztosító neve 2015. július 1-jétől egyszerűen Groupama Biztosító. Nevének egyszerűsítésével egyidőben, a hatékonyságnövelés és a költségracionalizálás érdekében a biztosítótársaság új székhelyen vonta össze működési egységeit. (A Groupama Biztosító új székhelyének címe: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C)

A Groupama Biztosító számára a legnagyobb érték az ügyfelei bizalma, ezért mindent megtesz annak érdekében, hogy ügyfelei bizalmát nap, mint nap meghálálja és viszonozza.

A Groupama Biztosító teljes körű termékkínálattal rendelkezik, azaz minden biztosítási termék kategóriában megoldásokat kínál a fogyasztónak minősülő természetes személyek és családtagjaik részére:

- Lakás- és társasház biztosításokat
- Gépjármű biztosításokat: casco és kgfb
- Élet-, baleset- és betegségbiztosításokat
- Befektetéseket és előtakarékosági megoldásokat
- Hitelmegoldásokat
- Utasbiztosításokat
- Bankkártyához és hitelhez kapcsolt biztosításokat

A vállalkozások segítése

A Groupama Biztosító tanácsadói csapata a vállalkozói és intézményi szféra számára testreszabott biztosítási megoldásokat kínál:

- Vagyont biztosításokat
- Általános és szakmai felelősségbiztosításokat
- Vezetőknek élet- és balesetbiztosításokat
- Csoportos élet-, baleset-, betegségbiztosításokat
- Flotta biztosításokat
- Egyedi nagyvállalati és intézményi konstrukciókat
- Üzlet utasbiztosításokat
- Befektetéssel és hitellel kombinált megoldásokat

2. A fenntarthatósági szabályozás célja

Az Egyesült Nemzetek Szervezete (ENSZ) Közgyűlése 2015-ben elfogadta a fenntartható fejlődés új globális keretrendszerét, amivel az ENSZ 193 tagállama elkötelezte magát amellett, hogy véget vet a szegénységnek, megküzd a klímaváltozással és harcol az igazságtalanság ellen. A 193 ország egyhangúlag fogadott el 17 fenntartható fejlődési célt (https://unis.unvienna.org/unis/hu/topics/sustainable_development_goals.html#MoreInfo).

A program a 2030-ig tartó időszakra vonatkozó fenntartható fejlődési menetrendet is meghatároz:

Az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezménye keretében létrejött Párizsi Megállapodást (a továbbiakban: a Párizsi Megállapodás) az Európai Unió 2016-ban jóváhagyta. A Párizsi Megállapodás célja részben a pénzügyi források áramlásának az alacsony szintű üvegházhatásúgáz-kibocsátások és az éghajlatváltozás hatásaival szemben rugalmasan ellenálló fejlődés felé tartó pályával történő összehangolása.

A Párizsi Megállapodás a **globális felmelegedés korlátozására irányuló cselekvési tervet** tartalmaz. Főbb elemei a következők:

- **hosszú távú célkitűzés:** a kormányok abban állapodtak meg, hogy a globális éves átlaghőmérséklet emelkedését az iparosodást megelőző szinthez képest jóval 2 °C alatt tartják, és erőfeszítéseket tesznek annak érdekében, hogy az emelkedés mindössze 1,5 °C legyen
- **hozzájárulások:** a párizsi konferencia előtt és alatt a részt vevő országok átfogó nemzeti éghajlat-politikai cselekvési tervet terjesztettek elő kibocsátásuk csökkentése érdekében
- **ambíció:** a kormányok vállalták, hogy ötévenként közzéteszik cselekvési terveiket, és minden egyes tervben egyre ambiciózusabb célokat tűznek ki
- **átláthatóság:** az átláthatóság és a felügyelet jegyében az országok vállalták, hogy tájékoztatják egymást és a nyilvánosságot arról, hogy hogyan halad a kitűzött célok elérése
- **szolidaritás:** az EU és más fejlett országok továbbra is hozzájárulnak a fejlődő országokban az éghajlatváltozás elleni küzdelem finanszírozásához mind a kibocsátások csökkentése, mind pedig az éghajlatváltozás hatásaival szembeni ellenálló képesség fokozása érdekében.

Az Európai Unió Bizottsága által 2016-ban megbízott szakértői csoport 2018-ban közzétett jelentésében egy szakmailag megbízható uniós szintű osztályozási rendszer létrehozását szorgalmazta. Ennek célja, hogy egyértelműen megállapítható legyen, mely tevékenységek minősülnek „zöldeknek” vagy „fenntarthatóknak”, kezdve az éghajlatváltozás mérséklésével.

Emellett az Európai Unió 2019-ben kitűzött célja, hogy Európa legyen az első klímasegélyes kontinens.

Az Európai Unió törekszik gazdasága versenyképességének biztosítására is. Ehhez döntő fontosságú a fenntarthatóság, valamint az átállás a biztonságos, klímasegélyes, az éghajlatváltozás hatásait is mérséklő, nagyobb erőforrás-hatékonyságú és körforgásos gazdaságra.

Ezért alkották meg többek között az Európai Parlament és Tanács (EU) *a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről* szóló 2019/2088 rendeletet (SFDR

rendelet), mellyel a pénzügyi piaci szereplőket kötelezik befektéseik fenntarthatósági - környezetvédelmi, szociális és vállaltirányítási, angolul environmental, social and governance, azaz ESG - megközelítésű szempontú értékelésére, és 2022. februártól környezeti szempontból fenntartható célokat szolgáló pénzügyi termékek rendelkezésre bocsátására. Ez a magánbefektetések fenntartható tevékenységek felé történő irányítását célozza.

Az Európai Parlament és Tanács a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról szóló 2020/852 rendelete rögzíti, hogy az Európai Unióról szóló szerződés olyan belső piac létrehozását tűzte ki célul, amely Európa fenntartható – többek között kiegyensúlyozott gazdasági növekedésen és a környezet minőségének magas fokú védelmén és javításán alapuló – fejlődéséért munkálkodik.

Az ESG alapú értékelés megmutatja, hogy egy piaci szereplő működése során hogyan tekint a környezeti, szociális és vállaltirányítási kockázatokra.

Ugyanakkor egy pénzügyi piaci szereplő számára nem elhanyagolható szempont a nyereség realizálás, így felmerül kérdésként, jár-e hozamáldozattal, ha valaki felelős módon szeretne befektetni. A Global Sustainable Investment Alliance (GSIA, magyarul Globális Fenntartható Beruházási Szövetség) 2018-as jelentése szerint 2018-ban már minden harmadik dollárt fenntartható módon, ESG szemléletnek megfelelően fektettek be. Ez azt jelentette, hogy az USA-ban a vagyon 39%-a, Európában 46% került ilyen módon befektetésre. A közelmúltban végbement folyamatból látható, hogy a megfelelő módon szabályozott felelős befektetések ténylegesen hozzájárulhatnak a profittermelésen túl társadalmi célokhoz is.

