A KOMPLEX KAMARAI PÉNZÜGYI TANÁCSADÓ KFT. JAVADALMAZÁSI POLITIKÁJA

A javadalmazási politika célja, olyan megfelelő és elkötelezett munkavállalók, tanácsadók foglalkoztatása és megtartása, akik munkájuk során figyelembe veszik a KOMPLEX Kamarai Pénzügyi Tanácsadó Kft. (továbbiakban: Társaság) ügyfeleinek és tulajdonosainak hosszú távú érdekeit.

Alanyi hatály: Jelen szabályzat hatálya kiterjed a Társaság valamennyi munkavállalójára és megbízási szerződéssel rendelkező tanácsadóira.

Tárgyi hatály: Jelen szabályzat hatálya kiterjed a Társaság minden munkavállalójának és megbízási szerződéssel rendelkező tanácsadójának javadalmazására.

A javadalmazás a Társaság által a munkavállalók és megbízási szerződéssel rendelkező tanácsadók által végzett szakmai teljesítményért cserébe nyújtott fix és változó (jutalék) javadalmazás összes formája, amely kifizetéseket, pénzbeli juttatásokat tartalmaz.

Alapbér: Az alkalmazott munkavállaló garantált, havi átutalással teljesített juttatása, melynek mértéke munkaszerződésben ill. annak módosításaiban, kiegészítéseiben rögzített, beleértve az időszakos, ténylegesen munkaszerződés módosításban nem rögzített bérelemeket is.

Teljesítményjavadalmazás: A teljesítményjavadalmazás (jutalék és teljesítményhez kötött mozgóbér) nem veszélyeztetheti a Társaság eredményes működésének fenntarthatóságát, törzstőkéjének megerősítését és nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra. Ezen túlmenően a teljesítményjavadalmazással kapcsolatos döntéseknél figyelembe kell venni a tulajdonosok, befektetők és munkavállalók, tanácsadók hosszú távú érdekeit egy működő és stabil vállalat fenntartásában.

A teljesítményjavadalmazási (jutalék) szabályzatban és a gyakorlatban ügyelni kell arra, hogy a teljes teljesítményjavadalmazást nem szabad egyetlen biztosítási termék (módozat) vagy szolgáltatás értékesítéséhez kötni.

Minden teljesítményjavadalmazásnak összhangban kell lennie a társaság stratégiai céljaival, értékeivel és hosszú távú céljaival. A teljesítményjavadalmazásnak figyelembe kell vennie a társaság kockázatait, tőke-és likviditási helyzetét, bevételeinek valószínűségét és ütemezését, valamint az egyéni teljesítményeket.

A teljesítményjavadalmazás minden esetben teljesítményhez kötött, arra előre kötelezettséget vállalni nem lehet.

A javadalmazási politika átláthatósága a fenntarthatósági kockázatoknak folyamatokba való integrálással kapcsolatban:

Az EU 2019/2088 (SFDR) rendelettel összhangban biztosítási piaci szereplőként a KOMPLEX Kamarai Pénzügyi Tanácsadó Kft. javadalmazási politikájában a változó gazdasági környezetnek megfelelően, törekszik, hogy az összhangban álljon a fenntarthatósági kockázatoknak értékesítési folyamataikba való integrálásával.

A fenntarthatósági kockázatoknak a javadalmazásba történő integrálása folyamatos, időről időre a biztosító partnerekkel létrejött értékesítési és jutalék megállapodások alapján kerül aktualizálásra, a Társaság olyan független biztosításközvetítői státusának megfelelően, amelyben jelenleg, az ügyfelektől tevékenységéért díjazásban nem részesül, jutalékbevételei a biztosítóktól származnak.

A Társaság a biztosítókkal létrejött értékesítési és javadalmazási megállapodások saját értékesítési rendszerében történő felhasználása során törekszik arra, hogy jutalékrendszere a felismerhető fenntarthatósági kockázatok tekintetében ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra, és kapcsolódjon a kockázattal korrigált teljesítményhez.

A javadalmazásban használt ösztönző rendszer bármikor módosítható vagy visszavonható, amennyiben ez a társaság érdeke által indokolt, vagy jogszabály változása miatt szükséges.

