

Erklärung zu nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegungspflichten für die Tätigkeit der Versicherungsvermittlung als Versicherungsagentur

gemäß Verordnung (EU) 2019/2088 des
Europäischen Parlaments und des Rates
vom 27.11.2019

Stand März 2021

**Raiffeisen
Oberösterreich**



Inhalt

| | |
|---|---|
| Präambel | 3 |
| 1) Nachhaltigkeitsrisiken | 3 |
| 2) Strategien zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Versicherungsberatungen (lt Art. 3 Abs.2 Offenlegungsverordnung) | 3 |
| 3) Negative Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit (lt. Art. 4 Abs.5 a und b Offenlegungsverordnung) | 4 |
| 4) Links zu den Nachhaltigkeitsinformationen unserer Versicherungspartner | 5 |
| 5) Vergütungspolitik – Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken (lt. Art. 5 Abs.1 Offenlegungsverordnung) | 6 |
| 6) Dokumentenhistorie | 6 |

Präambel

Das Kreditinstitut betreibt Versicherungsberatungsgeschäft im Sinne von Art. 2 Nr. 11 a und 11 c der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27.11.2019.

Vor diesem Hintergrund müssen Kreditinstitute als Finanzberater (beispielsweise im Rahmen von Beratungstätigkeiten für (fondsgebundene) Lebensversicherungen) der nachhaltigkeitsbezogenen Offenlegung ab dem 10. März 2021 nachkommen. Das beiliegende Dokument fasst die Inhalte für Finanzberater zusammen, die auf Unternehmensebene offenzulegen sind.

1) Nachhaltigkeitsrisiken

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (= ESG-Faktoren) deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert von Vermögenswerten bzw. auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage eines Unternehmens haben können.

ESG-Faktoren sind:

- „E“ Environment: z. B. Klimaschutz, Schutz der Biodiversität, nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen, Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft, Vermeidung und ,Verminderung von Umweltverschmutzung, nachhaltige Landnutzung
- „S“ Social: z. B. Einhaltung anerkannter arbeitsrechtlicher Standards (keine Kinder- und Zwangsarbeit, keine Diskriminierung), angemessene Entlohnung, faire Bedingungen am Arbeitsplatz, Gewerkschafts- und Versammlungsfreiheit, Gesundheitsschutz
- „G“ Governance: z. B. Steuerehrlichkeit, Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption, Nachhaltigkeitsmanagement, Ermöglichung von Whistle Blowing, Gewährleistung von ArbeitnehmerInnenrechten, Datenschutz, Informationstransparenz gegenüber KonsumentInnen, unternehmenseigene Qualitätsmanagementsysteme

2) Strategien zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Versicherungsberatungen (lt Art. 3 Abs.2 Offenlegungsverordnung)

Als Versicherungsagentur, die Versicherungsberatung für Versicherungsanlageprodukte (IBIPs) erbringt, sind wir Finanzberater im Sinne von Art. 2 Pkt. 11a der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Wir vermitteln Versicherungsanlageprodukte ausschließlich entsprechend unserer Registrierung im Gewerbeinformationssystem Austria (GISA-Register) und unserer in den Produktvertriebsvorkehrungen definierten Strategien.

Unsere Versicherungspartner für Versicherungsanlageprodukte sind:

- Oberösterreichische Versicherung AG
Legal Entity Identifier (LEI-Code): 529900E9VMV8LHMTDX28
- UNIQA Österreich Versicherungen AG
Legal Entity Identifier (LEI-Code): 529900B0OFX1G2LS5L25

Außerdem werden Produkte der betrieblichen Vorsorge (Altersversorgungssystem) vermittelt für:

- Valida Pension AG – Pensionskasse
Legal Entity Identifier (LEI-Code): 529900VQM2HTVIKVV16
- Valida Plus AG – Vorsorgekasse
Legal Entity Identifier (LEI-Code): 529900NXPRVKL8WT6O60

Soweit auf Basis unserer GISA-Registrierung und den Strategien in den Produktvertriebsvorkehrungen mehrere Versicherungsanlageprodukte für die Abdeckung der Wünsche und Bedürfnisse eines Kunden angeboten werden können, streben wir eine systematische Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken in der Versicherungsberatung an.

Wir erhalten die Informationen über eventuelle Nachhaltigkeitsrisiken der Versicherungsanlageprodukte von unseren Versicherungspartnern über die RVD Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH zur Verfügung gestellt bzw. fordern diese Informationen periodisch an.

