

FENNTARTHATÓSÁGI PREFERENCIÁKRA VONATKOZÓ

NYILATKOZAT ÉS KÉRDŐÍV

Alulírott, Név/Cégnév:	
Ügyfélkód / azonosító:	
Adóazonosító jel / Adószám:	

leendő szerződő fél, illetve ügyfél (továbbiakban "Ügyfél").

- [1] Az Ügyfél a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 54. cikk 2. bekezdés a) alapján a szerződéskötést megelőzően írásbeli nyilatkozatot tesz arról, hogy van-e fenntarthatósági preferenciája. A nyilatkoztatás annak érdekében történik, hogy az SPB Befektetési Zrt. (**SPB**) eleget tehessen a fenti jogszabályi rendelkezésben előírt előzetes tájékoztatói kötelezettségének. Az előzetes tájékoztatói kötelezettség az SPB-t terhelő azon kötelezettségből fakad, hogy olyan pénzügyi eszközt ajánljon, illetve befektetési szolgáltatást nyújtson, amely megfelel az Ügyfél fenntarthatósági preferenciáinak.
- [2] A fenti jogszabályi rendelkezés által előírt előzetes tájékoztatói kötelezettség alapján az SPB arra kéri Önt, hogy figyelmesen olvassa át az SPB Ügylet előtti tájékoztatásról szóló Hirdetménye 7.4 pontjában megtalálható összefoglalót a fenntartható befektetésekről és ennek figyelembevételével nyilatkozzon arról, hogy van-e fenntarthatósági preferenciája.

Alulírott, a befektetési szolgáltatás során figyelembe veendő fenntarthatósági szempontokra vonatkozóan az alábbiak szerint nyilatkozom:

[1] Szeretném, hogy az SPB a részemre [VAGY] az általam képviselt jogi személy részére nyújtandó befektetési szolgáltatás során fenntarthatósági szempontokat vegyen figyelembe:

- ☐ Igen
☐ Nem

Amennyiben a fenti kérdés vonatkozásában **NEM rendelkezik fenntarthatósági preferenciákkal**, akkor a további kérdések nem vonatkoznak Önre. Kérjük a kérdőív végén az arra kijelölt helyen írja alá nyilatkozatát.

Üzletkötője olyan termékeket fog ajánlani, amelyek megfelelnek az Ön hagyományos alkalmassági feltételeinek.

Amennyiben a fenti kérdés vonatkozásában az **IGEN választ jelölte meg**, kérjük az alábbi kérdések vonatkozásában is adjon választ.

FENNTARTHATÓSÁGI PREFERENCIÁKRA VONATKOZÓ KÉRDŐÍV

I. Az alábbi fenntarthatósági tényezők közül melyek érdeklik Önt? (Több válasz is megjelölhető)

- a. Környezeti tényezők (E): ide tartozik például a vállalatok energiafelhasználása, hulladékgazdálkodása, a környezetszennyezés megelőzése, az éghajlatváltozás mérséklése és az ahhoz való alkalmazkodás, a természeti erőforrások és a biológiai sokféleség megőrzése
- b. Társadalmi tényezők (S): ide tartoznak az emberi jogok, a munkaügyi kapcsolatok, az egyenlőtlenség, az illegális gyermekmunka és egyéb kérdések, mint például a munkahelyi egészségügyi és biztonsági előírások betartása.
- c. Vállalatirányítási tényezők (G): olyan szabályok vagy elvek összességét jelenti, amelyek meghatározzák a vállalatok irányításával kapcsolatos jogokat, felelőségeket és elvárásokat, mint például korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem, vagy az adózás átláthatóságának növelése.

II. Kérjük határozza meg a fenntartható termékek elvárt minimális arányát a portfóliójában! Kérjük jelölje meg az Ön számára legmegfelelőbb értéket!

- a. 5%
- b. 25%
- c. 50% felett

III. Amennyiben szeretné részletesebben meghatározni az Ön portfóliójának fenntarthatósági preferenciák szerinti összetételét (SFDR, Taxonómia, PAI), akkor kérjük válasszon a megjelölt kategóriák közül! Amennyiben nem kívánja megadni, akkor abban az esetben nem kell további kérdésekre választ adnia!

- ☐ Igen
- ☐ Nem

Amennyiben a fenti kérdés vonatkozásában a **NEM választ jelölte meg**, akkor a további kérdések nem vonatkoznak Önre. Kérjük a kérdőív végén az arra kijelölt helyen írja alá nyilatkozatát.

Amennyiben a fenti kérdés vonatkozásában az **IGEN választ jelölte meg**, kérjük az alábbi kérdések vonatkozásában is adjon választ.

IV. Kérjük válassza ki milyen típusú pénzügyi eszközbe kíván befektetni! (Több válasz is megadható. Kérjük, hogy a) válasz esetén folytassa az V. kérdéssel, b) válasz esetén folytassa az VI. kérdéssel, c) válasz esetén folytassa az VII. kérdéssel)

- a. Olyan pénzügyi eszközbe kívánok fektetni, melyek figyelembe veszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (PAI).
- b. Olyan pénzügyi eszközbe kívánok fektetni, mely az SFDR rendelet szerint fenntartható befektetés.

- c. Olyan pénzügyi eszközbe, mely a Taxonómia rendelet szerint környezeti szempontból fenntartható befektetés.

V. Amennyiben olyan pénzügyi eszközbe kíván fektetni, melyek figyelembe veszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb hatásokat (PAI), kérjük válassza ki az Ön számára legfontosabb tényezőt/tényezőket az alábbiak közül! (Amennyiben nincs elérhető, értelmezhető adat az Ön által preferált PAI kategóriára, a befektetési termék prudencia alapján nem ajánlható.)

- a. Üvegházhatást okozó gázok kibocsátása
- b. Biodiverzitás
- c. Vízgazdálkodás és vízszennyezés
- d. Hulladékgazdálkodás
- e. Szociális és munkavállalói ügyek

VI. Kérjük jelölje meg a fenntartható befektetés - SFDR rendelet szerinti megfelelésének - Ön által elvárt minimum mértékét!

- a. 5%
- b. 10%
- c. 25% felett

VII. Kérjük jelölje meg a fenntartható befektetés - Taxonómia rendelet szerinti megfelelésének - Ön által elvárt minimum mértékét!

- a. 5%
- b. 10%
- c. 25% felett

- [2] Kijelentem, hogy az SPB külön tájékoztatást adott arról, hogy a fenntarthatósági preferenciával rendelkező Ügyfelekre vonatkozó speciális feltételeket az SPB Üzletszabályzatának 4.4.1.12 pontja tartalmazza, mely feltételeket megismertem.
- [3] Jelen Nyilatkozat az SPB általi tudomásulvétel időpontjától időbeli korlátozás nélkül, a Nyilatkozat írásbeli módosításáig hatályos. Az ügyfél nyilatkozatát évente frissítjük a portfólió-felülvizsgálat keretében. Tudomásom van arról, hogy amennyiben a fenntarthatósági preferenciám meglétére vonatkozóan változás áll be, köteles vagyok ennek tényét haladéktalanul jelezni az SPB felé.

Budapest, 202__ . _____ hó ____ nap

.....

(Ügyfél név)

Ügyfél aláírás

FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

Az Európai Parlament és Tanács, valamint az Európai Bizottság átfogó jogszabálycsomagot fogadott el annak érdekében, hogy Uniós-szerte ösztönözze a pénzügyi forrásoknak a fenntartható tevékenységek felé irányuló áramlását. A jogszabálycsomag lehetővé teszi a befektetők számára, hogy a befektetéseket fenntarthatóbb technológiák és vállalkozások irányába terelje, amely hozzájárul ahhoz, hogy Európa klímasemlegessé váljon.

A jogszabálycsomag előírja az SPB Befektetési Zrt. („**SPB**”) számára, hogy tájékozódjon ügyfelei fenntarthatósági preferenciáiról.

Kérjük, hogy olvassa át a jelen tájékoztatót a fenntarthatósági preferenciákról („Tájékoztató”) és ennek figyelembevételével válaszoljon a fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdésre („Kérdőív”)!

Fontos, hogy a válasz pontos és naprakész legyen.

Tájékoztatunk, hogy Kérdőív nem érinti az Ön által korábban kitöltött alkalmassági kérdőíveket, amelyek az Ön ismereteire, tapasztalataira, pénzügyi helyzetére, kockázattűrésére, célkitűzéseire stb. vonatkoztak.

Fenntarthatósággal kapcsolatosan kiemelt fogalmak:

‘E’ angolul az „environmental”, azaz a környezeti kritériumokat jelenti, például a klímaváltozás, légszennyezés, az erőforrások szűkössége, energiafogyasztás, hulladékkezelés, üvegházhatású gázok kibocsátása, a biodiverzitás csökkenése.

‘S’ angolul a „social”, azaz a társadalmi vonatkozás, amely az üzlet és a társadalom közötti kapcsolódást jeleníti meg, és megvilágítja, hogyan befolyásolja a vállalat a munkavállalók és a környező közösségek életét. A közegészségüggyel, oktatással, egyenlőséggel, diverzitással, testi épséggel és egészséggel, az egyes közösségeknek nyújtott támogatásokkal kapcsolatos kérdések az ide tartozó legfontosabb ügyek.

‘G’ angolul a „governance”, azaz a vállalat irányítás, ami bepillantást enged a társaság működésébe, ideértve a vállalati tevékenységek széles körét, például a vezető testületek összetételét, a munkahelyi kultúrát, információmegosztást, belső ellenőrzést és jogszabályi megfelelést, a munka díjazását.

Környezeti szempontból fenntartható befektetés: az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő, egy vagy több gazdasági tevékenységbe történő befektetés. (Az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja alapján).

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. (Az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 17. pontja alapján).

Fenntarthatósági tényezők: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések. Főbb káros hatások: a befektetési döntések és a befektetési tanácsadás azon hatásai, amelyek lényeges vagy valószínűsíthetően lényeges negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve. (Az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendelet 2. cikk 24. pontja alapján).

Tájékoztatás a fenntarthatósági preferenciákról

I. Fenntarthatósági tényezők

Fenntarthatósági tényezők alatt a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdéseket értjük.

Vannak olyan pénzügyi piaci szereplők, amelyek figyelembe veszik a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

II. Fenntarthatósági preferenciák

Az Ön arra vonatkozó döntése, hogy befektetésébe belefoglal-e a következő pénzügyi eszközök közül egyet vagy többet:

- a) olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében egy az Ügyfél által meghatározott minimális arányt környezeti szempontból fenntartható befektetésbe kell fektetni;

- b) olyan pénzügyi eszköz, amelynek esetében egy az Ügyfél által meghatározott minimális arányt fenntartható befektetésbe kell fektetni;
- c) a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz, ahol ezeket a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket az Ügyfél határozza meg.

III. Környezeti szempontból fenntartható befektetés (Taxonómia)

Egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból akkor minősül fenntarthatónak, ha

- a) lényegesen hozzájárul egy vagy több, környezeti célkitűzéshez az alábbiak közül:
 - az éghajlatváltozás mérséklése;
 - az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
 - a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
 - a körforgásos gazdaságra való átállás;
 - a szennyezés megelőzése és csökkentése;
 - a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.
- b) nem sérti jelentősen egyik környezeti célkitűzést sem;
- c) azt a Taxonómia rendelet¹ 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal² összhangban végzik; és
- d) megfelel az Európai Bizottság 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.

IV. Fenntartható befektetés (SFDR)

A fenntartható a befektetés

- a) 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 üvegházhatású gáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy
- b) 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,

¹ Az Európai parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelet

² A taxonómia rendelet 18. cikke alapján a minimális biztosítékok egy olyan vállalkozás által alkalmazott eljárások, amely gazdasági tevékenységet folytat annak érdekében, hogy biztosítsa az összhangot a következőkkel: az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, beleértve a Nemzetközi Munkaügyi Szervezetnek a munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozatában azonosított nyolc alapvető egyezményben, valamint az Emberi Jogok Nemzetközi Törvényében rögzített elveket és jogokat. Az ezen eljárások alkalmazása során a vállalkozásoknak be kell tartaniuk az (EU) 2019/2088 rendelet 2. cikkének 17. pontjában említett jelentős károkozás elkerülését célzó elvet.

amennyiben a fenti a) -b) pontok szerinti 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.

V. Főbb káros hatásokat figyelembe vevő befektetés (PAI)

Olyan befektetés, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat. Ezen fő káros hatások elkerülését megcélzó főbb témakörök az alábbiak:

- a) - Üvegházhatású gázok kibocsátása,
- b) - Biológiai sokféleség,
- c) - Hulladékgazdálkodás,
- d) - Vízgazdálkodás,
- e) - Szociális és munkavállalói ügyek.