

Keine Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Versicherungsberatung

Einleitung

Die Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (kurz "Offenlegungs-VO") verpflichtet Finanzberater, auf ihren Internetseiten Informationen zu ihren Strategien zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei ihren Anlageberatungs- oder Versicherungsberatungstätigkeiten zu veröffentlichen.

Tätigkeit der Santander Consumer Bank GmbH als Finanzberater

Die Santander Consumer Bank GmbH ist im öffentlich einsehbaren Versicherungsvermittlerregister (<https://www.gisa.gv.at/versicherungsvermittlerregister>) unter GISA-Zahl: 27506448 als Versicherungsvermittler im Nebengewerbe registriert und vertraglich gebundener Agent der CNP Santander Insurance Europe DAC und der CNP Santander Insurance Life DAC für den Bereich der „Kreditrestschuldversicherungen“ sowie „Verdienstausfall“, der Merkur Versicherung Aktiengesellschaft für die Sparten „Leben“, „Krankheit“ und „Unfall“, und der Allianz Elementar Versicherungs-Aktiengesellschaft für den Bereich „Kfz-Versicherungen“.

Die Santander Consumer Bank GmbH ist als Finanzberater gemäß der Offenlegungs-VO tätig, da sie als Versicherungsvermittler auch Versicherungsberatung für Versicherungsanlageprodukte erbringt. Dies erfolgt ausschließlich im Rahmen des bestehenden Agenturverhältnisses mit der Merkur Versicherung Aktiengesellschaft (nachfolgend kurz „Merkur“) und ausschließlich für ein klassisches Lebensversicherungsprodukt der Merkur. Als Versicherungsagent ist die Santander Consumer Bank GmbH auf die vom Produkthersteller Merkur zur Verfügung gestellten Informationen angewiesen und verwendet diese Informationen im Zuge ihrer Beratungsgespräche.

Derzeit keine Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken

Nach Information der Merkur werden bei der klassischen Lebensversicherung relevante Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne der Offenlegungs-VO, die in maßgeblicher Weise erhebliche negative Auswirkungen auf die Rendite einer Investition haben könnten, in den Investitionsentscheidungsprozess, einschließlich der Sorgfaltsprüfungsverfahren nicht einbezogen und daher nicht fortlaufend bewertet. Dies resultiert aus der Anlagestrategie des Produkts.

Das genannte Produkt bewirbt weder ökologische oder soziale Merkmale im Sinne der Offenlegungs-VO, noch wird es als ein Produkt, das nachhaltige Investitionen zum Ziel hat, eingestuft. Die dem Produkt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Aus diesen Gründen kann die Santander Consumer Bank GmbH bei ihrer Versicherungsberatung für dieses Versicherungsanlageprodukt keine nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen. Weitere Versicherungsanlageprodukte werden von der Santander Consumer Bank GmbH nicht angeboten.

Ausblick

Die Santander Consumer Bank GmbH beabsichtigt derzeit nicht, weitere Versicherungsanlageprodukte anzubieten. Sollte die Merkur in Zukunft Nachhaltigkeitsrisiken in den Investmentprozess der klassischen Lebensversicherung einbeziehen, wird die Santander Consumer Bank GmbH ab diesem Zeitpunkt nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Versicherungsberatung berücksichtigen. Die gegenständliche Veröffentlichung wird im Falle von Änderungen aktualisiert.

Datum der Veröffentlichung:	01.01.2023
Dokumentenfassung:	Version 1.0
letzte Aktualisierung:	---