



**TÁJÉKOZTATÓ**  
**a fenntarthatósági kockázatoknak a CIB Csoport**  
**befektetési döntéshozatali eljárásaiba történő**  
**integrálásáról**

***Érv.: 2021.07.01-től***

## **SFDR**

Az Európai Parlament és Tanács (EU) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 rendelete (2019.11.27.) (továbbiakban: SFDR) a pénzügyi piaci szereplőként és pénzügyi tanácsadóként tevékenykedő intézményekre vonatkozóan fogalmaz meg egységes szabályokat a szolgáltatásaik során az ügyfelek számára biztosított, fenntarthatósággal kapcsolatos információk egységesítéséről és átláthatóságáról.

### **Mit értünk fenntarthatósági kockázat és fenntarthatósági tényező alatt?**

Az SFDR szabályai a fenntarthatósági kockázat köré épülnek: fenntarthatósági kockázat alatt olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási jellegű eseményt, vagy helyzetet értünk, amely bekövetkezése esetén lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére. Emellett fontos még figyelembe venni a fenntarthatósági tényezőket, melyek körébe tartoznak olyan környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, mint az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

Az SFDR célja nagyobb átláthatóságot biztosítani azzal kapcsolatban, hogy a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók miként integrálják a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési döntéseikbe és befektetési, illetve biztosítási tanácsadásukba, illetve miként veszik figyelembe a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait.

### **Az SFDR szabály szervezeti hatálya a CIB Csoportban**

Az SFDR a CIB Csoporton belül a CIB Bank Zrt-re, mint befektetési tanácsadás nyújtó hitelintézetre, valamint a CIB Biztosítási Alkusz Kft-re, mint biztosítási alapú befektetési termék vonatkozásában biztosítási tanácsadást nyújtó biztosításközvetítőre vonatkozik. A CIB Bank Zrt. és a CIB Biztosítási Alkusz Kft. a szabályozás szerinti pénzügyi tanácsadónak minősül.

A CIB Bank Zrt. portfóliókezelési szolgáltatást jelenleg nem nyújt, így erre a szolgáltatásra vonatkozóan nem kerültek kapcsolódó szabályok kialakításra, így a szabályozásban az ún. pénzügyi piaci szereplőkre előírt rendelkezéseket jelenleg nem kell alkalmazni.

### **A CIB Bank álláspontja a fenntartható működés kapcsán**

A CIB Csoport alapműködésébe, vállalati kultúrájába szervesen beépítette a fenntarthatósági alapelveket, ennek mentén végezzük feladatunkat, mert akárcsak anyavállalatunk az Intesa Sanpaolo, mi is hisszük, hogy a legjobb gyakorlat az, ha egy szervezet folyamataiban, mindennapi működésében egyaránt visszatükrözi mindezt, mivel csak így lehet hosszú távon értéket teremteni a bank, munkavállalói, Ügyfelei, a társadalom és a környezet számára. A Bank célja, hogy felelős pénzügyintézetként, amely értéket teremt, és tudja, hogy az innováció, a termékfejlesztés és a felelős irányítás hozzájárulhat ahhoz, hogy csökkentsük hatásunkat több területen is, mint például a klímaváltozás vagy a társadalmi egyenlőtlenség.

## **A fenntarthatósági kockázatok integrálása, illetve a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembe vétele a befektetési tanácsadás során a CIB Bank Zrt.-nél**

A CIB Bank Zrt. a befektetési szolgáltatása nyújtása során harmadik felek által kibocsátott, az SFDR hatálya alá tartozó pénzügyi termékekre vonatkozóan ad befektetési tanácsot.

A befektetési tanácsadásunk során fokozott figyelmet fordítunk arra, hogy Ügyfeinket tájékoztassuk a CIB Bank Zrt. által forgalmazott, az SFDR hatálya alá tartozó pénzügyi termékek kibocsátója által közzétett, az adott termékre vonatkozó fenntarthatósági jellemzőkről. Továbbá az adott befektetési termék kibocsátója által kiadott dokumentációjában ügyfeink megtalálhatják a fenntarthatósági kockázatok befektetésre gyakorolt hatásaira vonatkozó információkat.

