



Ügyféltájékoztató - Biztosításközvetítői

Hatályos: 2024. április 1-től

Tisztelt Ügyfelünk!

Mindenkori elsődleges célunk, hogy tevékenységünk Ügyfeleink megelégedésére szolgáljon, aminek elengedhetetlen feltétele, hogy eleget tegyünk a jogszabályban előírt tájékoztatási kötelezettségeinknek, Ügyfeleink pedig ezen információk ismeretében hozhassák meg felelősségteljes döntéseiket.

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bit.) 378. §-ban foglalt tájékoztatási kötelezettségek teljesítése érdekében a következőket hozzuk T. Ügyfelünk szíves tudomására.

1. Az OVB felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB, székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.).
2. Az OVB és a biztosításközvetítésben részt vevő megbízott / természetes személy, adatai az MNB, mint felügyeleti hatóság biztosításközvetítői regiszterében szerepelnek. A nyilvántartás ellenőrizhető az MNB honlapján (<https://intezmenykereso.mnb.hu/>) oly módon, hogy abban az OVB-nek és az általa biztosításközvetítésre megbízott gazdálkodó szervezetnek, valamint az ennek keretében tevékenységet végző természetes személynek aktív státuszúnak kell lennie.
3. Az OVB nem rendelkezik minősített befolyással olyan biztosítóban, melynek termékeit közvetíti. Az OVB-ben a Generali Biztosító Zrt. anyavállalata közvetett módon minősített befolyással rendelkezik. A Bit. 378. §-ban foglalt tájékoztatási kötelezettségen túlmenően, az átláthatóság érdekében tájékoztatjuk T. Ügyfelünket, hogy társaságunk kizárólagos tulajdonosában (anyavállalatában), a Frankfurti Értéktőzsdén jegyzett OVB Holding AG-ban minősített befolyással rendelkeznek egyes, közvetetten a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt-t is tulajdonló vállalatok, valamint a Baloise vállalatcsoport, mely utóbbi egyik tagjának termékeit sem közvetíti társaságunk.
4. Az OVB - vagy a 7. pontban *-gal jelölt biztosítási termékek közvetítése esetén az ott megnevezett biztosító - biztosítja, hogy az Ügyfél és a fogyasztói érdekképviselői szervek az OVB vagy az általa megbízott, közvetítői tevékenységben részt vevő gazdálkodó szervezet / természetes személy magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszukat szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott írat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhessék. A panaszt az OVB - vagy a 7. pontban *-gal jelölt biztosítási termékek közvetítése esetén az ott megnevezett biztosító - a mindenkori jogszabályi előírások és a panaszkezelési szabályzata szerint kezeli és bírálja el. A panasz - annak jellege szerint - előterjeszthető továbbá:
 - a. A Felügyeletnél (Magyar Nemzeti Bank, székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telefonos elérhetőség: +3680203776, internetes elérhetőség: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>, levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.),
 - b. A Pénzügyi Békéltető Testületnél (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telefonos elérhetőség: +3680203776, internetes elérhetőség: www.penzugyibekeltetotestulet.hu, levelezési cím: 1525 Budapest Pf.: 172.)Illetve lehetőség van bírói út igénybe vételére. A panasztétel lehetőségével és a panaszügyintézésrel kapcsolatban részletes tájékoztatást tartalmaz az OVB Panaszkezelési Szabályzata, mely elérhető a www.ovb.hu honlapon.
5. Az OVB biztosításközvetítői szakmai tevékenysége során okozott kárért vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért az a biztosító köteles helyt állni, amely termékének közvetítése során az OVB a tevékenységével vagy mulasztásával a kárt okozta. A 7. pontban *-gal jelölt termékek közvetítésének esetétől eltekintve, ha vitás, vagy nem állapítható meg, hogy mely biztosító termékének a közvetítése során okozta az OVB a kárt vagy a sérelemdíj iránti igényt, -- az OVB köteles a kárt megtéríteni, illetve a felmerült sérelemdíjat megfizetni.
6. Az OVB biztosításközvetítői tevékenységet végez, melynek során a Bit. 4. § (1) bekezdésének 34. b) pontja szerinti függő biztosításközvetítőként (többes ügynökként) egyidejűleg több biztosítóval fennálló jogviszonya alapján azok egymással versengő termékeit közvetíti. Azon biztosítási termékek esetében, melyek elnevezése mellett a 7. pontban * szerepel, az OVB közvetítői tevékenységét az ott megnevezett biztosító megbízásából, a Bit. 4. § (1) bekezdésének 34. a) pontja szerinti függő biztosításközvetítőként (ügynökként) végzi, és a megjelölt biztosítási termékkel versengő terméket nem közvetít.
7. Az OVB függő biztosításközvetítőként a következő biztosítók megbízásából járhat el, melynek során azok következő termékeinek terjesztésére van jogosultsága:

Generali Biztosító Zrt.

Befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas életbiztosítás: Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas nyugdíjbiztosítás: Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (nyugdíjbiztosítási feltételkiegészítéssel)

Klasszikus életbiztosítás: Nyugalom Plusz teljes életre szóló rendszeres díjas életbiztosítás*

Kockázati élet-, egészség- és balesetbiztosítás: Generali TestÖr kockázati élet-, egészség- és balesetbiztosítás

Szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítás: Generali Private Care egészségbiztosítás

Lakásbiztosítás: Házörző otthon- és életmód-biztosítás, Házörző Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: Generali Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Casco biztosítás: Generali Gépjármű Casco biztosítás

Csoportos vagy munkáltatói élet-, baleset-, és egészségbiztosítás: Generali Pajzs munkáltatói élet-, baleset- és egészségbiztosítás

Csoportos vagy munkáltatói szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítás: Generali Company Care egészségbiztosítás

Társasházbiztosítás: Házörző többlakásos lakóépületekbiztosítása

Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítás: VagyonÖr - Vagyon és vállalkozás biztosítás, Nagyletesítmények és egyedi vagyon biztosítása, Felelősségbiztosítás (Általános és különözö szakmai), Gépbiztosítás, Genelektronika biztosítás, Gépész Plusz Gépek, berendezések összkockázati vagyonbiztosítása,

Szállítmánybiztosítás, Sztráda (CMR, BAF, TKG, egy utas szállítmány, Szállítmányozói felelősség-, Árufuvarozói kezelési biztosítás), Építésszerelés biztosítás (CAR), AgrárÖr mezőgazdasági biztosítás, Növénybiztosítás, Erdőbiztosítás,

Flotta casco biztosítás: Generali Flotta Casco biztosítás

Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: Generali flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

Befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas életbiztosítás:

ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas nyugdíjbiztosítás: SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítás: Exkluzív Számla 2.0 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás*

Balesetbiztosítás: SIGNAL EXKLUZÍV VÉDELEM csoportos balesetbiztosítás

Lakásbiztosítás: SIGNAL OTTHON lakossági vagyonbiztosítás

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: SIGNAL Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Casco biztosítás: SIGNAL Casco biztosítás

Csoportos vagy munkáltatói élet-, baleset- és egészségbiztosítás: Csoportos balesetbiztosítás

Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítás: Építés-szerelés biztosítás (ESFEL; EVAGY), Vállalati vagyon-, felelősségbiztosítás

Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: SIGNAL Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Flotta casco biztosítás: SIGNAL Flotta casco biztosítás

UNIQA Biztosító Zrt.

Befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas életbiztosítás:

Premium 110 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Befektetési egységekhez kötött folyamatos díjas

nyugdíjbiztosítás: Pension Invest 4. rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás

Balesetbiztosítás: BodyGuard VIP Pro balesetbiztosítás (kiegészítővel)

Lakásbiztosítás: UNIQA HomeGuard Lakásbiztosítás; UNIQA Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: UNIQA Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Casco biztosítás: UNIQA Multi CASCO+ biztosítás, UNIQA E-optimum CASCO biztosítás

Csoportos vagy munkáltatói élet-, baleset- és egészségbiztosítás: 3D Plusz csoportos élet-, baleset- és betegségbiztosítás

Csoportos vagy munkáltatói szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítás: Med 4 Group egészségbiztosítás

Társasházbiztosítás: Komfort & nyugalom lakóépület-biztosítás

Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítás: Vállalkozás és fejlődés IV. kisvállalkozói vagyonbiztosítás, Perfekt Felelősségbiztosítás

Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: UNIQA Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Flotta casco biztosítás: UNIQA Flotta casco biztosítás

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Balesetbiztosítás: UNION Menta balesetbiztosítás

Kockázati életbiztosítás: VIENNA Yes kockázati életbiztosítás

Szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítás, Csoportos vagy munkáltatói szolgáltatásfinanszírozó egészségbiztosítás:

PrivateMed Next egészségbiztosítás

Lakásbiztosítás: UNION Otthonbiztosítás, UNION Értem Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: UNION Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Casco biztosítás: UNION Casco biztosítás

Csoportos vagy munkáltatói élet-, baleset- és egészségbiztosítás: UNION Kompakt csoportos élet-, baleset- és egészségbiztosítás

Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítás: UNION Business Class, Elektromos és elektronikus gépek és berendezések vagyonbiztosítása, Egészségügyi, gyógyszerészi, szociális, illetve természetgyógyászati szolgáltatói tevékenységet folytatók szakmai felelősségbiztosítása, All risks gépbiztosítás, Gép-, géptörés-biztosítás és kiegészítő géptörés-üzemszünetbiztosítás, Rendezvényszervezői felelősségbiztosítás, Szállodai szolgáltatók felelősségbiztosítása, Tervezői felelősségbiztosítás, Vagyonbiztosítás és kiegészítő üzemszünet-biztosítás

Flotta casco biztosítás: UNION Flotta casco biztosítás

Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: UNION Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás.

Allianz Hungária Zrt.

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: Allianz Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Csoportos vagy munkáltatói élet-, baleset-, és egészségbiztosítás: Allianz Csoportos Személybiztosítás

Társasházbiztosítás: Allianz Lakóközösség-biztosítás Plusz

Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítás: Allianz Cégmester Vállalkozásbiztosítás 2.0, Allianz Gazdálkodás Védelem, All Risks vagyonbiztosítás, Allianz Vállalkozás Védelem 2.0 biztosítás, Elektronikus berendezések összkockázatú vagyonbiztosítása, Építés- és szerelésbiztosítás, Allianz Gépvédelem, Kezesi és garanciabiztosítás, Klasszikus felelősségbiztosítások, Allianz Iránytű Logisztikai Vagyon- és felelősségbiztosítás, Mezőgazdasági tűz-és elemi kárbiztosítás, Nemzetközi szállítmánybiztosítás, Növénybiztosítás, Szakmai felelősségbiztosítások, Tűzbiztosítás, Allianz Üzemszünet Védelem, Vezető tisztségviselők és felügyelő-bizottsági tagok felelősségbiztosítása,

Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: Allianz flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Flotta casco biztosítás: Allianz flotta casco biztosítás

Casco biztosítás: Allianz Autóm gépjármű-biztosítás

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: Alfa Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: Alfa Gépjármű-felelősségbiztosítás flotta

Casco biztosítás: Alfa Utitárs Casco biztosítás, Alfa Motor Casco biztosítás

Flotta-casco biztosítás: Alfa Casco gépjármű-biztosítás flotta

Lakásbiztosítás: Alfa OKÉ lakásbiztosítás, Kupola Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás

Társasházbiztosítás: Alfa Praktika Társasház és Lakásszövetkezet Biztosítás

Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítás: Alfa TOTÁL Vállalati II Vagyon- és felelősségbiztosítás, ALFA TREND Master II

Vagyonbiztosítás, ALFA TREND Master II Felelősségbiztosítás, ALFA TREND II Vállalati Felelősségbiztosítás, ALFA TREND Vállalati

Vagyonbiztosítás, Építés- és szerelésbiztosítás II (CAR), Építés- és szerelésbiztosítás II (EAR), Alfa Utazási vállalkozók utazásszervezői vagyoni biztosíték biztosítása, Szakmai felelősségbiztosítás, Cyber adatvédelmi biztosítás, Orvos szakmai felelősségbiztosítás, Közúti közlekedési szolgáltatói felelősségbiztosítás (módozat kód: 32109), Közúti közlekedési szolgáltatói felelősségbiztosítás (módozat kód: 32102), Szállítmányozói felelősségbiztosítás, Nemzetközi Közúti Árufuvarozási felelősségbiztosítás, Belföldi fuvarozói árukár felelősségbiztosítás, PV szállítmány, Személytaxi szolgáltatói felelősségbiztosítás

Groupama Biztosító Zrt.

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: Groupama GB351 jelű Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás,

Casco biztosítás: Groupama Casco biztosítás

Csoportos vagy munkáltatói élet-, baleset- és egészségbiztosítás: GB160 csoportos élet-, baleset- és egészségbiztosítás

Lakásbiztosítás: GB524 jelű Groupama Lakásbiztosítás

Társasházbiztosítás: Groupama Társasházközösségek, Lakásszövetkezetek biztosítása

Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítás: GB222 Géptörés-biztosítás, GB227 Elektromos berendezések és számítógépek biztosítása, GB392 Groupama komplex kishajó biztosítás, GB513 Fuvarozói árukár-felelősségbiztosítás, GB519 Általános vállalkozói vagyonbiztosítás, GB526 Preventor kis- és középvállalkozói vagyon és felelősségbiztosítás, GB557 Mikromax vállalkozói vagyon és felelősségbiztosítás, GB903 Orvosok szakmai felelősségbiztosítása, GB907 Kötelező tervezői felelősségbiztosítás, GB908 Kötelező kivitelezői felelősségbiztosítás, GB921 All risks vagyonbiztosítás, GB931 Munkáltatói felelősségbiztosítás, GB936 Szakmunkástanulókat foglalkoztatók felelősségbiztosítása, GB944 Pénzügyi, gazdasági szakértők felelősségbiztosítása, GB960 Gyógyszerészek felelősségbiztosítása, GB984 Környezetszennyezési felelősségbiztosítás, GB985 Szolgáltatói felelősségbiztosítás, GB517 Építés- és szerelésbiztosítás

Flotta kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: Flották kötelező felelősségbiztosítása (GB352)

Flotta casco biztosítás: GB395 Groupama casco biztosítás

K&H Biztosító Zrt.

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: K&H Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Casco biztosítás: K&H Casco biztosítás

Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítás: K&H vállalkozói biztosítás, K&H vállalkozói vagyonbiztosítás, K&H all risks vagyonbiztosítás, K&H géptörés biztosítás, K&H vállalkozói felelősségbiztosítás, K&H tervezői- és kivitelezői szakmai felelősségbiztosítás, K&H építés-szerelés biztosítás,

Lakásbiztosítás: K&H lakásbiztosítás

Társasházbiztosítás: K&H fészek társasház-biztosítás

Genertel Biztosító Zrt.

Balesetbiztosítás: Family Fix balesetbiztosítás

Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás: Genertel Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás

Casco biztosítás: Genertel Casco biztosítás

Mapfre Asistencia S.A. Magyarországi Fióktelepe

Utasbiztosítás: Autós és Buszos utak biztosításai (Standard-AU, Lux-AU, Superior-AU)*, Repülő utak biztosításai (Standard-RE, Lux-RE, Superior-RE)*, Tengerjáró hajósutak biztosítása (Mistral)*, Téli sportok biztosításai (STANDARD-SI, SUPERIOR-SI)*, Magyarország*, Ausztria*, Adria*, Edu-EU, Edu - World*, Éves bérlet utasbiztosítás (OPTO, PRIMO)*

Colonnade Insurance S.A. Magyarországi Fióktelepe

Csoportos vagy munkáltatói élet-, baleset-, és egészségbiztosítás: Csoportos baleset- és betegségbiztosítás

Társasházbiztosítás: Atlasz Társasház Biztosítás

Vállalati vagyon- és felelősségbiztosítás: All Risks Vagyonbiztosítás, Atlasz „All-Risks” Kárbiztosítás, Általános Tűz-üzemszünetbiztosítás, ATLASZ Electronic Elektronikus Berendezések All-risks Biztosítása, Gép-üzemszünetbiztosítás, Colonnade Atlasz Vagyontárgyak Összes Kockázatra Kiterjedő Kárbiztosítása, Építés-szerelésbiztosítás /C.A.R./, Technológiai gép- és szerelésbiztosítás /E.A.R./, Összkockázatú (All Risks) építés-szerelésbiztosítás, Nemzetközi szállítmánybiztosítás/Általános szállítmánybiztosítás, ATLASZ Nemzetközi Szállítmánybiztosítás, Terrorizmus Vagyonbiztosítás, Általános Felelősségbiztosítás, Környezetszennyezési Felelősségbiztosítás, Vezető Tisztviselők felelősségbiztosítása, Colonnade Biztosításközvetítők Szakmai Felelősségbiztosítás, Colonnade Egyedi Tevékenységek Szakmai Felelősségbiztosítások,

Colonnade Szakmai Felelősségbiztosítások, Colonnade Ingatlan szakértők, Üzemeltetők Szakmai Felelősségbiztosítása, Colonnade Szakmai Felelősségbiztosítás Informatikai cégek részére, Colonnade Könyvvizsgálók Könyvelők, Adótanácsadók Szakmai Felelősségbiztosítása, Colonnade Közbeszerzési Tanácsadók Szakmai Felelősségbiztosítás, Colonnade, Colonnade Multimédia Szakmai Felelősségbiztosítás, Colonnade Outsourcing Szolgáltatók Szakmai Felelősségbiztosítása, Colonnade Szakmai Felelősségbiztosítások Telekommunikációs cégek részére, Colonnade Tervezők és Mérnökök Szakmai Felelősségbiztosítása, Colonnade Ügyvédek „Excess” Szakmai Felelősségbiztosítása, Colonnade Vezetési Tanácsadók Szakmai Felelősségbiztosítások, Utazási Irodák Speciális Felelősségbiztosítása Cyber Adatvédelmi Felelősségbiztosítás, GDPR Adatvédelmi Felelősségbiztosítás, Colonnade Egyedi Tevékenységek Szakmai Felelősségbiztosítások, Colonnade Rendezvényszervezői felelősségbiztosítás