(lásd bővebben Dr. Naffa Helena adjunktus és Fain Máté PhD-hallgató (Budapesti Corvius Egyetem) Plus ONE folyóiratban megjelent tanulmányát:

<https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0244225>)

3. A biztosító tevékenységének értékelése fenntarthatósági szempontból

Egy adott gazdasági tevékenység – esetünkben a biztosító, mint pénzügyi piaci szereplő gazdasági tevékenysége – környezeti szempontú fenntarthatóságának meghatározásához az alábbi hat környezeti célkitűzést kell megvizsgálni a Taxonómia rendelet szerint:

- az éghajlatváltozás mérséklése – a gazdasági tevékenységnek lényegesen hozzá kell járulnia az üvegházhatásúgáz-kibocsátások stabilizálásához;
- az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás – a gazdasági tevékenységnek lényegesen hozzá kell járulnia a jelenlegi vagy a várható jövőbeli éghajlat kedvezőtlen hatásának vagy az ilyen kedvezőtlen hatás kockázatainak csökkentéséhez vagy megelőzéséhez;
- a vízi és a tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme – a vízi és a tengeri erőforrások fenntartható használatának és védelmének környezeti célkitűzését a vonatkozó uniós joggal összhangban kell értelmezni;
- a körforgásos gazdaságra való átállás – a gazdasági tevékenység környezeti célkitűzését a körforgásos gazdaság, a hulladék és a vegyi anyagok területére vonatkozó uniós joggal összhangban kell értelmezni;
- a szennyezés megelőzése és csökkentése – a szennyezés megelőzésének és csökkentésének környezeti célkitűzését a vonatkozó uniós joggal összhangban kell értelmezni;
- a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása - biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelmének és helyreállításának környezeti célkitűzését a vonatkozó uniós joggal összhangban kell értelmezni.

Mivel fenti célkitűzések nehezen értelmezhetőek egy pénzügyi piaci szereplő, a biztosító esetében (például körforgásos gazdaságra való átállás esetében egy biztosítási terméknel értelmezhetetlen a termékek tartósságának, javíthatóságának, korszerűsíthetőségének és újrahasználhatóságának kritériuma), a biztosító fenntarthatósági szempontú tevékenységének bemutatásához a Morgan Stanley Capital International (MSCI) ESG szempontokat bemutató besorolását vesszük figyelembe.

(lásd:<https://www.msci.com/documents/1296102/4769829/MSCI+ESG+Ratings+Methodology+-+Exec+Summary+Dec+2020.pdf/15e36bed-bba2-1038-6fa0-2cf52a0c04d6?t=1608110671584> , Figure 1 MSCI ESG Key Issue Hierarchy)

- Environmental pillar – környezetvédelmi pillér:

klímaváltozás (szén-dioxid kibocsátás, szén-dioxid lábnyom),

természeti erőforrások (vízgazdálkodás, biodiverzitás),

szennyezés és hulladékkezelés (mérgező és szennyező anyagok, elektronikai hulladék),

környezetvédelmi lehetőségek (tisza technológia, zöld épületek, megújuló energia)

- Social pillar – társadalmi pillér:

emberi erőforrás kezelés (humán erőforrás-menedzsment, egészség és biztonság, munkavállalói jogok), termékfelelősség (termékbiztonság, minőségbiztosítás),

társadalmi lehetőségek (hozzáférés a kommunikációs csatornákhöz, hozzáférés egészségügyhöz, táplálkozás és egészség)

- Governance pillar – irányítási pillér:

vállalatirányítás (felsővezetői döntések transzparenciája, javadalmazási ösztönzők átláthatósága, tulajdonosi döntések átláthatósága),

vállalti viselkedés (üzleti etika, versenyellenes gyakorlat, anti-korrupciós gyakorlat)

A jelentés ennek figyelembevételével mutatja be a biztosító eredményeit.

Általános összefoglalás

A Groupama Biztosító Zrt. célja, hogy szolgáltatásai minőségének és elérhetőségének köszönhetően hosszú távon tovább erősítse pozícióját. Társaságunk számára fontos, hogy korrekt munkáltatóként végezze tevékenységét, egyrészt maximálisan figyelembe véve és betartva a Munka Törvénykönyve előírásait, másrészt kedvező munka- és karrierfeltételeket biztosítva munkavállalóinak.

Társaságunk törekszik arra, hogy a biztosítási piachoz viszonyítva versenyképes jövedelmet biztosítson munkavállalói számára.

A Társaság fontosnak tartja a környezetvédelmet, működésének több területén ennek szellemében végzi tevékenységét.

A Groupama Garancia Biztosító Zrt. elismeri, hogy üzleti teljesítménye és növekedése mellett figyelemmel kell lennie társadalmi környezetének méltányolandó szempontjaira is. Társadalmi felelősségvállalásunk folyamatos elkötelezettségünket jelenti a fenntartható gazdasági növekedéshez való hozzájárulás érdekében, amelyet munkatársainkkal, megbízottjainkkal, családjaikkal, a helyi közösségekkel és a társadalom egészével történő együttműködésen keresztül kívánunk megvalósítani az életminőség javítása céljából oly módon, hogy az a társaság eredményessége és az általános fejlődés szempontjából is kedvező legyen.

Napi munkánk során ezt a következő területeken teljesítjük ki:

- tiszteletben tartjuk az emberi jogokat,
- lehetőségeinkhez mérten védjük a környezetet és az emberi egészséget,
- biztosítjuk a működés átláthatóságát, és az Etikai Kódexben lefektetett elvek szerint járunk el,
- rendszeres párbeszédet folytatunk a társasággal kapcsolatban álló szervezetekkel és partnereinkkel,
- eredményes munkahelyi együttműködést folytatunk, és megfelelő munkatársi kapcsolatokat tartunk fenn,
- támogatjuk a társaságon kívüli közösségeket

A magyar gazdaságban és társadalomban betöltött kivételes szerepünknek való megfelelést tudatosan vállaljuk. A szolid és következetes üzletpolitikánk mellett, érzékenyen figyelünk ügyfeleink, a gazdasági szereplők és embertársaink méltányolandó érdekeire.

A Groupama Csoport minden munkatársától, megbízottjától és vele egyéb jogviszonyban közreműködőtől elvárja, hogy az igazságosság, a korrupciómentesség, az integritás elvét szem előtt tartva lássa el feladatát a mindennapi munkája során csakúgy, mint a vállalat külső partnereivel való kapcsolattartása során. A csoport és vállalatai kötelesek:

- A korrupció-ellenes nemzetközi megállapodásokat és az integritás alapú működést előíró nemzeti jogszabályokat betartani;
- Olyan értékelési eljárásokat alkalmazni, amelyekkel ellenőrizhető, hogy a partnereink legálisan és becsületesen járnak-e el;
- A korrupció bármely formáját elutasítani;
- A folyamatokba beépíteni a jogszabályokban előírt ellenőrzési mechanizmusokat.

4. A biztosító környezetvédelmi törekvései

Zöld folyamatok eszközállományunkban

A fenntartható fejlődés érdekében tett vállalati intézkedéseink között tartjuk számon, hogy központi székházunk egyik, kb. 8.000 m² bruttó alapterületű épületében a 2015. évi felújításkor VRV rendszerű hőszivattyús hűtés-fűtés rendszer került beépítésre. Az épületben semmilyen fosszilis energiával működő berendezés nincs, ezért teljesen károsanyag emisszió mentes, mivel még a főzőkonyhai berendezések is kizárólag elektromos üzeműek. Emellett az energiafelhasználás csökkentése érdekében a külső nyílászárók háromrétegű üvegezéssel készült, fokozott hőszigetelésűek.

