

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. közzététele az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú rendelete alapján

1. Bevezetés

Az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú rendelete (a továbbiakban: Rendelet) alapján az UniCredit Hungary Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a jelen dokumentumban ad tájékoztatást

- (i) a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó biztosítási tanácsokba történő integrálására vonatkozó politikájáról,
- (ii) arról, hogy a befektetési, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó biztosítási tanácsok során miként veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (ideértve a fenntarthatósági kockázatok által a termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásokat is), és
- (iii) arról, hogy miként biztosítja a javadalmazási politikájának a fenntarthatósági kockázatokkal való összhangját.

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. A fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó biztosítási tanácsokba történő integrálása; A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembe vétele

3.1 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_mifidrol.html#kiidkidbefektetesialapok

- 3.2 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 (közvetíteli 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

- 3.3 A Bank a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve a biztosítási alapú befektetési termékekre vonatkozó biztosítási tanácsaikba történő integrálására vonatkozó politikáját a honlapján itt teszi közzé: www.unicreditbank.hu/ESG

4. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembe vétele (ideértve a fenntarthatósági kockázatok által a termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásokat is)

A Bank külön nyilatkozatban nyilatkozik az általa nyújtott biztosítási tanácsadás és befektetési tanácsadás fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól.

5. 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.