

Javadalmazási politika

Cél

Törekszünk arra, hogy fenntartható kapcsolatot alakítsunk ki ügyfeleinkkel. Ennek elérése érdekében fontos, hogy szolgáltatásaink középpontjába ügyfeleink hosszú távú érdekeit helyezzük. Ehhez szükséges, hogy jól képzett és motivált munkavállalókat vonzzunk és tartsunk meg szervezetünkben.

Javadalmazási politikánk célja, hogy a megfelelő munkavállalókat vonzza vállalatunkhoz, ösztönözze őket vállalati céljaink megvalósítására, valamint megelőzze a nem kívánatos magatartásokat, amelyek a javadalmazási politikánk következményeként alakulhatnak ki.

Javadalmazási politikánk úgy került kialakításra, hogy lehetővé tegye szervezetünk minden érintettje számára, hogy véleményt alkothasson az általunk alkalmazott javadalmazási politikáról.

A javadalmazási politika betekintést nyújt a következőkbe:

- a javadalmazási politika kialakítására vonatkozó eljárás,
- a felelősségek,
- javadalmazási politikánk időszakos értékelése és módosítása.

Ügyfeleink részére nyújtott szolgáltatásaink egyrészt közvetlen díjazás alapján történnek, előre megállapított díj (fixed fee), óradíj vagy előfizetés formájában. Másrészt jutalék alapján kapunk díjazást. Amennyiben az ügyfél ezt kéri, ezt a jutalékot nyilvánosságra hozzuk. A jutalék mindig egy pénzügyi termék megkötésétől függ.

Kockázatelemzés

Kockázatelemzést készítettünk annak megállapítására, hogy szervezetünk mely területein áll fenn az ügyfelek nem megfelelő kezelésének kockázata az alkalmazott javadalmazási politika következtében. Az esetlegesen felmerülő kockázatok a következők:

- a termékek túlzott értékesítésének kockázata (product pushing), ha a változó javadalmazás a forgalom alapján kerül megállapításra;
- annak kockázata, hogy a munkavállalók felelőtlen kockázatokat vállalnak „mindent vagy semmit” típusú célok esetén;
- annak kockázata, hogy a munkavállalók nem fordítanak kellő figyelmet az ügyek kezelésére, ha a 13. havi juttatás a vállalat elért nyereségétől függ;
- az ügyfelek nem megfelelő kezelésének kockázata magas változó javadalmazás esetén;
- annak kockázata, hogy befektetési termékeket vagy befektetési elemet tartalmazó termékeket ajánlanak anélkül, hogy kellő figyelmet fordítanának a fenntarthatósági kockázatokra.

Azokon a területeken, ahol a kockázatelemzés kockázatokat azonosított, ellenőrzési intézkedéseket vezettünk be annak érdekében, hogy a kockázatokat úgy kezeljük, hogy biztosított legyen az ügyfelek körültekintő kiszolgálása.

Javadalmazási formák

Szervezetünkön belül különböző javadalmazási formák léteznek, mégpedig:

- piaci alapú fix fizetés, a pozíció, tudás és tapasztalat függvényében;
- szabadságpénz; az éves fix fizetés 8%-a;
- jutalék/bonusz rendszer; egyes munkavállalók számára ilyen rendszer biztosítható. Az ilyen rendszer mindig legalább 50%-ban nem pénzügyi kritériumoktól függ;
- költségtérítések; ez a munkavállaló által felmerült költségek megtérítése, és független a teljesítménytől;
- céges autó; a pozíciótól függően a munkavállaló céges autót kaphat. Ennek biztosítása nem függ a munkavállaló által befolyásolható teljesítménytől.

Szervezetünk munkavállalói nem fogadhatnak el pénzt, ajándékokat vagy egyéb, pénzben kifejezhető értékű szolgáltatásokat üzleti partnerektől a vezetőség kifejezett engedélye nélkül.

Egy kereskedelmi munkavállalóval jutalék/bonusz rendszer állapítható meg. A változó javadalmazás az alábbi kritériumoktól függ:

- meglévő szakmai kompetencia;
- a benyújtott tanácsadási dokumentumok minősége (elsőre helyes dokumentum);
- fenntartható termékek ajánlása;
- mért ügyfél-elégedettség;
- beérkezett panaszok;
- az ügyfélkérdések feldolgozási ideje;
- a kezelt portfólió állapota;
- elért forgalom.

A nem kereskedelmi munkavállalók esetében az éves teljesítményértékelés során kerül megállapításra, hogy az adott munkavállaló hogyan teljesített a kitűzött célokhoz képest, és ennek megfelelően milyen változó javadalmazásban részesül. Ezen beszélgetés során kerülnek meghatározásra a következő év céljai is.

Mindig fenntartjuk a jogot arra, hogy a kifizetett változó javadalmazást visszaköveteljük, ha utólag kiderül, hogy az érintett munkavállaló nem felelt meg a megfelelő kompetenciára vonatkozó normáknak, nem viselkedett megfelelően, vagy olyan magatartásért volt felelős, amely jelentősen rontotta a vállalat helyzetét.

Javadalmazási politika

Munkavállalóinkat és azokat a természetes személyeket, akik felelősségünk alatt pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak, úgy javadalmazzuk, hogy megelőzzük az ügyfelek nem megfelelő kezelését az alkalmazott javadalmazási politika következtében. Munkavállalóink javadalmazásának kialakítása során az alábbi elveket alkalmazzuk:

- piaci alapú fizetést biztosítunk a jól képzett munkavállalók vonzása és megtartása érdekében;
- javadalmazási politikánk úgy van kialakítva, hogy ösztönözze az ügyfelek hosszú távú érdekeinek középpontba helyezését;
- javadalmazási politikánk úgy van kialakítva, hogy megelőzze olyan befektetési termékek vagy befektetési elemet tartalmazó termékek megkötését, amelyek esetében nem fordítanak kellő figyelmet a fenntarthatósági kockázatokra;
- javadalmazási politikánk gazdaságilag és kereskedelmileg felelős módon van kialakítva;
- minden változó javadalmazás objektíven mérhető teljesítmény alapján kerül meghatározásra;
- ahol a kockázatelemzés azt mutatja, hogy fennáll az ügyfelek nem megfelelő kezelésének kockázata, megfelelő intézkedéseket teszünk e kockázat kezelésére.



Értékelés

A javadalmazási politika a vezetőség felelőssége alatt került meghatározásra. A vezetőség rendszeresen, valamint a javadalmazási politika módosítása esetén ismételten elvégzi a kockázatelemzést, és ennek alapján értékeli a javadalmazási politikát az esetleges nem kívánatos hatások tekintetében.