

Fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos információk közzététele

2023. január 1-i állapot

Az OVB Vermögensberatung Általános Biztosítási és Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (Székhely: 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, több biztosítótársasággal megbízási jogviszonyban álló többes ügynök *jelenleg nem követ önálló fenntarthatósági stratégiát*, biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésekor kizárólag a megbízó biztosítóktól kapott 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 a biztosítási ajánlatot tevő szerződő fél (továbbiakban: 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 vagy befektetési alapok (továbbiakban együtt: Alapok) fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, szem előtt tartva az esetleges negatív hozamhatásokat is. A tanácsadás a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező Alapokra egyaránt, teljes körűen kiterjed annak érdekében, hogy az Ügyfél kellően megalapozott tájékoztatás birtokában dönthessen az 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 biztosítók 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 nyomtatvány.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.

Információ a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelmen kívül hagyásáról az OVB befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során

Az OVB a Rendelet 4. cikk (5) bekezdés b) pontja alapján ezúton nyilatkozik, hogy függő biztosításközvetítőként (többes ügynökként) befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során **jelenleg nem veszi figyelembe a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait**. Ennek indokai a következők:

- Az OVB biztosításközvetítőként a vele szerződésben álló biztosítótársaságok biztosítási alapú befektetési termékeit közvetíti, a biztosítási termékek előállításában nem vesz részt (nem minősül a biztosítási termék előállítójának). Ebből következően az OVB-nek nincs befolyása a biztosítási alapú befektetési termékek feltételeire, így az adott termékben elérhető Alapok körére, jellemzőire sem.

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.

- A biztosítási alapú befektetési termékek (befektetési egységekhez kötött életbiztosítások) tartalékainak fedezetül szolgáló eszközök befektetését és kezelését a biztosítók végzik a velük szerződésben álló befektetési szolgáltatók közreműködésével. Az OVB-nek biztosításközvetítőként nincs befolyása sem a közreműködő befektetési szolgáltató kiválasztására, sem a biztosítási alapú termékekben elérhető alapok körére, jellemzőire. Minthogy az OVB által közvetített biztosítási alapú befektetési termékek keretében elérhető Alapok túlnyomó többsége nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, azok nem képesek lefedni az ügyfelek oldalán számításba vehető fenntarthatósági preferenciák teljes körét.
- A vonatkozó jogszabályok keretei közt a biztosítók, illetve a velük szerződésben álló befektetési szolgáltatók határozzák meg az Alapok befektetési politikáját, ennek során a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól információt gyűjtenek és tájékoztatást nyújtanak. Az OVB biztosításközvetítőként e tekintetben kizárólag a vele szerződésben álló biztosítótársaságoktól kapott információkra hagyatkozhat, azonban ezen információk hitelességének, pontosságának, megbízhatóságának ellenőrzésére nincs lehetősége.
- Biztosítási alapú befektetési termékek esetében a befektetési döntéseket az Ügyfél hozza meg, melyek alapján - a megtakarítási díjrész felhasználásával – a biztosító az Alapokban befektetési egységeket vásárol. Mivel az OVB biztosításközvetítőként a befektetési döntések meghozatalában nem vesz részt, biztosítási tanácsadása a fentebb leírtakra korlátozódik.
- Az OVB jogértelmezése szerint a Bizottság (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelete a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak az említett rendelet I. sz. melléklet 1. táblázata alapján történő figyelembe vételét nem pusztán a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező Alapok, hanem a biztosítási alapú befektetési termékek esetében elérhető teljes Alap kínálat tekintetében követeli meg. Teljeskörű információk hiányában azonban az OVB biztosításközvetítőként objektíve nincs abban a helyzetben, hogy a hivatkozott rendelet szerinti mutatók, vagy bármely más mutató, illetve küszöbérték alapján az Alapok rangsorolását, illetve kiválasztását elvégezhesse, az Alapokat meghatározott szempontok alapján összehasonlítsa, ezáltal a rendelet szerinti kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tegyen.

Az OVB tehát biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése során felméri az Ügyfél igényeit és szükségleteit, ideértve az adott Ügyfél fenntarthatósági preferenciát is, továbbá beszerzi a szükséges információkat az Ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteiről, pénzügyi helyzetéről, veszteségviselési képességéről, befektetési céljairól és kockázattűréséről, azonban biztosítási tanácsadása során a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait nem veszi figyelembe, ugyanis ezen információkat a biztosítási alapú befektetési terméket előállító biztosítók veszik figyelembe (vagy ellenkező esetben ennek indokairól a biztosítási termék előállítója a szerződés megkötését megelőzően nyújt információt az Ügyfél számára).

A fentiekől eltekintve az OVB folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósággal kapcsolatos európai uniós és hazai jogalkotási és egyéb szabályozási folyamatokat, vizsgálja a saját fenntarthatósági stratégia kialakításának lehetőségét illetve szükségességét, továbbá változás esetén elvégzi jelen tájékoztató módosítását. Az OVB folyamatosan nyomon követi továbbá a hazai és nemzetközi piaci gyakorlatot és vizsgálja annak lehetőségét, hogy biztosítási tanácsadása során figyelembe vegye a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait a Bizottság (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelete I. sz. melléklet 1. táblázata alapján.

A fentiekre tekintettel az OVB 2023. július 1-ig felülvizsgálja a jelen tájékoztatóban foglaltak alapját képező álláspontját és szükség esetén a vonatkozó dokumentumok tartalmát.