

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikája

1. Bevezetés

Az UniCredit Hungary Bank 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.

A Rendelet célja csökkenteni a megbízó és megbízott közötti viszonyban a fenntarthatósági kockázatok integrálása, a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevétele, a környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása és a fenntartható befektetések tekintetében fennálló információs aszimmetriákat, arra kötelezve a pénzügyi piac szereplőit és a pénzügyi tanácsadókat, hogy amikor a végső befektetők (megbízók) megbízottjaként járnak el, szerződéskötés előtti és folyamatos közzétételt biztosítsanak a végső befektetőknek.

2. Fogalom meghatározások

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 tanácsadók kötelesek a honlapjaikon információt közzétenni a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsaiba történő integrálására vonatkozó politikáikról.

A pénzügyi tanácsadók kötelesek a honlapjaikon közzétenni és naprakészen tartani a következőket:

- a) információ arról, hogy - megfelelően figyelembe véve méretüket, tevékenységeik jellegét, illetve nagyságrendjét, valamint azon pénzügyi termékek típusait, amelyekkel kapcsolatban

tanácsadást nyújtanak - befektetési, illetve biztosítási tanácsadásuk során figyelembe veszik-e a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat; vagy

- b) információ arról, hogy befektetési, illetve biztosítási tanácsadásuk során miért nem veszik figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, beleértve adott esetben az arra vonatkozó információt is, hogy szándékukban áll-e figyelembe venni e káros hatásokat, és ha igen, akkor mikor.

A pénzügyi tanácsadóknak javadalmazási politikáikban információt kell nyújtaniuk arról, hogy hogyan biztosítják e politikák összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával, és ezen információkat honlapjaikon közzé kell tenniük.

A pénzügyi tanácsadók a szerződéskötés előtti közzétételekben kötelesek feltüntetni a következők leírását:

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

Amennyiben a pénzügyi tanácsadók a fenntarthatósági kockázatok nem minősítik 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.

A Bank által forgalmazott befektetési alapok esetén a Bank a termék előállítója által megadott ESG-információkat a honlapján itt teszi közzé: https://www.unicreditbank.hu/hu/maganszemelyek/megtakaritasok/reszvenyek/tudnivalok_a_mif_idrol.html#kiidkidbefektetesialapok

- 4.2 A Bank biztosításközvetítőként biztosítási alapú befektetési termékekre (Allianz Életprogramok és Allianz Életprogramok – Euro, valamint Allianz Gondoskodás Programok) 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 (közzétételi tájékoztatók stb.) felhasználásával jár el.

A Bank a termék előállítója által megadott ESG-információkat a honlapján itt teszi közzé a „Biztosítások” fül alatt: https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/kondiciok_hirdetmenyek/kondiciok_maganszemelyek_reszere.html

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

Mind a Bank által forgalmazott befektetési alapokra vonatkozó befektetési tanácsadása, 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 információk alapján.

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. Amennyiben valamely pénzügyi termék – egyéb jellemzők mellett – környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdtja elő, és amennyiben a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, akkor a termék előállítója által a termékkel kapcsolatban közzéteendő információk tartalmazzák, hogy az említett jellemzők hogyan valósulnak meg, illetve amennyiben valamely mutatót referenciamutatónak jelöltek ki, információt arról, hogy e mutató összhangban áll-e a szóban forgó jellemzőkkel, és ha igen, milyen módon.

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.

A biztosítási szerződést kötő Ügyfél a biztosítási termékhez az igényfelmérés alapján elérhető eszközalapok bármelyikét választhatja, a Bank mint biztosításközvetítő javadalmazása jelenleg nem függ attól, hogy az Ügyfél a biztosító biztosítási termékéhez kapcsolódóan mely eszközalapot/eszközalapokat választ.

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. március 10. napján lép hatályba.

Budapest, 2021. március 10.