8. Az OVB illetve a megbízásából eljáró gazdálkodó szervezet vagy természetes személy kizárólag a következő biztosítási termékek értékesítése esetén nyújt tanácsadást: **Generali Biztosító Zrt.:** Kabala rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, Nyugalom Plusz teljes életre szóló rendszeres díjas életbiztosítás **SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.:** ÖNGONDOSKODÁSI TERV 2.0 PLUSZ befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, SIGNAL NYUGDÍJ TERV PLUSZ befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, Exkluzív Számla 2.0 egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, **UNIQA Biztosító Zrt.:** Premium 110 rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, Pension Invest III. rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás,
 9. **Az OVB, illetve a megbízásából eljáró gazdálkodó szervezet és természetes személy a biztosítási termék közvetítése során az Ügyféltől díjat vagy díjelőleget, illetve a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át, semmilyen díj beszedésére, készpénz átvételére, illetve általánosságban pénzkézelésre semmilyen formában nem jogosult.** Az OVB biztosításközvetítőként a biztosítótól kapott díjazás alapján dolgozik, vagyis a biztosítási díj magában foglalja a javadalmazást.
 10. Az OVB a biztosítókkal kötött megállapodása alapján képvisleti jogosultsággal nem rendelkezik, kizárólag biztosításközvetítői tevékenységet végez, a biztosító nevében a biztosítási szerződést megkötni nem jogosult.
Az OVB a biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatos egyéb (a Bit. 152. § (1)-(2) bekezdéseiben - ide nem értve a 152. § (1) bekezdés e)-g) pontjait -, a 153. § (1)-(2a) bekezdésében és a 155. §-ban foglaltak szerinti) tájékoztatási kötelezettségeit az ajánlattétel során teljesíti.
 11. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 számú, a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendeletének 6. cikke szerinti tájékoztatás
Az OVB és a biztosításközvetítői tevékenységében részt vevő természetes személyek a pénzügyi fenntarthatóság tekintetében az alábbiak figyelembe vételével járnak el megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások értékesítése során.
 - a. A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsokba való integrálásának módja
A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontok olyan módon érvényesülnek az OVB és a biztosításközvetítői tevékenységében részt vevő természetes személyek által nyújtott tanácsadás során, hogy részükről az ügyfél – a biztosítótól származó információk alapján – tájékoztatást kap a befektetett díjtartalék, illetve 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.
Valamennyi, az OVB és a biztosításközvetítői tevékenységében részt vevő természetes személyek által tanácsadással értékesített megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termék szerződési feltételeinek részét képező, a biztosítók által elektronikus formában is közzétett tájékoztatóban 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 termékcsoporthoz 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 termékcsoporthoz megfelelő alkategóriában, a megfelelő időállapotú dokumentum kiválasztásával.
 - b. Biztosítási tanácsadással érintett, a fenntarthatósági kockázatok pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredménye
Az OVB és a biztosításközvetítői tevékenységében részt vevő természetes személyek kizárólag megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások értékesítése során, illetve az azokhoz elérhető befektetési (eszköz)alapok előre meghatározott körére nyújtanak tanácsadást. Ezért, valamint annak érdekében, hogy a termék alkalmasságának megfelelően az ügyfél a valós igényeit leginkább lefedő befektetési (eszköz)alap(ok) kiválasztásáról dönthessen, az OVB és a biztosításközvetítői tevékenységében részt vevő természetes személyek nem végeznek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások vonatkozásában – a biztosítói tájékoztatáson és politikán túlmenő – további szűkítést, szelekciót, hogy ne befolyásolják az ügyfelet a döntésben. Ehelyett az OVB és a biztosításközvetítői tevékenységében részt vevő természetes személyek a szerződéskötést megelőzően kellő időben és objektív módon tájékoztatják az ügyfelet a biztosítók tájékoztatóiban által közzétett, fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról.
- Az OVB a fenntarthatósággal kapcsolatban további tájékoztatást nyújt a „Tájékoztatás ügyfelek részére” elnevezésű dokumentumban, melynek valamennyi szövegváltozata és mindenkor hatályos szövege elektronikus formában elérhető a nyomtatvány.ovb.hu honlapon a „Fenntarthatóság” kategóriában, a dokumentum megfelelő időállapotú verziójának kiválasztásával.