



Fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos információk közzététele

2021. március 10-i állapot

Az OVB Vermögensberatung Általános Biztosítási és Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (Székhelye: 1138 Budapest, Váci út 140, Cégjegyzékszám: Cg. 01-09-724845, Adószám: 13231796-2-41 – továbbiakban: OVB) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendeletnek (a továbbiakban: Rendelet) történő megfelelés érdekében a következő információkat teszi közzé.

Az OVB mint biztosításközvetítő¹ tevékenységet végző többes ügynök jelenleg nem követ önálló fenntarthatósági stratégiát, a vele szerződésben álló biztosítótársaságok biztosítási alapú befektetési termékeinek közvetítésekor kizárólag a biztosítók által szolgáltatott információkat veszi figyelembe.

Az OVB a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat oly módon építi be a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során nyújtott tanácsadásába, hogy –a biztosítóktól kapott tájékoztatás alapján– felhívja az Ügyfél figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, szem előtt tartva az esetleges negatív hozamhatásokat is. A tanácsadás a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapokra egyaránt, teljes körűen kiterjed annak érdekében, hogy az Ügyfél kellően megalapozott tájékoztatás birtokában dönthessen a befektetési (eszköz)alap(ok) kiválasztásáról, azok egymáshoz viszonyított arányáról.

Valamennyi tanácsadással értékesített biztosítási alapú befektetési termék szerződési feltételeinek részét képezi a biztosítók által elektronikus formában is közzétett tájékoztató, melyben részletesen bemutatásra kerülnek a fenntarthatósági kockázatoknak a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatásai. Ezen tájékoztatók tartalma a biztosító általi értékelés eredményén alapul. A biztosítói tájékoztatókra mutató hivatkozások megtalálhatóak az OVB megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékcsoporthoz vonatkozó összehasonlító termékdocumentációiban. Az összehasonlító termékdocumentációk ügyfél részére átadott, illetve mindenkor aktuális szövege elektronikus formában elérhető a nyomtatvány.ovb.hu honlapon az „Összehasonlító adatlapok” kategóriában, a termékcsoporthoz megfelelő alkategóriában, a megfelelő időállapotú dokumentum kiválasztásával. A biztosítók által alkalmazott tájékoztatók tartalmának részletes ismertetésére a biztosítási ajánlattétel folyamatában is sor kerül.

Az OVB ügyvezetése jelen tájékoztató tartalmát annak figyelembe vételével határozta meg, hogy a kiadás időpontjában nem állnak rendelkezésre sem a Rendelettel kapcsolódó egyes jogszabályok, sem az európai felügyeleti hatóságok vonatkozó technikai szabályozási standardjai. Az OVB folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósággal kapcsolatos európai uniós és hazai jogalkotási és egyéb szabályozási folyamatokat, és vizsgálja saját fenntarthatósági stratégia kialakításának lehetőségét illetve szükségességét, továbbá változás esetén elvégzi jelen tájékoztató módosítását.

¹ Az OVB közvetítői tevékenységét nem közvetlenül, hanem – a hatályos magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően – önálló gazdálkodó szervezeti formában (társaság / egyéni vállalkozás) működő megbízottak igénybe vételével végzi.