



# SEMPELIOR

pénzügyi tisztesség

## TÁJÉKOZTATÓ

### A SEMPELIOR ZRT. KÖZZÉTÉTELE A FENNTARTHATÓSÁG SZEMPONTJÁBÓL KÁROS HATÁSOK FIGYELEMBEVÉTELÉRE VONATKOZÓAN

Az éghajlatváltozás kockázatainak és káros hatásainak csökkentésére előirányzott célkitűzésekre vonatkozóan az ENSZ Közgyűlése 2015-ben fenntartható fejlődési menetrendet fogadott el, és 2016-ban hatályba lépett az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezmény részét jelentő ún. Párizsi Megállapodás.

A fenti célkitűzésekre a pénzügyi szolgáltatások piacán zajló tevékenységek során is figyelemmel kell lenni, ezért az Európai Parlament és a Tanács megalkotta az **(EU) 2019/2088** számú rendeletét a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (a továbbiakban: **Rendelet**).

A jelen közzétételben több alkalommal is megjelenő „**fenntarthatósági kockázatnak**” a Rendelet alapján az olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási eseményt vagy körülményt kell tekinteni, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

A fenntarthatóság szempontjából káros hatásokra vonatkozóan a Sempelior Zrt. jelen közzététele a Rendelet 2. cikk 12. pontjában meghatározott pénzügyi terméknek minősülő termékek (a továbbiakban együtt: **Pénzügyi termék**, illetve **Pénzügyi termékek**) értékesítésére vonatkozik.

#### 1. A fenntarthatósági kockázatok beépülése a Sempelior Zrt. Pénzügyi termékek értékesítésére vonatkozó tevékenységbe

Társaságunk részéről a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési, illetve biztosítási tanácsadásainkba történő integrálása akként valósul meg, hogy a Pénzügyi termékeket létrehozó pénzügyi piaci szereplők (a továbbiakban: **Termékek előállítói**) által rendelkezésünkre bocsátott, a Rendelet vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő tartalmú tájékoztatókat (a továbbiakban: **Fenntarthatósági információk**) a tanácsadás során alkuszaink minden esetben részletesen ismertetik az ügyfeleinkkel.

A Termékek előállítói által közzétett és a tanácsadás során ismertett Fenntarthatósági információk egy példánya a szerződéskötéskor az ügyfél részére átadásra kerül. Ezen túlmenően az egyes Fenntarthatósági információk az alábbi linkeken szolgáltatónként külön-külön elérhetőek:

BIZTOSÍTÓ	TERMÉK MEGNEVEZÉSE	ELÉRHETŐSÉG
AEGON	Relax Plusz, Relax Bázis	<a href="https://www.aegon.hu/életbiztositas/befektetesek/alapok">https://www.aegon.hu/életbiztositas/befektetesek/alapok</a>
ALLIANZ	Bónusz Életprogram , Egyszeri Bónusz, Extra életprogramok, Gondoskodás, HozamMax	<a href="https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/befektetesek-es-nyugdij.html">https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/befektetesek-es-nyugdij.html</a>
CIGPANNÓNIA	Nyugdíjkötvény E, Esszencia E, Értékmegőrző, Klikk, Gravis egyszeri	<a href="https://www.cigpannonia.hu/biztositasok/befektetes">https://www.cigpannonia.hu/biztositasok/befektetes</a>
GENERALI	MyLife Extra, MyLife Prémium, Egyszeri díjas termékek, Jövőkép, MyPlan, Nyugalom, és Nyugalom Plusz	<a href="https://www.generali.hu/Biztositas/Elet/Eletbiztositas.aspx">https://www.generali.hu/Biztositas/Elet/Eletbiztositas.aspx</a>
GRAWE	GAW1, GAW5, GAW11, GDW1, GAW3H, GAW3EH, GAW5FH, GAW5FEH	<a href="https://www.grawe.hu/fenntarthatosaggal-kapcsolatos-tajekoztato/">https://www.grawe.hu/fenntarthatosaggal-kapcsolatos-tajekoztato/</a>
METLIFE	Manhattan, Nyugdíjprogram, valamint egyszeri díjas Manhattan és Nyugdíjprogram	<a href="https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/">https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/</a>
SIGNAL IDUNA	Nyugdíjprogram, Előrelátó	<a href="https://www.signal.hu/hu/nyugdijbiztositas/signal-iduna-nyugdijprogram">https://www.signal.hu/hu/nyugdijbiztositas/signal-iduna-nyugdijprogram</a>
UNION	Pezsgő, Nyitány, Eseti és Egyszeri díjak	<a href="https://union.hu/befektetes/modell-portfolio">https://union.hu/befektetes/modell-portfolio</a>
UNIQA	Jövőkulcs, Bonus Five, Life Planet, Prolong Life, Life Planet egyszeri, Jövőkulcs Classic	<a href="https://befektetesek.uniqa.hu/">https://befektetesek.uniqa.hu/</a>

