

# **A Sopron Bank Burgenland Zrt. fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikája (2019/2088 EU-rendelet 3. cikk (2) bek.)**

## **1. Bevezetés**

A Sopron Bank Burgenland Zrt. (a továbbiakban: Bank) jelen dokumentumban ad tájékoztatást a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó biztosítási tanácsokba történő integrálására vonatkozó politikáiról az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú rendeletnek (a továbbiakban: Rendelet) való megfelelés érdekében.

## **2. Fogalommeghatározások a jelen dokumentum alkalmazása során**

**„fenntartható befektetés”**: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

**„fenntarthatósági kockázat”**: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére;

**„fenntarthatósági tényezők”**: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

A Bank a Rendelet alkalmazása során **pénzügyi tanácsadónak** minősül.

### **3. Rendelet szerinti kötelezettségek**

A Rendelet alapján a pénzügyi tanácsadó köteles a honlapján információt közzétenni a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikájáról.

A pénzügyi tanácsadó köteles a honlapján közzétenni és naprakészen tartani a következőket:

- a) információ arról, hogy - megfelelően figyelembe véve méretét, tevékenysége jellegét, illetve nagyságrendjét, valamint azon pénzügyi termékek típusait, amelyekkel kapcsolatban tanácsadást nyújt - befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során figyelembe veszi-e a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat; vagy
- b) információ arról, hogy befektetési, illetve biztosítási tanácsadása során miért nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, beleértve adott esetben az arra vonatkozó információt is, hogy szándékában áll-e figyelembe venni e káros hatásokat, és ha igen, akkor mikor.

A pénzügyi tanácsadónak javadalmazási politikájában információt kell nyújtania arról, hogy hogyan biztosítja e politika összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával, és ezen információt honlapján közzé kell tennie. A pénzügyi tanácsadó a szerződéskötés előtti közzétételekben köteles feltüntetni a következők leírását:

- a) a fenntarthatósági kockázatok befektetési vagy biztosítási tanácsaiba való integrálásának módja; és
- b) a fenntarthatósági kockázatok által az azon pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredménye, amelyekkel kapcsolatban tanácsadást nyújt.

Amennyiben a pénzügyi tanácsadó a fenntarthatósági kockázatokat nem minősíti relevánsnak, annak indokaira az első albekezdésben említett leírásokban röviden és egyértelműen magyarázatot kell adni.

### **4. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembe vétele**

4.1 A Bank az általa forgalmazott befektetési alapok esetében a befektetési tanácsadás során figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (továbbiakban: ESG-információ) úgy, hogy amennyiben a termék előállítója a Bank rendelkezésére bocsátja a termékre vonatkozó ESG-információt, akkor azt honlapján közzéteszi és a befektetési tanácsadás során az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

4.2 A Bank biztosításközvetítőként biztosításalapú befektetési termékekre (Grawe Életbiztosítások) és az ezekhez kapcsolódó eszközalapokra vonatkozó biztosítási tanácsadása során a megbízó biztosító fenntarthatósági politikájával összhangban és a Rendelet hatálya alá tartozó termékekre vonatkozóan a biztosító által rendelkezésére bocsátott információk (közvetíteli tájékoztatók stb.) felhasználásával jár el.

## **5. A fenntarthatósági kockázatok által a termékek hozamára gyakorolt hatások figyelembe vétele**

Mind a Bank által forgalmazott befektetési alapokra vonatkozó befektetési tanácsadás, mind a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó biztosítási tanácsok során a fenntarthatósági kockázatok által az adott termékek hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredménye a termék előállítója által erre vonatkozó információon alapul.

A Bank a tanácsadás során az ESG-információ alapján nem rangsorol és nem válogat ki előre termékeket, illetve ESG-információra vonatkozó kritériumot vagy küszöbértéket nem használ.

Az egyes termékek esetében az ESG-információval kapcsolatban további részletekről, illetve a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembe vételének módjáról a termék előállítója által közzétett dokumentumban tájékozódhatnak.

## **6. Javadalmazási politikának a fenntarthatósági kockázatokkal való összhangja**

A Bank a javadalmazási politikájának a fenntarthatósági kockázatokkal való összhangját azok integrálásával biztosítja, azaz gondoskodik arról, hogy a javadalmazás szerkezete ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra a fenntarthatósági kockázatok tekintetében és kapcsolódjon a kockázattal korrigált teljesítményhez.

## **7. Egyéb rendelkezések**

A Bank gondoskodik arról, hogy az itt közzétett információk naprakészek legyenek. Ha a Bank módosítja ezeket az információkat, ugyanezen a honlapon közzéteszi e módosítás világos magyarázatát is.

A jelen dokumentum 2021. július 20. napján lép hatályba.

Sopron, 2021. július 20.