A társaságunk székhelyének otthont adó központ mindkét épületében van lehetőség szelektív hulladékgyűjtésre, elkülönítve a kommunális, papír, műanyag-fém hulladékot. Mindkét épületünk recepcióján használt elemgyűjtő került elhelyezésre, ide kerülhetnek akár az otthonról, akár az irodákban használt elemek. A biztosító az elektronikai hulladékot külön gyűjti, és megfelelő módon, erre szakosodott megbízottja útján helyezi el.

Gépjármű flottánkba az elmúlt évben a 95 db-os hagyományos (gázolaj) üzemű autó amortizációs cseréjével bekerült 5 db öntöltő hibrid üzemű gépjármű is.

A papírmertesség támogatása érdekében a biztosító saját belső folyamataiban a humán erőforrás területen is bevezette az elektronikus nyilvántartást az alábbi esetekben: munkaidőnyilvántartás, fizetési lap, év eleji munkavállalói nyilatkoztatások (pl. pótszabadság igénylés).

Környezetbarát szerződéskötési mód, elektronikus kommunikáció

A biztosító 2014 óta törekszik a biztosítási szerződéskötés folyamatának egyszerűsítésére, melyre jó lehetőséget adott a *Polgári Törvénykönyvről* szóló 2013. évi V. törvény 2014. március 15-án történő hatálybalépése kapcsán szükségszerűen elvégzett, az általános szerződési feltételek tartalmát érintő revízió.

Elérendő cél az volt, hogy lakásbiztosítási és kötelező-gépjármű felelősségbiztosítási termékek esetében készüljön el egy olyan nyomtatvány, amely a környezetbarát szerződéskötési mód esetében használható, és amely azt hivatott biztosítani, hogy minél kevesebb papírt használjunk a szerződéskötésekhez.

A GroupamaDirekt.hu weboldalon jelenleg is lehetőséget nyújt a biztosító utas-, lakás- és gépjármű biztosítások online módon történő megkötésére. (lásd: https://www.groupamadirekt.hu/wps/portal/GroupamaDirekt!/ut/p/b1/04_Sj9Q1NDQxNTIzsTQ314_Qj8pLLMtMTyzJzM9LzAHxo8zivT0sPR2dDB0N3E3DjAw8nXy8Aw1MfiwNDAYACiKBCgxAECdQvrD9aPASvCY4OeRn5uqnXuVYxmQrQgIAJDTq3k!/dl4/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/)

Emellett ügyfeleink szerződéseik hagyományos módon történő megkötése során választhatják ügyfélazonosításhoz kötött ÜgyfélZóna szolgáltatásunkat is, mely keretében ingyenesen lehetőség nyílik biztosítási szerződéseikhez kapcsolódó elektronikus ügyintézésre a

GroupamaDirekt.hu weboldalon, illetve a biztosító TeleCenter telefonos ügyfélszolgálatán keresztül. Ügyfeleink így jogosultak érintés és találkozásmentes, gyors ügyintézésre is.

Az OTP Banknál elérhető személyi kölcsön biztosításaink esetében a szerződéskötési folyamat során aláírópadot alkalmaz a Bank. A rendszer hagyományos kézi aláírásból állít elő elektronikus aláírást, az elektronikusan aláírt dokumentum hiteles példánya az ügyfél bankszámlájához tartozó OTPdirekt internetbanki felületen érhető el.

(lásd: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hirek/Alairopad>)

2020. november 9-től az Easy élet-, és nyugdíjbiztosítási termékek környezetbarát szerződéskötési móddal is igényelhetők az OTP bankfiókokban. A hagyományos (papír alapú) folyamat helyett Ügyfeleinknek az ajánlattételt követően az ajánlati csomagot, kötvényt, szerződési feltételeket elektronikus úton kapják meg. A tájékoztató dokumentumokat, az ajánlati csomagot, a kötvényt és az egyéb nyomtatványokat pedig elektronikus úton (e-mailben) küldjük el részükre, mellyel jelentősen kevesebb papír kerül felhasználásra.

A környezetbarát szerződéskötési mód választása esetén díjkedvezményt biztosítunk, ezzel is ösztönözve ügyfeleinket a környezetet kímélő megoldások igénybevételére. Ráadásul a biztosítási szerződés kezelésével, megszűnésével, illetve a szolgáltatási és kárrendezési igényekkel kapcsolatos dokumentumokat, tájékoztatókat, értesítéseket és egyéb nyilatkozatokat is e-mailben, a jogszabályoknak megfelelő elektronikus aláírással és bélyegzővel ellátva juttatjuk el ügyfeleink részére.

5. A biztosító társadalmi eredményei

Teljesítményértékelés

Társaságunknál a munkavállalói érdekeltségi rendszerek az egyes munkakörök profiljának megfelelően kerülnek kialakításra. A teljesítmény értékelése minden esetben célkitűzések alapján, objektíven történik. Azokon a területeken, ahol a cél a mennyiség növelése, minőségi elvárások is beépítésre kerülnek az ügyfélélmény és -elégedettség növelése érdekében. A visszajelzést és értékelést elektronikus teljesítményértékelési rendszer támogatja a hatékonyabb és papírintes folyamat érdekében.

Juttatások

Munkavállalóink javadalmazása során az „egyenlő munkáért egyenlő bér elvét” követjük. Az egyes területeken a munkavállalói összetétel tekintetében a sokszínűsége törekszünk, valamint támogatjuk az atipikus foglalkoztatási formákat a munkavállalói igényeknek megfelelően. Az egyes munkavállalók javadalmazása a teljesítmény és a tapasztalat alapján kerül megkülönböztetésre, melyet a munkakörökhöz kötött teljesítmény alapú érdekeltségi rendszer is támogat.

A munkabérek meghatározása során a piaci bérek középértékét vesszük alapul. A munkavállalói elégedettség és a társaság hosszútávú versenyképessége érdekében az elmúlt években a biztosítói szektor átlagos béremelésénél magasabb éves béremelést valósított meg Társaságunk. A jövedelem struktúránk összetett, az alapébre felül, bónuszra és Cafeteriára is jogosultak a kollégák, de jutalmazuk a lojalitásukat és a kimagasló teljesítményeiket is.

Az egyéb juttatások kialakításakor a munkavállalók különböző élethelyzetekben való támogatása volt a fő szempont. Gondoskodó munkáltatóként kiemelten kezeljük a családokat, az egészséget, a speciális élethelyzeteket.

Munka és magánélet összehangolása

A munka és magánélet összehangolását Társaságunk számos módon támogatja. Az atipikus foglalkoztatási formák mellett (részmunkaidő, távmunka, határozott idejű szerződés) a rugalmas munkaidő és a home-office is elérhető munkavállalóink számára. Jelenleg azon munkakörben biztosítjuk az otthoni munkavégzés lehetőségét, ami nem követel meg fizikai jelenlétet. Vezetőinket tréningekkel és a jó gyakorlatok megosztásával segítjük az otthoni munkavégzés menedzselésében. Néhány esetben többlet szabadsággal is támogatjuk a kollégákat, például akinek nem éri el az éves 23 napot a szabadsága, annak Társaságunk kiegészíti 23 napra a szabadnapok számát.

2018-ban létrehoztuk a baba-mama szobát, ahol megfelelő körülmények között tudnak dolgozni a szülők, miközben a gyerekek játszanak. Munkavállalóink számára kedvezményes üdülési lehetőséget biztosítunk a Groupama üdülőjében, a Balaton partján. A nyári hónapokban különböző táborokat és napközit is szervezünk munkavállalóink gyermekeinek szintén kedvezményesen.

Speciális élethelyzetek

Munkavállalóink biztosítása számunkra elsődleges, ezért a különböző lehetséges élethelyzeteket biztosítási termékekkel is támogatjuk őket. Minden központi dolgozónk számára kötünk nyugdíjbiztosítást és egészségbiztosítást, ezzel is segítve hosszútávú céljaikat.

Az egészségbiztosítás az egészségügyi vizsgálatok mellett, gyermek vagy saját betegség miatti tartós távollét esetén járó keresetkiegészítő biztosítást is tartalmaz, amely alapján a munkaviszony idejétől függően a táppénzt a havi jövedelem erejéig kiegészítjük. Speciális közlekedési balesetbiztosításba vonjuk be azon munkavállalóinkat, akik munkavégzésük során sokat ülnek a volán mögött. Üzleti dolgozóink pedig automatikusan jogosultak a csoportos élet- és balesetbiztosításunkra.

A fentieken túlmenően, nehéz helyzetbe került kollégáinknak segítyt is biztosítunk, valamint lehetőségük van munkabérelőleg felvételére is, illetve lakóingatlan vásárlását/felújítását munkáltatói kölcsönrel támogatjuk.

Egészségügyi szolgáltatások

A kibővített foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás mellett a munkavégzéshez szükséges szemüveget is biztosítja a vállalat. Minden munkavállaló részére nyújtunk egészségpénztári juttatást és egészségbiztosítást is. Az egészségbiztosítást folyamatosan fejlesztjük, a vizsgálatok köre folyamatosan bővül, 2020 óta pedig a házastársak számára is elérhető a szolgáltatás. Az egészségmegőrzést számos programmal is támogatjuk, melynek keretén belül munkatársaink jógázhatnak vagy stresszoldó masszázson, dietetikai konzultáción is részt vehetnek.

2019-ben bevezettük munkatársaink számára 2 heti rendszerességgel a gyümölcsnapot, ahol kb. 400 kg gyümölcsöt osztunk szét alkalmanként és szintén támogatjuk a társaságon belül szerveződött Sport klubokat.

2020-ban nagyszabású kampányt indítottunk a mellrák elleni küzdelem támogatásaként, melyben munkavállalóink is aktívan részt vettek.

Egyéb

A Groupama Biztosító az év végén a nagyobb projektekből való részvételt is honorálja a sztenderd teljesítményértékeléssel járó bónuszon felül. Azonban a legnagyobb elismerés azon munkavállalóknak jár, akik az Év Dolgozója lesznek. Az adott évben legkiemelkedőbb teljesítményt nyújtó 25 munkavállalót egy nagyszabású esemény keretén belül hirdetjük ki. A munkavállalók díjazása SZÉP kártya juttatásként történik, ezáltal is ösztönözve a kollégákat a kikapcsolódásra.

2020-ban biztosítottuk kollégáink számára, hogy Cafeteriájuk egy részét adományozásra használják fel. Örülünk, hogy a lehetőséggel sok kolléga élt, így a kezdeményezés keretén belül öt alapítványt támogattunk közösen.

Szponzoráció

A biztosító szponzorációs stratégiájában a sport támogatásának kiemelt szerepe van. Társaságunk elkötelezettségét a sportok, az egészséges életmód, az egészség megőrzése iránt jelzi, hogy jelenleg is több sportágot támogat.

A Groupama Biztosító büszke arra, hogy hivatalos névadó partnere Magyarország legmodernebb, nemzetközi színvonalú technológiával épült szórakoztató komplexumának, amely kulturális és sport programok sokaságával várja a családokat és sportkedvelőket. Bár Európában már ismert és elfogadott gyakorlat, hogy egy stadion nevét a fő támogatóról kapja, Magyarországon ez még szinte újdonságnak számító kezdeményezés.

Bízunk benne, hogy a szponzorációval nemcsak névleg kötődünk az új stadionhoz, hanem annak köszönhetően aktív szerepünk van a családi szurkolás és szórakoztatás megteremtésében, illetve a magyar futball jövőjének építésében.

A Groupama Biztosító széleskörű szponzorációs tevékenységén belül 2011-től gyémántfokozatú támogatója, míg 2014 júliusa óta exkluzív partnere a Ferencvárosi Torna Club-nak.

Vállalatunk 2018-tól immár a Ferencvárosi Torna Club férfi vízilabda csapatának támogatásával bővítette szponzoráltjainak körét. A csapat többszörös magyar kupa győztes, 2017-ben és 2018-ban is megnyerte a LEN-kupát, 2019-ben a Bajnokok Ligáját, 2018-ban és 2019-ben a LEN szuperkupát. A klub 2019-ben is minden sorozatot megnyert, ahol elindult. Bízunk benne, hogy a csapat a jövőben is tovább folytathatja sikeres előremenetelét, és újabb bajnoki címeket szerezhet meg.

Prevenció

Groupama Tanpálya

A Hungaroring területén működő Groupama Tanpálya névadó támogatásával a Groupama Biztosító fontos lépést tesz a biztonságos közlekedésért.

A közúti balesetek 90%-a emberi mulasztás és figyelmetlenség következménye. Sokan szeretnek száguldozni, és ennek következtében a legtöbb baleset a sebesség helytelen megválasztása miatt következik be. Valószínűleg gyakran már az alapokkal baj van. Nem készítik fel az autóvezetőket váratlan és veszélyes helyzetekre, a rossz megoldások aztán bevésődnek az évek során. Sokan vélik úgy, hogy egy vezetéstechnikai kurzus elvégzését kötelezővé kellene tenni minden autóvezető számára, hiszen ez nagymértékben csökkentené a közúti balesetek számát, a mérhető anyagi kár nagyságát.

Franciaországban a Groupama már a 70-es években megkezdte prevenciós tevékenységét, melynek egyik meghatározó területe még ma is a közlekedésbiztonság. Jelenleg 12 képzési központ működik Centaure néven, ahol az érdeklődők elsajátíthatják többek között a profi vezetési technikákat, megismerhetik a mindennapi gépjárművezetés kockázati tényezőit, a környezeti viszonyokhoz alkalmazkodó vezetés alapjait.

Magyarországon, a Hungaroring területén működő Groupama Tanpálya névadó támogatásával a Groupama Biztosító is fontos lépést tesz a biztonságos közlekedés érdekében. 2011 júliusától számos kedvező lehetőség nyílik meg ügyfeleink és partnereink előtt, hogy a Groupama Tanpályán a kivételes szakértelemmel rendelkező instruktorktól tanuljanak meg biztonságosan és gazdaságosan vezetni. (lásd még:

<https://www.groupama.hu/hu/Sajtoszoba/Sajtokozlomenyeink.html?name=/hu/rolunk/munkab a allas es gyermek szuletésekor nelkulozhetetlen a jogos-tvany>)

Biztosítással támogatjuk a Vígszínházat

A Groupama Biztosító a kultúra elkötelezett támogatójaként segíti a Vígszínház működését. Társaságunk csoportos vagyons- és felelősségbiztosítás nyújtásával szeretne hozzájárulni Magyarország egyik legkiemelkedőbb színházi társulatának sikereihez. A színház több mint 100 éves múltja, fő céljai: a közönség szolgálata és az értékek megőrzése hatékony szimbiózist alkotnak a társaságunk számára is igen fontos értékekkel.