## **2. A befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak figyelembe vétele**

A Sempelior Zrt. e kérdés kapcsán elsőként arra kíván utalni, hogy Fenntarthatósági információhoz gyakorlatilag csak a Termékek előállítói tud jutni. Jelenleg az is jól látható, hogy a Termékek előállítói körében sincs egységes álláspont, az általuk e tárgyban eddig megismerhető közzétételekben egymástól akár gyökeresen eltérő álláspontokkal lehet találkozni. Azt is hozzá kell tenni ehhez, hogy jelenleg még nem állnak rendelkezésre azok a nemzetközi, uniós vagy tagállami standardok, iránymutatások sem, melyek a jogalkalmazás jelentős bizonytalanságainak feloldásában segíthetnének.

A fentiekre figyelemmel a Sempelior Zrt. a jelen közzététel kibocsátásnak hatálya alatt nem veszi figyelembe a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, kifejezi azonban szándékát ezek figyelembe vételére, amennyiben a tőle elvárható gondosság mellett megszerezhető információk lehetővé teszik azt, hogy a Pénzügyi termékek értékesítése során már kellően megalapozott ismeretekkel rendelkezzen ehhez. Ennek érdekében a Sempelior Zrt. folyamatosan figyelemmel kíséri a kapcsolódó piaci gyakorlatot, valamint a hatóságok jövőben várható iránymutatásait. A Sempelior Zrt. legalább évente felülvizsgálja, hogy megteremtődött-e számára annak a lehetősége, hogy a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait figyelembe vegye a Pénzügyi termékek értékesítése során.

A fenti döntés nem befolyásolja az 1. pontban írtakat, tehát a Termékek előállítóiól megkapott Fenntarthatósági információkat a Sempelior Zrt. a tanácsadás részévé teszi, ezt meghaladóan azonban nem szűkíti, illetve egyéb módon sem végez válogatást az általa értékesített Pénzügyi termékek portfóliójában.

## **3. A fenntarthatósági kockázatok integrálása a Sempelior Zrt. javadalmazási politikájába**

Társaságunknál a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: **Bit.**) vonatkozó rendelkezései és a társaságunk felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank vonatkozó előírásai alapján került kialakításra a javadalmazási politika.

A Bit. a biztosítások (különösen a befektetési biztosítások) értékesítői számára számos szigorú szabályt rögzít annak elérése érdekében, hogy az ügyfél minden esetben az igényeinek és szükségleteinek legmegfelelőbb termékét választhassa. E szabályok érvényesülését a Sempelior Zrt. következetesen elvárja értékesítőitől, a szolgáltatás minőségi szempontjait javadalmazási politikájában is érvényesíti.

A Rendelet hatályba lépésével a fent írt elvárások rendszerébe beépül az a követelmény is, hogy amennyiben az adott Pénzügyi termékhez rendelkezésre áll Fenntarthatósági információ, akkor azt az értékesítő adja át az ügyfélnek, szükség szerint szóbeli kifejtéssel is támogatva e szempontok érvényesülését. Ezt meghaladóan azonban – a gyakorlat kialakulatlansága, az ebből fakadó, az 1. és 2. pontokban kifejtett jogalkalmazási bizonytalanságok miatt – a Sempelior Zrt. jelenleg nem integrálja önálló szempontként javadalmazási politikájába a fenntarthatósági kockázatokat. E döntést támasztja alá az is, hogy a fenntarthatósági kockázatok közvetlen beépítése akár összeférhetlenségi kockázathoz is vezethet, ha az értékesítő ezt a szempontot – annak javadalmazása miatt – előtérbe helyezi mindazon egyéb szempontokhoz képest, melyet kötelezően figyelembe kell vennie annak érdekében, hogy az ügyfél a számára legmegfelelőbb termékhez jusson.

A fentiek szerint tehát a Sempelior Zrt. javadalmazási politikájában ezt nem vesszük figyelembe.

A Sempelior Zrt. a fentebb írtakkal összhangban e kérdésben is figyelemmel fogja kísérni a remélhetőleg egységesedő piaci gyakorlatot, elérhető útmutatásokat, és mérlegelni fogja, hogy ezek alapján változtathat-e javadalmazási politikáján egyéb törvényi kötelezettségeit sem veszélyeztető módon.

### **SEMPELIOR ZRT.**

1055 Budapest, Stollár Béla utca  
4. főemelet 3.  
www.sempelior.hu