

Nyilatkozat a biztosítási tanácsadás fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól

Hatályos: 2025. július 16. napjától

Közzétéve: 2025. július 16. napján

Jelen nyilatkozatban a módosítások szürke háttérrel és dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.

OTP Bank Nyrt.

Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041585.
cégjegyzékszámmon

LEI: 529900W3MOO00A18X956.

Központi postacím: 1876 Budapest

Honlap: <http://www.otpbank.hu>

Az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendeletének (a továbbiakban: SFDR) 4. cikk (5) bekezdése értelmében a biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában biztosításközvetítői tevékenységet végző szolgáltatók kötelesek a honlapjukon nyilatkozatot elhelyezni arról, hogy tevékenységük során figyelembe veszik-e a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokat. Az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank), mint a Groupama Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) függő biztosításközvetítője, az alábbi nyilatkozatot teszi.

Alapvető fogalmak

Amennyiben a biztosítási termékekhez befektetések kapcsolódnak, az jellemzően vállalatok részvényeinek, kötvényeinek vagy éppen állampapírok vásárlásán keresztül valósul meg. Az említett befektetéseknek lehetnek káros hatásai a fenntarthatósági tényezőkre, például egy vállalat környezetterhelő vagy etikailag kifogásolható tevékenységei által. A fenntarthatósági tényezők alatt a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdéseket, az emberi jogok tiszteletben tartásával, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdéseket értjük.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások figyelembevétele

A Bank a Biztosító biztosítás alapú befektetési termékei vonatkozásában végez biztosítási tanácsadási tevékenységet. Ennek során – az SFDR 4. cikk (5) bekezdésének a) pontját alkalmazva - figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat.

Az alábbiakban közérthetőségre törekedve ismertetjük, hogy a főbb káros hatások figyelembe vétele hogyan történik.

A legfontosabb elv, hogy ügyfeleink fenntarthatósági preferenciáit a szabályozásnak¹ megfelelően felmérjük a tanácsadás során. Amennyiben az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy a befektetés kiválasztása során figyelembe kíván venni fenntarthatósági szempontokat, akkor – többek közt - lehetősége van kiválasztani, hogy a befektetésébe olyan biztosítási alapú befektetési terméket foglaljon bele, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat. Az eszközalapok ajánlása ezzel összhangban történik.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele, ha az ügyfél ezirányú fenntarthatósági preferenciával rendelkezik

Amennyiben az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevételét preferálja, akkor a Bank – figyelembevétel minden további megfelelési és alkalmassági szempontot is – a Biztosító azon termékeit (eszközalapjait) ajánlja, melyek esetében a Biztosító figyelembe veszi a főbb káros hatásokat. A káros hatások figyelembevétele tehát alapvetően a Biztosító által az SFDR-rendelet alapján közzétett, káros hatásokkal kapcsolatos információkon alapul.

A Biztosító az SFDR 4. cikk (1) bekezdésének a) pontját alkalmazza, amelynek alapján szervezeti

¹ A Bizottság 2021/1257/EU felhatalmazáson alapuló rendelete előírja a biztosítók és biztosításközvetítők számára, hogy a biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos tanácsadás során az ügyfél fenntarthatósági preferenciáit beépítsék az értékesítési folyamatba.

szinten figyelembe veszi a biztosítási alapú befektetési termékek esetén a döntéseinek fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. A Biztosító nyilatkozata a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól alábbi linken, a Fenntarthatóság menüpont alatt érhető el:

<https://www.groupama.hu/hu/rolunk/fenntarthatosag>

A Biztosító több eszközalapja termékszínten is figyelembe veszi a főbb káros hatásokat, mely információt a tanácsadás során a fenntarthatósági preferenciák érvényesítéséhez a Bank felhasználja. (Az egyes eszközalapok kapcsán a Biztosító a főbb káros hatásokkal kapcsolatos jellemzőkről ügyfeleink maguk is tájékozódhatnak a Biztosító által közzétett terméktájékoztatók alapján.)

Ezen túl értelemszerűen a Bank saját kizárási politikája (lásd alább) is érvényesül abban az esetben is, ha az ügyfélnek saját fenntarthatósági preferenciája van a főbb káros hatások figyelembevételére.

A főbb káros hatások figyelembe vétele a Bank saját kizárási politikáján keresztül

Amennyiben az ügyfél a fenntarthatósági preferenciák felmérése során úgy nyilatkozik, hogy nem rendelkezik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevételére vonatkozó preferenciákkal, akkor Bankunk a következők szerint jár el.

A Bank felelős szolgáltatóként egy általános szinten minden esetben figyelembe veszi a főbb káros hatások közül az úgynevezett vitatott fegyverekkel kapcsolatos kitettségeket, az e tevékenységekhez kapcsolódó befektetéseket kizárva a közvetíthető univerzumból. A Bank azért döntött e kizárási politika alkalmazása mellett, mert a vitatott fegyverek a civil lakosság veszélyeztetése mellett további, akár visszafordíthatatlan tovagyűrűző társadalmi és környezeti károkat okozhatnak. Ennek megfelelően a Bank nem közvetít olyan biztosítási termékeket, amelyek esetében a mögöttes befektetések a vitatott fegyverekhez kapcsolódnak.

E kizárással összhangban fontos kiemelni, hogy jelen nyilatkozat kiadásakor maga a Biztosító, illetve az eszközalapokat kezelő vagyonkezelő maga is rendelkezik saját kizárási politikával a vitatott fegyverekre vonatkozóan, mely a <https://www.groupama-am.com/publication/exclusion-policy-weapons-march-2026.pdf> címen olvasható részletesen. Itt tehát a Bank szintén a Biztosító által közzétett információkra hagyatkozik a főbb káros hatások figyelembevételére során.

További információk

A biztosítási termékek kiválasztására vagy az azokkal kapcsolatos tanácsadásra az SFDR delegált rendelet² I. melléklet 1. táblázatában felsorolt főbb káros hatásokon alapuló bármely kritérium vagy küszöbérték:

A fent leírtak szerint a Bank a vitatott fegyverekre vonatkozó 14. indikátort használja kritériumként a közvetítésben is alkalmazott kizárási politikához.

A termékek rangsorolását és kiválasztását az előbb említetteken túl a Bank nem az SFDR delegált rendelet I. melléklet 1. táblázatában felsorolt mutatók és bármely további mutató alapján végzi.

² Az Európai Bizottság (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelete