

SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Fenntarthatósági Szabályzata

Hatályos: 2021. március 24. napjától

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK, A SZABÁLYZAT CÉLJA

A jelen szabályzat az **SPB Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8. III. em., cégjegyzékszám: 01-10-044420; adószám: 12517091-2-41, LEI kódja: 529900JQ9RBRPJSI0N31) (a továbbiakban: **„SPB”** vagy **„Társaság”**)

- az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelete (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (a továbbiakban: **„SFDR”**) 3. cikke szerinti a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásaikba történő integrálásával kapcsolatos politikája (**„Fenntarthatósági Politika”**), valamint
- az SFDR 4. cikke szerinti, a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások átláthatóságával kapcsolatos politikája (**„Átvilágítási Politika”**)

(Fenntarthatósági Politika és az Átvilágítási Politika a továbbiakban együtt: **„Szabályzat”**).

A Szabályzat tárgyi hatálya kiterjed az SPB, mint az SPFDR 2. cikk 11. pontja szerinti pénzügyi tanácsadó¹ által nyújtott befektetési tanácsadásra és a tanácsadással kapcsolatos valamennyi tevékenységre, azzal, hogy a jelen Szabályzat az SFDR intézmények vonatkozásában előírt követelményeknek történő megfelelést hivatott biztosítani.

A Társaság rögzíti, hogy az SFDR-hez több, még elfogadás előtt álló szabályozástechnikai standard (**„RTS”**) kapcsolódik. Emellett további részletszabályok bevezetése várható a fenntarthatósági preferenciáknak befektetési tanácsadásba való integrálásával kapcsolatban.

Ezért a Társaság maximálisan törekedve a jogszerű jogalkalmazásra és a fenntarthatósági elemekkel kapcsolatos szabályozásnak való teljes megfelelésre folyamatosan nyomon követi a pénzügyi szolgáltatási ágazat fenntarthatósággal kapcsolatos szabályozásának alakulását, különös tekintettel a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: **„MNB”**) által közzétett értelmezésekre, szabályozókra, iránymutatásokra és ennek megfelelően szükség szerint pontosítja, módosítja, felülvizsgálja a jelen szabályzatot, illetve esetleges közzétételeit.

A Társaság gondoskodik arról, hogy minden alkalmazottja, közreműködője, illetve valamennyi releváns egyéb személy a jelen szabályzatot – illetve annak releváns rendelkezéseit – megismerje, az abban foglalt követelményeknek megfelelően.

2. FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

¹ 11. **„pénzügyi tanácsadó”:**

- a) olyan biztosításközvetítő, amely biztosítási tanácsadást nyújt biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában;
- b) olyan biztosító, amely biztosítási tanácsadást nyújt biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában;
- c) olyan hitelintézet, amely befektetési tanácsadást nyújt;
- d) olyan befektetési vállalkozás, amely befektetési tanácsadást nyújt;**
- e) olyan ABAK, amely a 2011/61/EU irányelv 6. cikke (4) bekezdése b) pontjának i. alpontjával összhangban befektetési tanácsadást nyújt; vagy
- f) olyan ÁÉKBV-alapkezelő, amely a 2009/65/EK irányelv 6. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontjával összhangban befektetési tanácsadást nyújt;

A jelen szabályzatban külön definiált fogalmak a jelen pontban, vagy a szabályzat más pontjában meghatározott jelentéssel bírnak.

- (1) **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 adó jogszabályok betartása tekintetében.
- (2) **Fenntarthatósági kockázat:** olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási (Environmental, Social, Governance = ESG) esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.
- (3) **Főbb környezeti (E) tényezők:** a környezet és természeti rendszerek működésével kapcsolatos szempontok (üvegházhatás, éghajlatváltozás), rendelkezésre álló természeti erőforrások, hulladék előállítás és kezelése, a természetes élőhelyek, a biológiai sokféleség és ökoszisztémák védelme.
- (4) **Főbb társadalmi (S) tényezők:** az emberek és a helyi közösségek jogaival, jólétével és jogos érdekeivel kapcsolatos szempontok, emberi jogok, esélyegyenlőség, foglalkozás és a tisztességes munkakörülményekhez való jog, munkahelyi egészség és biztonság védelme.

Főbb irányítási (G) tényezők: a vállalatok és szervezetek irányítási szempontjai.

- (5) Az éghajlati kockázatok lefednek minden olyan kockázatot, amely az éghajlatváltozás következtében keletkezik vagy fokozódik. Külön figyelmet érdemel az éghajlatváltozásnak a vállalkozás pénzügyi teljesítményét érintő kockázata, melyet fizikai vagy átállási kockázatként lehet besorolni. Az **átállási kockázatok:** a vállalkozást érintő olyan kockázatok, amelyek a karbonszegény és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átállásból erednek (ezek magukban foglalják különösen a politikai, jogi, technológiai, piaci és reputációs kockázatokot). Általánosságban elmondható, hogy egy olyan vállalkozás, amely nagyobb negatív hatást gyakorol az éghajlatra, jobban ki lesz téve az átállási kockázatoknak. A **fizikai kockázatok:** a vállalkozást érintő olyan kockázatok, amelyek az éghajlatváltozás fizikai

hatásaiból erednek. Egy vállalkozás fizikai kockázatoknak való kitettsége nem függ közvetlenül attól, hogy a vállalkozás negatív hatással van-e az éghajlatra.