Küzdelem az egészségért

A Groupama Biztosító és a Mellrákinfo Egyesület összefogva csatlakozik a mellrák elleni küzdelemhez, és maga is rózsaszínbe borul, sőt környezetét is rózsaszínnel árasztja el. 2020. októberében, a mozgalom világhónapjában az utcákon, bevásárlóközpontokban és a metróvonalakon is a mellrák elleni küzdelem egyezményes színét jelenítette meg. A plakátokon a biztosító kollégái, vezetői, sőt sok ismert szponzorált sportolójuk is rózsaszínt viselve hívták fel a figyelmet a betegség minél korábbi felismerésének fontosságára.

Bár a Magyarországon évente diagnosztizált mintegy 8 500 eset alapján a mellrák még mindig az 50 év feletti nők vezető betegsége, a Mellrákinfo Egyesület azt tapasztalja, hogy egyre több 40, sőt 30 év alatti hölgy érintett. A Groupama Biztosító októberben a Mellrákinfo Egyesülettel közös kampányban hívja fel a lakosság figyelmét a mellrák elleni küzdelem legfontosabb üzeneteire: végezzünk rendszeresen önvizsgálatot, és bármilyen gyanú esetén a lehető leggyorsabban forduljunk orvoshoz!

Járványhelyzet kezelése és kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási kampány 2020-2021

Társaságunk azzal szeretné magát megkülönböztetni a biztosítási piacon, hogy nem csak szavakban, de tettekben is ügyfeleink érdekeit helyezük előtérbe: nehézségek idején ügyfeleink mellé állunk és segítő kezet nyújtunk, amikor lehetőségünk van rá. A járványhelyzetben már eddig is számos olyan intézkedést hoztunk, amelyek ügyfeleink érdekeit szolgálták: ügyeiket szükség esetén személyesen is intézhették, országszerte, biztonságos körülmények között ügyfélszolgálati irodáinkban; ugyanakkor lehetőséget kínáltunk a telefonos, online ügyintézésre, biztosításkötésre, tanácsadásra, sőt videós kárrendezésre is.

2020 zárásaként egy egyedülálló döntést is meghozott a Groupama. Az autósok 2020-ban összességében keveset használták gépjárműveiket, kevesebb balesetet okozva, valamint a kevesebb utazással felelősséget vállaltak a járvány terjedésének visszaszorításában is. A biztosító ezért úgy döntött, hogy kötelező gépjármű-felelősségbiztosítással rendelkező ügyfelei számára egy egyszeri összeget ajánl fel. Ez a felajánlás közel negyedmillió ügyfelet érint és mindösszesen mintegy 700 millió forintot jelent az ügyfeleknek 2020. december 28-án hatályos kötelező gépjármű-felelősségbiztosításának egyhavi díjrészével arányosan.

A felajánlás minden gépjárműtípus esetén jár, és minden magánszemély, egyéni vállalkozó, vállalkozás, jogi személy üzemben tartó megkaphatja, aki 2020. december 28-án hatályos - és 2021. január 1-jével nem felmondott – egyedi, határozatlan idejű KGFB-szerződéssel rendelkezik a biztosítónál.

A biztosító által felajánlott összegről ügyfeleink dönthetnek: kérhetik az összeg bankszámlájukra utalását, az összeg beszámítását meglévő KGFB szerződésük alapján fennálló díjfizetési kötelezettségükbe, vagy dönthetnek úgy, hogy a biztosító az összeget jótékony célra használja fel – átutalja egy civil szervezet számára. (lásd: <https://www.groupama.hu/hu/a-kotelezo-johet-szivbol/>)

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékek

A biztosító megtakarítási élet-, és nyugdíjbiztosítási termékeinek fenntarthatósági besorolásánál értékelte a befektetés alapjául szolgáló eszközalapok azon környezeti és társadalmi célkitűzés(ek)re vonatkozó információit, amelyekhez a pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetés hozzájárul.

A biztosító által kínált eszközalapok jellemzően 2017 előtt, ügyfeleink egyéb igényeit szem előtt tartva kerültek bevezetésre. A biztosító jelenleg 4 eszközalapját tekinti világoszöld

besorolásúnak (Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap, Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap, Forint klímaváltozás és megújuló energia eszközalap és Euró klímaváltozás és megújuló energia eszközalap), melyek közül az első két eszközalap jelenleg is választható, utóbbiak viszont már nem.

Megvizsgáltuk az ügyfeleink 2020-ben kötött biztosítási szerződéseikhez választott eszközalapokat és megállapítottuk, hogy minden termék esetén kevesebb, mint 20%-uk mozdított elő környezeti vagy társadalmi jellemzőket, így a pénzügyi termékeknek összességében nincs fenntarthatósági relevanciája.

Megállapítható, hogy a biztosító által kínált biztosítási termékek alapjául szolgáló befektetések jelenleg nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, így emiatt az érintett termékeknek nincs fenntarthatósági relevanciája.

Ügyfélélegedtség mérés

A biztosító kiemelt stratégiai célja, hogy szolgáltatásain keresztül kiemelkedő ügyfélélményt nyújtson. Az ügyfélhangok gyűjtéséhez és feldolgozásához olyan átfogó módszertant alakítottunk ki, ahol fontos szempont volt a digitális eszközök használata, hogy ezáltal gyorsan tudjon beavatkozni a biztosító és hatékonyan vissza tudja csatolni az eredményeket. A legnagyobb számban a biztosító e-mailben kér visszajelzést online kérdőív segítségével a kárrendezési eljárások lefolyása után, a különböző folyamati lépésekről, valamint a munkatársai szakértelmével és hozzáállásával kapcsolatban. Az elégedettséget egy négyfokú skálán méri, amely segítségével az ügyfelek jelezhetik, hogy az adott szolgáltatás felülmúlta elvárásaikat, megfelelt, részben megfelelt vagy alulmúlta az elvárásaikat. Lehetőség van szabad szöveges visszajelzést is adni, melyet folyamatosan monitoroz a biztosító, hogy probléma esetén azonnal be tudjon avatkozni és segítse ügyfeleit, valamint a javaslatok alapján fejlessze folyamatait az ügyféligenyeknek megfelelően. Emellett mérjük az ügyfélélményt az online szolgáltatásaink esetében is: a nemrég bevezetett kárbejelentő felület használói több, mint 90%-ban adták a legmagasabb értékelést, továbbá az online kárfelmérés is rendkívül sikeresnek bizonyult az elmúlt időszakban. Telefonos mérést is alkalmaz a társaság, az ügyintézés után automata értékelő rendszerbe kapcsolva kéri ügyfelei véleményét a call centeres kiszolgálás minőségéről, valamint összességében az ügyfelek biztosítóról alkotott véleményéről egy egytől ötig terjedő skálán. 2020-ban több mint 200 ezer ügyfélmegkeresés történt, melyek alapján átlagosan az ügyfelek 80-85%-a elégedettségét fejezte ki. Ezt erősíti meg az ügyfelek által adott NPS értékelés is, ami egy sztenderd mérőszám, így könnyen összehasonlítható a biztosító különböző folyamatai esetén. Ennek eredményeképpen 2020-as évre nézve azt a visszajelzést kapta társaságunk, hogy ügyfeleink hosszú távú partnerüknek tartják a biztosítót és szívesen ajánlják ismerőseiknek.

