

Nyilatkozat a biztosítási tanácsadás fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól

Hatályos: 2023. július 1. napjától

Közzétéve: 2023. június 30. napján

Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Székhely: 1133 Budapest, Váci út 116–118.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01 10 041042. cégjegyzékszámmon

Adószám: 10198014-4-44

Tevékenységi kör: Egyéb monetáris közvetítés

Biztosításközvetítői nyilvántartási szám: 205011955211

Telefon: +36-80-48-85-88;+36-1-48-48-484 Fax: +36-1-484-44-44

E-mail: raiffeisen@raiffeisen.hu

Honlap: www.raiffeisen.hu

A Raiffeisen Bank Zrt. (nem többses) függő biztosításközvetítő ügynök („Bank”) által értékesített megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások körében nyújtott biztosítási tanácsadás esetében egységesen az alábbi elvek szerint jár el a nyújtott biztosítási tanácsadás fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások tekintetében.

A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása

A Bank a fenntarthatósági kockázatokkal¹ kapcsolatos szempontokat olyan módon építi be a biztosítási tanácsadásába, hogy – az UNIQA Biztosító Zrt és az AEGON Biztosító Zrt. (2023. augusztus 1-től Alfa Vienna Insurance Biztosító Zrt.) („Biztosítók”) közléseire támaszkodva – felhívja az Ön figyelmét a befektetett díjtartalék, illetve az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is. A Bank a tanácsadás során fokozottan törekszik arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthessen befektetési portfóliója összeállításáról. A fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatások Biztosítók általi értékelésének eredménye valamennyi, tanácsadással érintett eszközalap tekintetében megtalálható az egyes eszközalapok részletes, szerződéskötés előtti közzétételeiben.

UNIQA Biztosító Zrt esetén a termékek Különös Feltételeinek 1. sz. Mellékletében („Az eszközalapok befektetési politikájá”-hoz csatolva), illetve a www.uniqa.hu/fenntarthatosag oldalon, klasszikus biztosítások esetén pedig a biztosítási termék Ügyfélértékezőtájékoztatójában elhelyezett szerződéskötés előtti közzétételeiben.

Az AEGON Biztosító Zrt. esetén a <https://www.aegon.hu/aegonrol/fenntarthatosag.html> oldalon tájékozódhat.

A biztosítási tanácsadás fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelmen kívül hagyása

A Bank a biztosítási tanácsadás során nem veszi figyelembe a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait. A Bank kizárólag a Biztosítók által kínált biztosítási termékek, illetve az azokhoz elérhető eszközalapok előre meghatározott körére nyújt tanácsadást. Ezért, valamint annak érdekében, hogy a termék alkalmasságának megfelelően Ön a valós igényeit leginkább lefedő befektetési portfóliót állíthassa össze, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások – a Biztosítók saját döntésén és politikáján túlmenő – további szelekcióját, szűkítését a Bank nem végzi el, hogy ne befolyásolja Önt a döntésben. A Bank a jövőben sem tervezi figyelembe venni a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait a tanácsadás során, ugyanakkor külön hangsúlyt helyez arra, hogy Önt a szerződéskötést megelőzően kellő időben és objektív módon tájékoztassa a Biztosítók által publikált, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról.

A javadalmazási politika összhangja a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsokba történő integrálásával

¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről, 2. cikk 22 pont

A teljesítményen és szerződésmegmaradáson alapuló érdekeltségi rendszere miatt a Bank kiemelt célja a tanácsadás során, hogy Ön megtalálja az igényeihez leginkább illeszkedő befektetési konstrukciót, mely jelentősen függ az Ön rövid- és hosszú távú céljaitól, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától. Mivel minden ügyféligeny egyedi, és nem feltétlenül a leginkább fenntartható befektetések irányába mutat, így az elfogulatlan tanácsadás biztosítása érdekében a Bank javadalmazása független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az Ön által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik, és így összhangban van a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálásával is.

Budapest, 2023.06.30.

Raiffeisen Bank Zrt.