



Fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos információk közzététele

2022. augusztus 2-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 megfelelő érdeklében 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 az életbiztosítási igényfelmérés során meghatározza az Ügyfél fenntarthatósági szempontokkal összefüggő alapismereteit, tájékoztatást ad a szükséges információkról, majd felméri az Ügyfél fenntarthatósági célkitűzésekre vonatkozó preferenciáit. Mindezek függvényében az OVB –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 termékcsoportokra vonatkozó összehasonlító termékdokumentációiban. Az összehasonlító termékdokumentációk ügyfél részére átadott, illetve mindenkor aktuális szövege elektronikus formában elérhető a nyomtatvany.ovb.hu honlapon az „Összehasonlító adatlapok” kategóriában, a termékcsoportnak 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.

Az OVB tulajdonos anyavállalata, az OVB Holding AG által 2022. augusztus 2-i kezdő hatállyal alkalmazni rendelt kiegészítő jognyilatkozat

Az ügyfél által megadott fenntarthatósági preferenciákat a megkérdezés, a termék kiválasztása és ajánlása során csak olyan mértékben lehet figyelembe venni, amennyiben a terméket kínáló társaság a maga részéről olyan kötelező érvényű adatokat közöl, amelyek lehetővé teszik a termék fenntarthatósági szempontok szerinti besorolását. Ezeknek a kötelező érvényű adatoknak a közzététele azonban csak akkor lehetséges a terméket kínálók számára, ha az európai jogalkotó elfogadta az ún. szabályozástechnikai standardokat (röviden: RTS), amelyek meghatározzák, hogy valamely termék fenntarthatónak minősül-e, és ha igen, mennyiben.

Ezek a szabályozástechnikai standardok legkorábban 2023. január 1-jén lépnek életbe. A termék eladója csak ettől az időponttól kezdve sorolhatja be az általa kínált termékeket a meghatározott kritériumok szerint, és rögzítheti kötelező érvénnyel, hogy egy termék teljesíti-e és milyen mértékben a meghatározott fenntarthatósági kritériumokat.

Ezért amíg az ügyfél nem kap ettől eltérő tájékoztatást tőlünk, ajánlásunk azokon az információkon nyugszik, amelyeket a termék eladója termékei fenntarthatósági kritériumaival kapcsolatosan közöl. Ezáltal fennáll annak a kockázata, hogy ajánlásunk 2022. december 31. után nem felel meg a szabályozástechnikai standardoknak és a fenntarthatóság megítéléséhez meghatározott kötelező jellegű besorolási kritériumoknak. Fennáll továbbá annak a kockázata, hogy egy általunk ajánlott termék akkor nem, illetve már nem felel meg az ügyfél által megadott fenntarthatósági preferenciáknak, vagy a javasolt termékben megváltozik a fenntartható befektetés aránya.

Az ajánlást követően nem ellenőrizzük rendszeresen a termék alkalmazását, ezért arra kérjük az ügyfeleket, forduljanak hozzánk, ha 2022. december 31. után kéri annak ellenőrzését, hogy az általunk javasolt termék az akkor adott esetben közzétett szabályozástechnikai standardok figyelembevételével megfelel-e fenntarthatósági preferenciáinak.

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.