A célunk, hogy a jövőben minél több kapcsolati ponton értékeljék ügyfeleink a biztosító által nyújtott szolgáltatást és ezáltal folyamatosan fejlesszük az ügyfélközponú működést.

6. A biztosító irányítási elvei, javadalmazási politikája

A Groupama vállalatirányítási rendszere a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK irányelv és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény előírásai betartásával került kialakításra.

A biztosító vállalatirányítási rendszere és javadalmazási politikája részletesen bemutatásra kerül a biztosító honlapján elérhető, évente közzétett a fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentésben, itt megemlítjük azok fontosabb vonatkozásait.

Vállaltirányítási rendszer

Általános információk az irányítási rendszerről

A biztosító a magyar biztosítási piacon a nagyobb, komplexebb biztosító társaságok közé tartozik. Ennek megfelelően a Társaság vállalatirányítási- és kockázatkezelési rendszerét úgy alakította ki, hogy az megfeleljen az üzleti tevékenységével járó kockázatok jellegének, nagyságának és összetettségének.

Az irányítási és felügyelési funkciót betöltő testületeknek a biztosító Felügyelőbizottságát, Igazgatóságát és a Vezérigazgatói Értekezletet tekintjük.

Felügyelőbizottság

Az Alapszabály szerint a Felügyelőbizottság legalább három (3), legfeljebb tizenöt (15) tagból áll. A Felügyelőbizottság mindenkori létszámát az Egyedüli Részvényes állapítja meg. A Felügyelőbizottság tagjainak egyharmadát a Társaságnál működő Üzemi Tanács jelöli a szakszervezet véleményének meghallgatása után és az Egyedüli Részvényes nevezi ki őket. Jelenleg a Társaság Felügyelőbizottsága 11 tagból áll. A Felügyelőbizottság működésének részletes szabályait az Alapszabály és a Felügyelőbizottság ügyrendje állapítja meg.

Főbb feladatok és felelőségek

A Felügyelőbizottság a Társaság ügyvezetését ellenőrző szerve, illetve a felügyelési feladatokat ellátó testülete. A Felügyelőbizottság ellenőrzi a Társaság ügyvezetését, valamint ellátja mindazon feladatokat, amelyeket a Ptk., a Bit., valamint az alapszabály a Felügyelőbizottság hatáskörébe utal.

A Társaság könyvvizsgálója a MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft., aki felelős Társaság éves jelentéseinek végzett külső és független audittevékenységért. A Szolvencia II elveknek megfelelően elkészített számszerű és szöveges jelentések kapcsán a külső auditor az általános minőségbiztosítási szabványok alkalmazásával vizsgálja a Szolvencia II szerinti mérleget, magában foglalva a szavatoló tőkét is, az adatszolgáltatások módszertanát, megbízhatóságát és az alkalmazott kontrollokat. Vizsgálja az eszközök és kötelezettségek értékelésének technikáját, a modellszámítások, szavatoló-tőke szükséglet (továbbiakban: SCR), minimális tőkeszükséglet (továbbiakban: MCR) kalkuláció módszertanát, összhangját.

Társaságunknál a felügyelőbizottság látja el a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 116. §-a alapján az audit bizottság hatáskörébe tartozó feladatokat.

Igazgatóság

Az Alapszabálynak megfelelően a Társaság ügyvezetését legalább három (3), legfeljebb öt (5) tagból álló Igazgatóság látja el. Az Igazgatóságnak jelenleg 5 tagja van. Az Igazgatóság tagjait az egyedüli részvényes választja határozatlan időtartamra. Az Igazgatóság elnökét egyszerű többséggel hozott határozatával az Igazgatóság választja tagjai sorából. Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az Igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskörmegosztásáról az Igazgatóság által elfogadott ügyrend rendelkezik.

Az Igazgatóság felelősége

Az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve, illetve az irányítási feladatokat ellátó testülete. A Társaság tevékenységéért, ideértve a kiszervezett tevékenységet is végső felelősséget az Igazgatóság vállal. Az Igazgatóságra, valamint működésére vonatkozó részletes szabályokat a Társaság alapszabálya, illetve az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. A Társaság irányítási rendszerén belül jóváhagyja a kockázatkezelésre, a belső kontrollrendszerre, a belső ellenőrzésre, valamint az együttes aláírási jog átruházására és a kiszervezésre vonatkozó belső szabályzatban rögzített részletes szabályokat és követelményeket. A belső ellenőrzési feladatkör kivételével felelősen működtet minden feladatkört, így különösen: az aktuáriusi feladatkört, a kockázatkezelési feladatkört és a megfelelőségi feladatkört, továbbá a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában kiemelten fontos feladatkörnek minősített további feladatköröket. Mindemellett az Igazgatóság felelős a Társaság ORSA politikájának jóváhagyásáért, a rövid- és hosszú távú tőketervek meghatározásáért.

Az Igazgatóság hatásköre

A Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolójának, valamint az adózott eredmény felhasználására és a nyereség felosztására vonatkozó javaslatnak az elkészítése az Igazgatóság feladata. Az Igazgatóság az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer jelenést készít az Egyedüli Részvényes részére, és legalább háromhavonta egyszer a Felügyelőbizottság részére. Az Igazgatóság gondoskodik a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.

Vezérigazgatói Értekezlet

A Vezérigazgatói Értekezlet a Társaság vezérigazgatójából, szakterületi vezetőiből, továbbá a HR, a Kockázatkezelés és Belső Kontroll, valamint az Aktuáriusi Igazgatóság vezetőiből álló, irányítási feladatokat ellátó testület, a Társaság – beleértve a Szlovák Fióktelep – üzletvitelét, operatív működését meghatározó döntési fórum. A Vezérigazgatói Értekezlet állandó meghívottja a Belső Ellenőrzés vezetője. A testület a Vezérigazgató által jóváhagyott féléves ütemtervek szerint végzi tevékenységét. A testület feladatairól, működési rendjéről külön vezérigazgatói utasítás rendelkezik.