A javadalmazási rendszer kialakításakor az alábbi irányelvekre kell figyelemmel lenni:

- előre egyéni vagy csoport szinten meghatározott minimum teljesítmény szint alatt nem jár javadalmazás,

- a javadalmazás csökkentésre vagy teljesen elvonásra kerülhet a szabályzatokban előre meghatározott kritériumok nem teljesítése vagy egyéb kizáró okok fennállása esetén,

- a kifizetett összeget a mennyiségi kritériumok mellett minőségi kritériumok is befolyásolják,

- az értékesítendő termékek, szolgáltatások minden esetben az ügyféljelölt igényének felmérésén, kockázatainak és fizetőképességének elemzése után, a piacon elérhető termékek (módozatok) összehasonlító analízisével együtt kerülnek bemutatásra, amelynek alapján az ügyfél(-jelölt) választja ki a neki megfelelőt,

- a teljesítményjavadalmazási (jutalék) szabályzat hatálya alá tartozó munkatársak rendszeres kimutatást kapnak, melyből nyomon követhetik teljesítményüket,

- a teljesítményjavadalmazási (jutalék) szabályok az érintett munkatársak számára ismertek és folyamatosan elérhetőek, átláthatóak,

- meghatározásra kerülnek olyan pénzügyi célok, amelyek tartalmaznak minőséggel, kockázatokkal, fenntarthatósággal, ügyfél elégedettséggel kapcsolatos elemeket is,

- a teljesítmény vállalása és értékelése írásban rögzítésre kerül.

A Társaság vezető állású személye vagy munkavállalója számára az alapbéren kívül teljesítményfüggő javadalmazás is meghatározható, feltéve, hogy az így meghatározott javadalmazás az érintett személyek esetében összhangban van az intézmény hosszú távú üzleti és kockázati stratégiai céljaival.

Éves teljesítményértékelés

A munkavállalók és megbízási szerződéssel rendelkező tanácsadók éves teljesítményét az év elején a kitűzött célok alapján évente egyszer, a szakmai felettes a megbízási szerződéssel rendelkező tanácsadóval történő egyeztetés keretében értékeli.

A célkitűzést mind a munkatársaknak (alkalmazottak és szerződéses vállalkozó tanácsadók), mind pedig a vezetőnek el kell fogadni.

A célkitűzés során törekedni kell a mennyiségi és minőségi célkitűzések meghatározására, valamint arra, hogy olyan célok kerüljenek meghatározásra, melyre a munkatársaknak tényleges hatása van.

Az értékelés a közvetlen vezető által kerül meghatározásra, azonban bizonyos esetekben az értékelést egy értékelő team is elvégezheti.

Teljesítményjavadalmazás kifizetése

A teljesítményjavadalmazás a megbízási szerződéssel rendelkező munkatársak részére alapesetben havi jutalék formájában kerül kifizetésre, amelynek szabályait a megbízási szerződés és annak mellékletét képező jutalékszabályzat tartalmazza.

A javadalmazási politika ellenőrzése és felülvizsgálata

A javadalmazási politikát központi, és rendszeres, legalább évenkénti felülvizsgálatnak kell alávetni.

A felülvizsgálat során vizsgálni kell, hogy-a javadalmazási politika megfelelően érvényesül-e, megfelel-e a nemzeti és EU jogszabályoknak, sztenderdeknek.

A Társaságnak el kell végeznie a szabályzatoknak, politikáknak, eljárásoknak való megfelelés teljesülésének rendszeres felülvizsgálatát.

A Javadalmazási politika közzététele

A Társaság biztosítja a megfelelő szintű átláthatóságot a javadalmazási politika és az ahhoz kapcsolódó kockázatok esetében is.

A javadalmazási politika előírásait hozzáférhetővé teszi valamennyi érdekelt fél számára, a vezetők, munkavállalók, megbízási szerződéssel rendelkező tanácsadók és a tulajdonosok számára.

A Társaság javadalmazási politikáját weboldalán teszi közzé.

Aktualizálva: 2026. június