Ab dem Zeitpunkt, ab dem unsere Versicherungspartner die erforderlichen Nachhaltigkeitsinformationen in die vorvertraglichen Informationen zu Versicherungsanlageprodukten integriert haben, bekommt der Kunde diese Informationen zur Nachhaltigkeit automatisch im Zuge der Beratung, da wir die Berechnungsprogramme unserer Versicherungspartner verwenden. Diese Informationen sind somit Bestandteil des Beratungsgesprächs, auf dessen Basis der Kunde eine wohlinformierte Entscheidung treffen kann.

Zusätzlich stellen wir auch die Informationen zur Nachhaltigkeit, die unsere Versicherungspartner auf ihrer Homepage veröffentlichen auf unserer Homepage zur Verfügung, damit sich unsere Kunden ein umfassendes Bild über die Nachhaltigkeit der von uns vermittelten Versicherungsanlageprodukte machen können (siehe Punkt 4)

3) Negative Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit (lt. Art. 4 Abs.5 a und b Offenlegungsverordnung)

Unsere Versicherungspartner sind Finanzmarktteilnehmer im Sinne der Verordnung (EU)

2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor.

Sie sind daher lt. Art. 4 Abs. 1 dieser Verordnung verpflichtet, folgende Informationen auf ihrer Homepage zur Verfügung zu stellen:

- wenn sie die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen, eine Erklärung über Strategien zur Wahrung der Sorgfaltspflicht im Zusammenhang mit diesen Auswirkungen in Anbetracht ihrer Größe, der Art und des Umfangs ihrer Tätigkeiten und der Arten der Finanzprodukte, die sie zur Verfügung stellen; oder
- wenn sie nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren nicht berücksichtigen, klare Gründe, warum sie das nicht tun, einschließlich gegebenenfalls Informationen darüber, ob und wann sie beabsichtigen, solche nachteiligen Auswirkungen zu berücksichtigen.

Soweit möglich, verlinken wir auf unserer Homepage zu diesen Informationen der Versicherungsunternehmen, sodass unseren Kunden über die von uns vermittelten Versicherungsanlageprodukte aktuelle Daten bezüglich Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zur Verfügung stehen (siehe Punkt 4).

Wir berücksichtigen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren ausschließlich anhand der von den Versicherungsunternehmen zur Verfügung gestellten Informationen, die wir nicht überprüfen.

Entsprechend unserer Registrierung im Gewerbeinformationssystem Austria (GISA-Register) vermitteln wir Versicherungsanlageprodukte lediglich für zwei Versicherungsunternehmen. Wir verwenden die Berechnungsprogramme dieser Versicherungsunternehmen, daher ist sichergestellt, dass die Kunden auch die erforderlichen vorvertraglichen Informationen erhalten und diese Themen Teil des Beratungsgesprächs sind.

4) Links zu den Nachhaltigkeitsinformationen unserer Versicherungspartner

- Nachhaltigkeitsinformationen Oberösterreichische Versicherung AG
- Nachhaltigkeitsinformationen UNIQA Österreich Versicherungen AG Marke Raiffeisen Versicherung
- Nachhaltigkeitsinformationen UNIQA Österreich Versicherungen AG
- Nachhaltigkeitsinformationen VALIDA

Diese Links werden ergänzt, sobald es diese Informationen auf der Homepage unserer Versicherungspartner gibt.

5) Vergütungspolitik – Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken (lt. Art. 5 Abs.1 Offenlegungsverordnung)

Die gesetzlichen Vergütungsregelungen (§ 1 Abs. 3 Standesregeln für Versicherungsvermittlung: allgemeine Vergütungsregelungen für alle Versicherungssparten; § 9 Abs. 3 Standesregeln für Versicherungsvermittlung: besondere Vorschriften für die Vergütung beim Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten; sowie Art 8 DelVO (EU) 2017/2359: Vorschriften zur Bewertung von Anreizen und Anreizregelungen beim Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten) werden eingehalten.

Wir verfolgen das Ziel, über den Vertrieb nachhaltiger Versicherungsanlageprodukte zu einer umweltverträglicheren, sozialeren und besser geführten Volkswirtschaft / Ökonomie beizutragen.

Unsere bestehende Vergütungspolitik wird im Zuge der Umsetzung der neuen EBA-Leitlinie zur Vergütungspolitik überarbeitet und an Nachhaltigkeitszielen &-risiken ausgerichtet.

Die Vergütung bietet keine Veranlassung, dem Kunden ein bestimmtes Versicherungsanlageprodukt zu empfehlen, obwohl ein den Bedürfnissen und Wünschen in Bezug auf Nachhaltigkeit besser für den Kunden passendes Produkt angeboten werden könnte.

6) Dokumentenhistorie

| Version | Stand | Änderungsbeschreibung |
|----------------|--------------|------------------------------|
| 001 | 10.03.2021 | Ersterstellung |