Kiemelten fontos feladatkörök

A Társaság a következő kiemelten fontos feladatköröket határozza meg:

- Aktuáriusi feladatkör;
- Kockázatkezelési feladatkör;
- Megfelelési feladatkör;

- Belső ellenőrzési feladatkör

Aktuáriusi feladatkör

Az Aktuáriusi Igazgatóság vezetője a Bit. szerinti vezető aktuárius, aki ellátja, illetve irányítja az aktuáriusi feladatkörhöz tartozó feladatok teljesítését. Felel a Társaság termékeinek matematikai megalapozottságáért, a matematikai és egyéb biztosítástechnikai tartalékok képzésének szabályosságáért, a díjkalkulációs irányelvek meghatározásáért és a Szolvencia II SCR számítás aktuáriusi feladatként elvégzendő standard formula számításokért. Hatáskörébe tartozik – a vezérigazgató jóváhagyásával – a tartalékolási politika meghatározása. A vezető aktuárius évente egyszer elkészíti a Társaság aktuáriusi funkció riportját. A jelentés tartalmazza az aktuáriusi funkcióhoz kapcsolódó feladatokat és azok eredményeit, továbbá azonosítja a felmerült hibákat és javaslatokat fogalmaz meg azok javítására.

Kockázatkezelési feladatkör

A Kockázatkezelés és Belső Kontroll vezetője a kockázatkezelési feladatkört ellátó vezető kockázatkezelő, aki közvetlenül irányítja a kockázatkezelési és a belső kontroll tevékenységet, koordinálja ezek tevékenységének az összhangját a Társaság egyéb kockázatkezeléssel foglalkozó területeivel. Ennek keretében feladata a Kockázatkezelési, a Biztosítási, a Működési Kockázatkezelési és az Adatminőségi Bizottság üléseinek előkészítése és a döntések, javaslatok nyomon követése.

Megfelelőségi feladatkör

A Compliance Terület vezetője a megfelelőségi (compliance) feladatkört ellátó, illetve irányító vezető. Tevékenységéről közvetlenül a vezérigazgatónak, illetve az Igazgatóságnak, Felügyelőbizottságnak számol be. A megfelelőségi feladatkört ellátó személy a jogszabályokban és a szabályzatokban foglaltaknak történő megfelelésről évente legalább egyszer jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság részére.

Belső ellenőrzési feladatkör

A Belső Ellenőrzés vezetője a Bit. szerinti belső ellenőrzés vezetője (belső ellenőr). A belső ellenőr ellátja, illetve irányítja a belső ellenőrzési feladatkörhöz tartozó feladatok teljesítését. A belső ellenőr – a Felügyelőbizottság szakmai iránymutatása mellett – irányítja a Társaság belső szabályzatoknak megfelelő működésének, valamint a biztosítási tevékenységnek a törvényesség, a biztonság, az áttekinthetőség és a célszerűség szempontjából történő folyamatos vizsgálatát.

Javadalmazási rendszer

A Felügyelőbizottsági tagok díjazása

A Felügyelőbizottság tagjai e jogviszonyukra tekintettel tiszteletdíjban nem részesülnek. A Felügyelőbizottság tagjai az igazolt, e jogviszonyukra tekintettel felmerült költségeinek megtérítésén kívül más javadalmazásra nem jogosultak. A Felügyelőbizottság tagjainak e jogviszonyukra tekintettel a megbízatás megszűnése esetére juttatás nem biztosítható. A Felügyelőbizottság tagjainak törvényben rögzített felelőségének biztosítására a tulajdonos felelősségbiztosítást köt.

Az Igazgatósági tagok díjazása

Az Igazgatóság tagjai az igazolt, e jogviszonyukra tekintettel felmerült költségeinek megtérítésén kívül más javadalmazásra nem jogosultak. Az Igazgatóság tagjainak e jogviszonyukra tekintettel a megbízatás megszűnése esetére juttatás nem biztosítható. Az Igazgatóság tagjainak törvényben rögzített felelősségének biztosítására a tulajdonos felelősségbiztosítást köt.

A Vezérigazgatói értekezlet tagjainak, a vezetőknek és a munkavállalóknak a díjazása

Társaságunk munkavállalóinak díjazása több, egymást kiegészítő pillérre épül, ezáltal biztosítva a versenyképes ösztönzési csomagot. E csomag egyidejűleg szolgálja az ügyfél, a munkavállalói és a tulajdonosi érdekek összehangolását és az irányítási munka, szakmai tevékenység sikerességének elismerését. Az alap és teljesítményfüggő javadalmazási elemek arányának meghatározásánál Társaságunk szándéka, hogy fenntartsa a motivációt az eredményes és minőségi munkavégzésre, egyben elvárja, hogy az egyes – a szervezeti hierarchia különböző pontjain elhelyezkedő – szervezeti egységekhez tartozó munkavállalókra vonatkozó díjazási rendszer a Társaság hosszú távú terveinek megvalósítását támogassa. Társaságunk Vezérigazgatói értekezletének tagjai saját javadalmazásukról nem dönthetnek. A kockázati kontroll, megfelelés biztosítás, belső ellenőrzés és aktuáriusi funkciókat ellátó vezetők javadalmazását a Felügyelőbizottság közvetlenül felügyeli. A Társaság biztosítja, hogy a kockázati kontroll, megfelelés biztosítás, belső ellenőrzés, aktuáriusi funkciókat betöltő munkavállalók megfelelő, versenyképes javadalmazása saját tevékenységük céljaival áll összhangban, és nem az általuk ellenőrzött üzleti tevékenység eredményéhez kötött.

Kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalók a javadalmazási politika vonatkozásában

Az a munkavállaló, akinek a szakmai tevékenysége jelentős hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállaló), kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalónak minősül. A javadalmazási politika vonatkozásában kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalók köre szélesebb a Bit. 81. §-ban és Társaságunk Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott kiemelten fontos feladatköröket ellátó munkavállalók körénél.

A kockázatvállalásra jelentős hatást gyakorló kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalóknak minősülnek a javadalmazási politika vonatkozásában:

- vezérigazgató,
- vezérigazgató-helyettesek,
- ügyvezető igazgatók,
- vezérigazgató közvetlen irányítása alatt álló igazgatók,
- a megfelelési funkció tevékenységéért felelős személy, valamint
- a Szlovák Fióktelep vezetője.

Társaságunk a javadalmazási politika vonatkozásában kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalók változó bérelemeire vonatkozóan speciális szabályokat határoz meg annak érdekében, hogy elősegítse a társaság üzleti és kockázatkezelési stratégiájának teljesülését, kockázati profiljának kockázati limitekhez való viszonyának mérését, valamint ösztönözze a kockázatkezelési gyakorlat fejlesztését.

A javadalmazási politika vonatkozásában kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalók körére vonatkozóan a változó bérelem meghatározásánál a Társaság figyelembe veszi a jelenlegi és jövőbeli kockázatokat, a Társaság kockázati profilját és a tőke költségét. A javadalmazási politika vonatkozásában kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalók körére vonatkozóan a változó bérelem egy meghatározott része halasztott módon történő kifizetéssel és halasztási időszak meghatározásával valósul meg. A javadalmazási politika vonatkozásában kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalók nyilatkozatban kötelezik magukat, hogy nem alkalmaznak olyan egyéni fedezeti stratégiákat, illetve nem kötnek a javadalmazásra és felelősségre vonatkozó olyan biztosítást, amely gyengítené a javadalmazásra vonatkozó kockázatvállalás hatását.

A javadalmazási politika vonatkozásában a kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalók prémiuma az elégtelen tőkehelyzet miatt csökkentésre kerülhet. A kiemelten fontos feladatkört ellátó munkavállalók körére vonatkozó szabályok érvényesítése a premizálási rendszeren keresztül történik.

