

OC FINANCE KFT KÖZLEMÉNYE

Az Európai Uniónak a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 Rendelete („SFDR”) alapján

A jelen közlemény célja, hogy bemutassa az SFDR rendelet 3. 4. és 5. cikke alapján a biztosításközvetítési többes ügynöki tevékenységet végző **OC Finance Kft**-nek a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikáját, valamint azt, hogy hogyan biztosítja e politika, valamint a javadalmazási politikája összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával.

A fenntarthatósági kockázatokat (ESG kockázatok) az SFDR rendelet 2. cikkének 22. pontja határozza meg, amely alapján fenntarthatósági kockázat az olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, amely bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzés eléréséhez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzés eléréséhez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségek felzárkóztatását előmozdító befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Az SFDR rendelet 3. cikke alapján a fenntarthatósági kockázatoknak az OC Finance Kft a biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikája:

Az OC Finance Kft a fenntarthatósági kockázatokat a biztosítási tanácsadási folyamataiba nem integrálja, illetve a biztosítási tanácsadás során a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat nem veszi figyelembe, tekintettel arra, hogy a biztosítók által kínált biztosítási termékek alapjául szolgáló befektetések egy része sem veszi figyelembe a fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, másrészt jelenleg nem áll rendelkezésre olyan egységes szempontrendszer, amely meghatározná a biztosítók számára, hogy milyen módon vegyék figyelembe ezen tényezőket, ezen oknál fogva a különböző szempontrendszer alapján besorolt biztosítási termékek fenntarthatóság szempontjából történő összehasonlítása nem kivitelezhető.

Az SFDR 4. cikke alapján a OC Finance Kft a fenntarthatóság szempontjából káros hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására irányuló politikákra vonatkozó információi:

Az OC Finance Kft a biztosítási tanácsadása során a jelen közlemény kiadásának időpontjában a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait nem veszi figyelembe, tekintettel arra, hogy jelenleg nem állnak teljeskörűen rendelkezésre a környezeti és társadalmi tényezőket érő káros hatásokra vonatkozóan számszerűsítő, a OC Finance Kft által figyelembe vehető adatok, információk.

A OC Finance Kft vállalja, hogy rendszeresen felülvizsgálja az SFDR 4. cikkének (5) a) pontjában foglalt közzétételek teljesítésének lehetőségét. Amennyiben a OC Finance Kft a rendelkezésre álló adatok alapján, figyelembe véve a OC Finance Kft méretét, illetve az arányosság elvét is, a jövőben megfelelő információkkal és adatokkal rendelkezik arra vonatkozóan, hogy értékelje a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatásokat a biztosítási tanácsadása során, úgy a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások (így különösen az üvegházhatású gázok kibocsátása, a biológia sokféleség csökkenése, a vízhiány, az emberi jogok megsértése, a káros közösségi hatások, a megvesztegetés és a korrupció) szempontjait a biztosítási tanácsadása során a jövőben figyelembe veszi. A OC

Finance Kft erre vonatkozó döntése esetén módosítja a vonatkozó belső szabályzatait, folyamatait, politikáit, valamint a jelen SFDR rendelet 4. cikk szerinti közzétételt.

Az SFDR 5. cikke alapján az OC Finance Kft javadalmazási politikájára vonatkozó információk:

A OC Finance Kft javadalmazási politikája a következőképpen biztosítja a fenntarthatósági kockázatok integrálását:

1. A OC Finance Kft a Közreműködői vonatkozásában olyan ösztönző rendszert működtet, amely nem gyakorol káros hatást az értékesítésre és az ügyfél érdekeire. A OC Finance Kft a Közreműködőit az értékesítési tevékenység végzésére olyan módon ösztönzi, amely megfelel a tisztességes, szakszerű eljárásnak és az ügyfél érdekeinek.

Ennek körében a OC Finance Kft kijelenti, hogy az által igénybe vett közreműködők javadalmazásakor különösen az alábbi feltételeket vette figyelembe:

- a) az ösztönző vagy az ösztönzési rendszer ösztönözhet-e arra az OC Finance Kft-t, hogy egy konkrét biztosítási terméket vagy egy konkrét szolgáltatást kínáljon vagy ajánljon az ügyfélnek annak ellenére, hogy az OC Finance Kft az ügyfél igényeinek jobban megfelelő, másik biztosítási terméket vagy szolgáltatást is tudna ajánlani;
- b) az ösztönző vagy az ösztönzési rendszer kizárólag vagy döntően mennyiségi üzleti szempontokon alapul-e, vagy az figyelembe veszi-e az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelést, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségét és az ügyfelek elégedettségét tükröző minőségi szempontokat is;
- c) a fizetett vagy kapott ösztönző értéke az adott termék és szolgáltatás értékéhez viszonyítva;
- d) az ösztönző fizetésére teljes mértékben vagy főként a biztosítási szerződés megkötésekor vagy a szerződés teljes időtartama alatt kerül-e sor;
- e) van-e olyan megfelelő mechanizmus, amely a termék lejárta vagy korai értékesítése, illetve az ügyfél érdekeinek sérelme esetén az ösztönző visszakövetelésére szolgál;
- f) van-e bármilyen formájú változó vagy függő küszöbérték, illetőleg olyan értéknövelő mechanizmus, amely az értékesítés volumenén vagy a forgalmi értéken alapuló célszám elérése esetén érvényesül.

A OC Finance Kft által a Közreműködői részére meghatározott ösztönző rendszer ill. az azokban meghatározott célok jelenleg nem tartalmaznak ESG-vel kapcsolatos teljesítménymutatókat és nem alkalmaz preferenciát a fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő vagy azokat figyelmen kívül hagyó pénzügyi termékekkel, vagy pénzügyi szolgáltatókkal kapcsolatban sem.

2. A OC Finance Kft az ügyfél részére a Biztosítók termékeiről tájékoztatást ad.

A biztosítási szerződést kötő ügyfél a biztosítási termékhez az igényfelmérés alapján általa elérhető eszközalapok bármelyikét választhatja, a OC Finance Kft javadalmazása jelenleg nem függ attól, hogy az ügyfél mely biztosító biztosítási termékéhez kapcsolódóan mely eszközalapot/eszközalapokat választja. A OC Finance Kft részére meghatározott javadalmazás továbbá nem függ attól, hogy a Biztosító mely terméke vett figyelembe vagy hagyta figyelmen kívül a fenntarthatósági szempontokat.

Budapest, 2021. 03.10.