A tanácsadásban érintett befektetési termékek kiválasztása komplex termékjövahagyási folyamatban történik. Csak olyan (al)eszközosztályok kiterjedését lefedő befektetési alapok kerülnek kiválasztásra a modellportfólió alapú befektetési tanácsadás szolgáltatásban, amely alapokra az alapkezelőkkel előzetesen forgalmazási szerződés került megkötésre. A forgalmazási kapcsolatok kialakítása során szempont, hogy az adott alapkezelő rendelkezik-e ESG<sup>1</sup> fókuszú termékkel.

A CIB Bank Zrt. által működtetett Bizottság, a PGCC (Product Government Coordination Committee-Termékirányítási koordinációs Bizottság) az előbbiekben említett befektetési alap választékából jelöli ki azokat a termékeket, melyet a befektetési tanácsadás szolgáltatás keretében ajánl ügyfelei számára. Az alapok a forgalmazás megkezdését megelőzően a CIB Bank Zrt. befektetési termékekre vonatkozó termékirányítási folyamatának megfelelően, döntéshozatali folyamat során kerülnek vizsgálatra.

A CIB Bank Zrt. a termékjövahagyási folyamatában nem különbözteti meg a hagyományos befektetési célokkal létrejött és a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező alapokat, mivel a bank meglátása szerint a fenntarthatósági kockázatok nem önálló kockázatok, hanem ezen kockázatok a CIB Bank által forgalmazott befektetési alapok portfóliójában található pénzügyi eszközök kockázatai között jelennek meg. A termékirányítási folyamat során a Bank értékeli a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás kockázatát, továbbá a törekszik arra, hogy a termékpalettájában a fenntartható alapok is folyamatosan elérhetőek legyenek (pl. részvény-, kötvény alapok, stb.) és igyekszik földrajzi, valamint szektorális diverzifikációt biztosítani, továbbá lehetőséget nyújt alternatív befektetések elérhetőségére is (pl. nyersanyag, ingatlan alapok).

## **A fenntarthatósági kockázatok integrálása a CIB Csoport Javadalmazási Politikájába**

A CIB Csoport elkötelezett a szociális, kulturális és környezeti fenntarthatóság iránt és célja, hogy hosszú távú értéket teremtsen mind a Bank, mind a munkavállalói, ügyfelei, a közösség és a környezet számára, az SFDR előírásait is szem előtt tartva. A fenntarthatóság témakörét ezen felül egyre nagyobb figyelem övezi az Intesa Sanpaolo csoport felügyeletei, részvényesei és az egyéb érdekelték részéről. A CIB Csoport Javadalmazási politikája ezért – összhangban az Intesa Sanpaolo javadalmazási szabályaival – az SFDR követelményeknek megfelelően figyelembe veszi a fenntarthatósági kockázatokat. A fenntarthatósági kockázatok

---

<sup>1</sup> Az ESG környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontból a fenntarthatóságot középpontba helyező, kvantitatív és kvalitatív vállalati információk összessége.

javaldalmazási rendszerbe történő integrálása akként történt meg, hogy a középvezetők, illetve a Bank kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók stratégiai célkitűzései közé beépítésre került egy „ESG” teljesítménymutató. Ez az új teljesítménymutató számos ESG tényezőt és területet vesz figyelembe, a Bank által végrehajtott speciális tevékenységeknek és projekteknek megfelelően. Az ESG teljesítménymutató értékelése megtörténik egyrészt csoportszinten, a csoport elkötelezettségének jelzése érdekében, másrészt az egyes főbb szervezeti egységek szintjén, hogy tovább fejlesszék az egyes szervezeti egységek kapcsolódó tevékenységét (pl. ESG-hez kapcsolódó projekteket, ideértve az ESG termékekhez kapcsolódó hitelek volumenének növelését); továbbá a nemek közötti egyenlőség iránti elkötelezettség terén elért eredményeket.

**Biztosítás alapú befektetési termékek értékesítése során figyelembe vett fenntarthatósági kockázatok a CIB Biztosítási Alkusz Kft. - nél**

A CIB Biztosítási Alkusz Kft. jelenleg nem közvetít biztosítási alapú befektetési terméket.