



1.sz. melléklet

Információk az OVB javadalmazási politikájának és a fenntarthatósági kockázatok integrálásának összhangját biztosító intézkedésekről

Hatályos: 2022.08.02-től módosításig vagy visszavonásig

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**) ügyvezetése a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 számú rendelete (a továbbiakban: Rendelet) 5. cikkében foglalt előírásokra tekintettel jelen dokumentumban nyújt információt arról, hogy hogyan biztosítja javadalmazási politikájának a fenntarthatósági kockázatok integrálásával való összhangját.

Jelen dokumentum az OVB Vermögensberatung Kft. mindenkori Összeférhetetlenségi Szabályzatának 1. sz. mellékletét képezi.

1. Általános információk

1.1. Az OVB a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. számú törvény (a továbbiakban: Bit.) 387-394. §§-ában szabályozott biztosításközvetítői tevékenységet végez. Az OVB ezen tevékenységét egyidejűleg több biztosítóval (a továbbiakban: Partner Biztosítók) fennálló jogviszonya alapján, azok egymással versengő termékei vonatkozásában végzi, így a Bit. 4. § (1) bekezdésének 34. b) pontja értelmében többes ügynöknek minősül. Az OVB ezen közvetítői tevékenységét nem közvetlenül, hanem - a jogszabályi előírásoknak megfelelően - önálló gazdálkodó szervezeti formában (társaság / egyéni vállalkozás) működő megbízottak igénybe vételével végzi.

1.2. Az OVB biztosításközvetítőként a Bit. 4. § (1) bekezdésének 133. pontjában meghatározott biztosítási alapú befektetési termékeket is értékesít, melynek során az Ügyfelek részére tanácsadást nyújt. Az OVB biztosításközvetítőként a biztosítótól részesül díjazásban, a biztosítási díj magában foglalja a javadalmazást.

2. A fenntarthatósági kockázatok integrálása a biztosítási tanácsadásba

2.1. A Rendelet 2. cikkének 21. pontja szerint a „fenntarthatósági kockázat”: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

2.2. A Rendelet 2. cikkének 24. pontja értelmében „fenntarthatósági tényezők”: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

2.3. 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 Partner 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.

2.4. 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 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.

3. A javadalmazási politika (Összeférhetlenségi Szabályzat) összhangja a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsokba történő integrálásával

3.1. Az OVB ösztönzési rendszere az értékesítési teljesítmény mellett a közvetített szerződések hosszútávú fenntartásához fűződő érdeken alapul. Ezért az OVB, valamint a közvetítői megbízottak kiemelt célja a tanácsadás során, hogy az Ügyfél az igényeinek és szükségleteinek leginkább megfelelő biztosítási alapú befektetési terméket válasszon, valamint az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteinek, pénzügyi helyzetének, veszteségviselési képességének, befektetési céljainak és kockázattűrésének megfelelő döntést hozzon a biztosítási szerződés megkötése, valamint az eszközalap megválasztása tekintetében.

3.2. Mivel minden ügyféligény egyedi, és nem feltétlenül a leginkább fenntartható befektetések irányába mutat, így az elfogulatlan tanácsadás biztosítása érdekében az OVB, valamint a közvetítői megbízottak javadalmazása független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az Ügyfél által választott biztosítási alapú befektetési termék, valamint a választott eszközalap milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik, és így összhangban van a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálásával is.

3.3. Az OVB ösztönzési rendszere és a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásokba történő integrálása közötti összhangot az Összeférhetlenségi Szabályzatban rögzített egyéb intézkedéseken túlmenően - és azokkal összhangban - a következő intézkedések biztosítják:

3.3.1. A Partner Biztosítók és az OVB közötti közvetítői megbízási szerződések alapján a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére és fenntartására tekintettel kapott jutalékból az OVB előre, egységesen meghatározott arányok alapján fizet jutalékot a megbízásából eljáró biztosításközvetítők részére. Ezen leosztási arányoktól az OVB sem esetleg sem rendszeresen, sem egy vagy több biztosítói partner vagy közvetített biztosítási termék esetében, sem egyes közvetítői megbízottak vagy ezek csoportja vonatkozásában nem tér el. E szabályok vonatkoznak a biztosítói partnerek és az OVB közötti közvetítői megbízási szerződésen alapuló jutalékviszairásra is. A közvetítői jutalék mind összegét tekintve, mind pedig a jutalékfizetés és a jutalékviszairás feltételeit illetően teljesen független attól, hogy az ügyfél a biztosítási alapú befektetési termékekhez választható eszközalapok közül - saját preferenciái alapján mely eszközalapot választotta.

3.3.2 Az OVB nem alkalmaz és nem hagy jóvá olyan egyedi ösztönzöt, amelyet a Partner Biztosítók közvetlenül az OVB-nek vagy közvetítői megbízottak juttatnának az értékesítési tevékenység motiválására, vagy amely bármely módon függ attól, hogy az Ügyfél a biztosítási alapú befektetési termékek választható eszközalapjai közül, mely eszközalapot választotta.

3.3.3. Az OVB nem alkalmaz és nem hagy jóvá olyan egyedi ösztönzöt, amely konkrét biztosítási alapú befektetési termékhez, vagy ilyen termékek összességéhez, vagy pedig a biztosítási alapú befektetési termékhez kapcsolódó eszközalap-választáshoz kapcsolódna, vagy ezzel összefüggene.

3.3.4 A biztosítási alapú befektetési termékek közvetítése során az ügyfél részére mindenkor bemutatásra kerül az igényeihez igazodó termékcsoportban az OVB termékinálatában szereplő valamennyi biztosítási alapú befektetési termék, melyek közül személyre szabott ajánlást követően az ügyfél választ.

3.3.5 Az egy termékcsoportba tartozó versengő termékek jutalékának mértéke nagyságrendileg egységes (mind az OVB, mind a közvetítői megbízott esetében) a vonatkozó jogi előírások maradéktalan figyelembe vételével. A biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó részletes szabályokat az Összeférhetlenségi szabályzat tartalmazza.