- (6) **Főbb káros hatás:** a befektetési döntések azon hatásai, amelyek negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve.
- (7) **Fenntarthatósági tényezők:** az SFDR alkalmazásában a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

3. A FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZATOK TANÁCSADÁSBA TÖRTÉNŐ INTEGRÁLÁSA

A Társaság támogatja azokat a nemzetközi és hazai erőfeszítéseket, amelyek a fenntarthatósági kockázatok kezelésére vonatkoznak, miközben törekszik az ügyfélközpontú, szakmailag független, a piaci fejleményekre folyamatosan reagáló szemléletmódjának fenntartására is.

A Társaság kiemelt célja, hogy elősegítse a fenntarthatósági eredetű pénzügyi kockázatokkal kapcsolatban az ügyfelek tudatosságát, ezen keresztül a kockázatok kezelését.

A Társaság elkötelezett az iránt, hogy a termékpalettáján elérhető zöld, fenntarthatósági tematikájú pénzügyi termékek köre bővüljön, továbbá, hogy folyamatosan figyelemmel kíséresse a fenntartható fejlődéssel kapcsolatos jogszabályi előírásokat és piaci fejleményeket.

A Társaság a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat az alábbi módokon építi be a tanácsadásba.

A Társaság rendszeres időközönként értékeli a fenntarthatósági kockázatokat, és amennyiben szükséges, az ügyfél érdekei sérelmének megelőzése érdekében követendő eljárások és meghozandó intézkedések tekintetében módosítást, kiigazítást végez.

A Társaság fokozottan törekszik arra, hogy beszerezze pénzügyi termékek előállítóitól az e termékekre vonatkozó összes, a befektetési tanácsadási tevékenységhez szükséges – fenntarthatósági szempontokra is kiterjedő – információkat is.

Amennyiben a termékelőállítók által közzétett, illetve szolgáltatott információk rendelkezésre állnak az SPB a terméktájékoztatóiban feltünteteti az adott, összehasonlított termékek fenntarthatósági szempontok szerinti besorolását és jellemzőjét, tekintettel az esetleges valószínűsíthető hozamhatásokra is.

Az SPB a pénzügyi termékek esetében a fenntarthatósági kockázatok relevánsnak minősítése, továbbá a fenntarthatósági kockázatoknak a termékek teljesítményére, hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelése kapcsán a termékelőállítók közléseire támaszkodik.

4. A FENNTARTHATÓSÁGI SZEMPONTBÓL KÁROS HATÁSOK ÁTLÁTHATÓSÁGA A SZERVEZET SZINTJÉN

A Társaság az SFDR alkalmazásában pénzügyi tanácsadóként a pénzügyi piaci szereplőktől kaphat információt a fenntarthatóság főbb káros hatásairól és ezeket az információkat tudja felhasználni a tanácsadása során.

Az SPB megfelelően figyelembe véve méretét, az általa ellátott tevékenységek jellegét, illetve nagyságrendjét, valamint azon pénzügyi termékek típusait, amelyekkel kapcsolatban tanácsadást nyújt akként nyilatkozik, hogy befektetési tanácsadása során – egyenlőre - nem veszi figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat.

Ennek indoka elsődlegesen az irányadó szabályozástechnikai standardok és részletszabályok hiánya, valamint a káros hatások számszerűsítésére vonatkozó iránymutatás kidolgozatlansága, valamint ennek az alapjául szolgáló adatok és információk hiánya.

Az SPB mindazonáltal elkötelezett a fenntarthatósági célkitűzések irányába, minek megfelelően amint a káros hatások számszerűsítésének szabályozása, az alapjául szolgáló adatok és információk köre, minősége biztosítja, továbbá a vonatkozó szabályozástechnikai standardok és részletszabályok elfogadásra kerülnek, a az SPB a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások figyelembevételével kapcsolatos álláspontját felülvizsgálja és kész a befektetési tanácsadása során haladéktalanul figyelembe venni a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat.

5. A FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE

A Társaság a honlapján közzéteszi és naprakészen tartja az alábbi információkat:

- (a) a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politika (tömör információk, kivonat);
- (b) a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások figyelembevételével kapcsolatos nyilatkozat;
- (c) információ arról, hogy hogyan biztosítja a Társaság a javadalmazási politika összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával.

A Társaság a honlapján közzétett információkat könnyen hozzáférhető, egyszerű, tömör, érthető, tisztességes, egyértelmű és nem félrevezető módon nyújtja. Az információkat könnyen olvasható módon mutatja be, és olvasható méretű karaktereket használ. Amennyiben a Társaság módosítja az általa közzétett információkat, közzéteszi ennek magyarázatát is.

6. FELÜLVIZSGÁLAT, SZERVEZETI KERETEK

A Társaság legalább évente értékeli és felülvizsgálja a jelen szabályzatot, tekintettel azonban az új szabályozásra, a legjobb gyakorlat kialakulatlansága, valamint az egyes részterületeket szabályozó felhatalmazáson alapuló rendeletek, felügyeleti ajánlások és módszertani útmutatók hiányára és a kapcsolódó egyéb fenntarthatósági jogszabályok több lépcsős alkalmazási hatályára, a Társaság Igazgatósága jelen Szabályzatot a részletszabályok megjelenésével haladéktalanul felülvizsgálja.

A Társaság a jelen szabályzatban foglaltak végrehajtásával, betartásának ellenőrzésével, a fenntarthatósággal kapcsolatos szabályozási és piaci fejlemények nyomon követésével, valamint a Társaság vezetőségének tájékoztatásával kapcsolatos feladatok ellátására az alábbi személy(eke)t jelöli ki:

- Private Banking Igazgató
- Prémium Banking Igazgató
- Portfóliókezelési Igazgató

2021. március 24.

SPB Befektetési Zrt.