Alkalmazott javadalmazási formák

- Alapjavadalmazás

Társaságunk minden munkavállalójának alapbérét a Humán Erőforrás Igazgatósággal való egyeztetést követően a munkáltatói jogkört gyakorló személy határozza meg a javadalmazási politika figyelembevételével.

- Változó bérelemek

A változó bérelemek célja az egyéni és/vagy csoportos teljesítmény elismerése. Feltételeit – a Kockázatkezelési és Belső Kontroll Igazgatósággal együttműködve – úgy kell meghatározni, hogy elkerüljék az olyan ösztönzők kialakítását, melyek érdekellentétet okozhatnak a munkavállalók és ügyfelek között, továbbá melyek révén elkerülhető a túlzott kockázatvállalás. A Társaság többféle változó bérelemet alkalmaz, ugyanakkor fontos alapelv, hogy bármely munkavállaló esetén csak egyfajta változó bérelem határozható meg. A változó bérelemek egyes típusait (prémium, jutalom, teljesítménybér, jutalék) az azokra vonatkozó mindenkor hatályos vezérigazgatói vagy szakterületi utasítás szabályozza. Az érdekeltségi rendszerek nem tartalmazhatnak olyan szabályokat, amelyek arra ösztönözhetik az üzleti munkavállalókat, hogy bizonyos biztosítási terméket ajánljanak az ügyfélnek, amikor más, az ügyfél igényeinek jobban megfelelő biztosítási terméket is ajánlhatnának.

- Béren kívüli juttatások

A béren kívüli juttatások a munkavállalónak nem munkabér formájában adott olyan juttatások, melynek jogcímét, alkalmazási és felhasználási költségeit jogszabály határozza meg. A béren kívüli juttatások rendszerét, feltételeit, módját és a juttatások igénybevételével összefüggő fontosabb feladatokat a mindenkor hatályos juttatásokról szóló utasítás határozza meg

Fenntarthatósági szempontú vonatkozása fentieknek az, hogy a biztosító javadalmazási politikájára jelenleg nincs hatással az értékesített termék fenntarthatósági kockázati (környezeti, társadalmi, vállalatirányítási célok) besorolása. A javadalmazás szerkezete nem ösztönöz túlzott kockázatvállalásra a fenntarthatósági kockázatok tekintetében.

7. A biztosító fenntarthatósági törekvései befektetési politikájában

Az anyavállalat fenntarthatósági törekvései

100 éves múlt

A Groupamát Franciaországban a 19. század végén helyi közösségi kezdeményezéssel alapították mezőgazdasági károk, tűzkockázatok elleni védekezésül. A kezdeményezés rendkívüli sikerének eredményeként ez az önszegélyező biztosítási forma egész Franciaországban elterjedt. Az elkövetkező évtizedekben a Groupama folyamatosan fejlődött, bővítette biztosítási szolgáltatásait és egyre több ügyfele bizalmát nyerte el. A Csoport az elmúlt száz év alatt sikeresen alkalmazkodott a gazdasági és társadalmi változásokhoz is, melynek eredménye, hogy ma már több millió ügyfele bizalmát élvezi világszerte. Vannak azonban olyan értékek, melyeket mindvégig megőrzött és őriz ma is, híven gyökereihez: a közelséget és az összetartozást.

Az európai márka

A Groupama 2006-tól kezdődően jelentős akvizíciókat hajtott végre, és megerősítette már meglévő piaci pozícióit is. A Groupama Csoport mára 12 országban, főként Európában van jelen, mintegy 16 millió ügyfelét szolgálva. A fúziókat és integrációkat követően a Groupama immár európai márka. A Groupama Csoport célja egy olyan európai biztosítási és banki csoport felépítése, amely emberközeli és maradandó értékeket képvisel.

Felelősség és szolidaritás

A Groupama Csoport számos alapítványon, programon és támogatáson keresztül évtizedek óta – híven gyökereihez – a társadalom aktív és felelős támogatója. Hogy csak néhány példát említsünk:

- Saját alapítványt működtet. A Foundation for Health célja a ritka betegségek kutatása.
- A „Groupama Gan Alapítvány a moziért” a kortárs filmművészet támogatása mellett sokat tesz a filmalkotások régi kópiáinak megmentése érdekében.
- A Groupama a sport aktív pártolója évek óta, melynek keretében 20 éven át kiemelkedő támogatója volt Franck Cammas-nak. A világhírű vitorlásversenyző a Groupama támogatásával állított fel számos nyílttengeri világrekordot. A vitorlázás mellett a futballnak és a kerékpársportnak is elkötelezett támogatója a társaság, hiszen ezen csapatsportok is olyan értékeket képviselnek, mint az együttműködés, kitartás, teljesítőképesség, amelyek a Groupama értékei is egyben.

Fenntarthatósági törekvések a befektetési politikában

Biztosító társaságként és felelős befektetőként a Groupama Csoport kiemelt prioritásként kezeli az éghajlatváltozás negatív hatásai elleni fellépést. A Párizsi Megállapodás célkitűzéseivel összhangban 2018-ban számos határozott kezdeményezésre került sor:

- nincs új befektetés és fokozatos a kilépés az olyan vállalatokból, amelyek forgalma vagy energiatermelési mixe több mint 30%-ban szénre épül;
- nincs új beruházás olyan vállalatokba, amelyek számára az olajhomok az összes tartalék több mint 15%-át teszi ki;
- 1 milliárd euró új beruházás az energetikai átállás finanszírozására 2019 és 2021 között. Ez a kötelezettségvállalás jó úton halad – eddig 80%-a valósult meg.

2020-ban a csoport szigorúbb küszöbértékekkel módosította a fenti kezdeményezéseket, mely szerint nincs új befektetés és fokozatos a kilépés az olyan vállalatból:

- amelynek forgalma vagy energiatermelése több mint 20%-ban szénre épül;
- amelynek éves széntermelése meghaladja a 20 millió tonnát;
- amelynek széntüzelésű erőművekben a beépített kapacitása meghaladja a 10 GW-ot;
- amely új szénkapacitásokat fejleszt.

Ezeket a kizárási küszöbértékeket folyamatosan csökkenti a csoport, hogy befektetési portfólióiban a termikus szén nulla kitettséget érjen el:

- legkésőbb 2030-ig az Európai Unió és az OECD-országok vállalataiban;
- 2040-re a világ többi részében.

Lásd erről: <https://www.groupama.com/en/our-commitment/group-csr-indicators/> továbbá <https://www.groupama.com/en/analysts/responsible-investor/>

A biztosító törekvései befektetési politikája fenntarthatósága érdekében

A fenti befektetési politika végrehajtásával a csoport vagyongazdálkodója, a Groupama Asset Management (továbbiakban GAM) lett megbízva, és a csoport (az állampapírok és és származékos ügyletek kivételével) valamennyi, közvetlenül vagy megbízáson keresztül tartott befektetésére kiterjed. A biztosítói vagyongazdálkodását Társaságunk esetében is a GAM végzi, így a fentieknek való megfelelés a GAM-al együttműködve valósul meg.

Lásd erről: <https://www.gam.com/en/news-articles/press-releases/corporate/gam-launches-sustainable-local-emerging-bond-strategy-first-in-new-range-of-esg-focused-strategies>

2021. március