

A PBA INSURA ZRT. KÖZZÉTÉTELE
A FENNTARTHATÓSÁG SZEMPONTJÁBÓL KÁROS HATÁSOK FIGYELEMBEVÉTELÉRE VONATKOZÓAN

Az ENSZ Közgyűlése a Föld éghajlatának negatív változásai kapcsán, a kockázatok és káros hatások csökkentése érdekében 2015-ben fenntartható fejlődési menetrendet fogadott el.

Az ENSZ célkitűzéseire kapcsolódva az Európai Unió is kidolgozta a saját „Fenntartható Pénzügyi Akciótervét”, melynek egyik legfontosabb eleme az Európai Parlament és a Tanács által megalkotott **(EU) 2019/2088** számú rendelet a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (a továbbiakban: **Rendelet**).

A Rendelet alapján a PBA Insura Zrt. (a továbbiakban: **Insura**), mint a Rendelet 2. cikkében meghatározott pénzügyi tanácsadó, a jelen dokumentumba foglalt tájékoztatásokat teszi közzé. A közzététel – a Rendelet tárgyi hatályával összhangban – az Insura biztosítási alapú befektetési termékek (ún. IBIP), valamint befektetési jellegű nyugdíjbiztosítások (a továbbiakban a jelen közzétételben együtt: **Befektetési termékek**) értékesítésére vonatkozik.

1. A fenntarthatósági kockázatok beépülése az Insura Befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tevékenységébe

A „**fenntarthatósági kockázat**” meghatározása a Rendelet alapján: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Az Insura az ENSZ, illetve az Európai Unió fent megnevezett célkitűzéseivel a legteljesebb mértékben egyetértve, igyekszik működését általában is úgy szervezni, hogy az lehetőleg ne növelje a bolygót érő káros környezeti, társadalmi és (vállalat)irányítási (együtt: **ESG**) hatásokat. Biztosításközvetítőként (a Rendelet fogalomrendszere szerint: pénzügyi tanácsadóként) viszont a Befektetési termékeket létrehozó biztosítók (a továbbiakban: **Termék előállítója**, illetve **Termékek előállítói**) által a részére biztosított információkra hagyatkozik.

Az Insura ezért minden esetben az értékesítési tevékenysége részévé teszi, ha a Termék előállítója az érintett Befektetési termékhez kapcsolódóan fenntarthatósági információt (a továbbiakban: **Fenntarthatósági információ**) is elérhetővé tesz.

Az Insura a biztosítási alapú befektetési termékek biztosítási értékesítési folyamataiban biztosítja az ügyfelek fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek a figyelembevételét. Ennek során

- a) az Insura az ügyfél-alkalmasság vizsgálata során minden esetben megvizsgálja az ügyfél fenntarthatósági preferenciáit,
- b) az a) pont szerint megismert preferenciák, valamint a Termékek előállítótól kapott fenntarthatósággal kapcsolatos információk alapján az Insura által tett közvetítői ajánlás meg kell, hogy feleljen az ügyfél fenntarthatósági preferenciáinak is,
- c) az Insura nem ajánlhat az ügyfelének biztosítási alapú befektetési terméket, ha az egyéb szempontok szerint ajánlható termékek egyike sem felel meg az ügyfél fenntarthatósági célkitűzéseinek,
- d) amennyiben a c) pontban írtak szerint egyetlen termék sem felel meg az ügyfél fenntarthatósági preferenciáinak, de az ügyfél úgy dönt, hogy kiigazítja a preferenciáit, abban az esetben e

döntést az Insura biztosításértékesítői nyilvántartásba veszik, egyben rögzítve a döntés indokát is,

- e) a biztosítási alapú befektetési termékek dokumentációjába tartozó, ún. alkalmassági nyilatkozat tartalmazza azt is, hogy a termék értékesítése során az ügyfél befektetési céljai a fenntarthatósági preferenciáinak a figyelembevételével valósultak-e meg.

2. A befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelembevétele

Az Insura a Befektetési termékek értékesítése során figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (**ESG hatások**), amennyiben a Termékek előállítói az ESG hatásokra vonatkozó információkat a rendelkezésére bocsátják. Ebben az esetben az Insura a fenti 1. pontban meghatározottak szerint jár el.

3. A fenntarthatósági kockázatok integrálása az Insura javadalmazási politikájába

A hatályos jogszabályok (így különösen a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény, valamint az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2017/2359 rendelet) a Befektetési termékek értékesítői számára számos szigorú szabályt rögzítenek annak biztosítása érdekében, hogy az ügyfél minden esetben az igényeinek és szükségleteinek legmegfelelőbb terméket választhassa. E szabályok érvényesülését az Insura következetesen elvárja biztosításértékesítőitől, és a szolgáltatás minőségi szempontjai a javadalmazási politikájában is jelen vannak.

A biztosításértékesítőkkal szemben támasztott követelmények körébe tartoznak mindazon elvárások is, melyek a fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzések érvényesülését szolgálják (ld. a fenti 1. pontban meghatározott intézkedéseket). Ezt meghaladóan azonban az Insura jelenleg nem integrálja önálló szempontként javadalmazási politikájába a fenntarthatósági kockázatokat. E döntést támasztja alá az is, hogy a fenntarthatósági kockázatok közvetlen beépítése akár összeférhetlenségi kockázathoz is vezethet, ha a biztosításértékesítő ezt a szempontot – annak javadalmazása miatt – előtérbe helyezi mindazon egyéb szempontokhoz képest, melyet kötelezően figyelembe kell vennie annak érdekében, hogy az ügyfél a számára legmegfelelőbb termékhez jusson.

Az Insura a fentebb írtakkal összhangban e szempontból is figyelemmel kíséri a piaci gyakorlatot, az elérhető útmutatásokat, és amennyiben egyéb törvényi kötelezettségeit sem veszélyeztető módon ez lehetségessé válik, abban az esetben közvetlenebb módon is beépíti javadalmazási politikájába a fenntarthatósági kockázatokhoz kapcsolódó szempontokat.

A jelen közzététel 2022. augusztus hó 2. napjától hatályos.