

A Gránitpont Korlátolt Felelősségű Társaság
(rövidített név: Gránitpont Kft., székhely: 3000
Hatvan, Kertész utca 35., Cg.sz.: 10-09-027541,
adószám: 13959739-1-10,)

fenntarthatósággal kapcsolatos integritási
politikája egységes szerkezetben

Az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088. számú rendelete („SFDR”) 2021. március 10-én lépett hatályba. Az SFDR több célt szolgál:

- a pénzügyi piaci szereplők és a pénzügyi tanácsadók által a fenntarthatósági kockázatoknak a folyamataikba való integrálása;
- e folyamataik során a fenntarthatóság szempontjából káros hatások figyelembevétele,
- valamint a pénzügyi termékek fenntarthatósági jellemzőivel kapcsolatban az átláthatóság növelése.

Alapfogalmak

Fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiateljesítményre, 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 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.

Tanácsadásunk és a fenntarthatóság

A Gránitpont Kft. tanácsadása során csak meglévő befektetési eszközalapokkal rendelkező biztosítási módokat kínál, melyek kialakítására nincs hatása. Mindezeknek megfelelően a piacon található lehetőségek behatárolják, hogy tanácsadása során mennyire tudja ezeket a szempontokat figyelembe venni. Alapvetően leszögezhető, hogy olyan termékek forgalmazását, ajánlását nem vállalja, amelyek valamiképp összefüggenek olyan iparágakkal, illetve olyan cégek részvényeinek forgalmazásával, amelyek érintettek nem elfogadható tevékenységekben, irányítási rendszerekben (pl: fegyvergyártás,-kereskedelem, gyerekmunka igénybevétele, modern kori rabszolgaság kihasználása, stb.)

Nem tanácsoljuk rendkívül környezetszennyező iparágakba való befektetést, mint pl: repesztéses pala olajbányászat, szénbázisú energiatermelés, stb. Mindezt az ügyfél érdekeket szem előtt tartva tehetjük meg, kifejezett kérés esetén nem utasíthatjuk el az ilyen tartalmú eszközalapokba való befektetést.

Az ügyfelek legjobb érdekét szem előtt tartva hozzuk meg azon döntéseinket, melyekkel folyamatosan figyelemmel kísérjük a befektetések fenntarthatósági profilját is, hogy naprakész tudással rendelkezünk a fenntarthatósági kockázatok szintjéről.

A Gránitpont Kft. vezetői félévente áttekintik a rendelkezésre álló eszközalapok nyilvánosságra hozott fenntarthatósági kockázati értékeléseinek eredményeit. (Első alkalommal 2022. január 31-vel) Mivel az érintett eszközalapok száma még elenyészően kevés, így értékelésük egyelőre nem lehetséges, illetve értelmetlen. Eleinte egy egységes táblázatban az alábbi 4 értékelési szempont szerint értékeli, összefoglalja a meghatározott időszakokra a termékeket:

- fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező termék;
- környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító termék;
- semleges termék;
- káros termék.

A későbbiekben -megfelelő termékszám esetén ezt kiegészítjük egyéb, egyre inkább elterjedő, használható mutatókkal (mint pl: ESG).

Egyelőre óvatosan járunk el a befektetési kockázatok fenntarthatóság szempontjából történő értékelésével, mivel a piac kialakulóban van, egységes mutatók még nem nagyon léteznek, és kevés termék tudja tisztán bemutatni fenntarthatóságra vonatkozó hatásait, és azt, hogy ezek miként befolyásolják a hozamokat. Ösztönözni fogjuk a partner biztosítókat arra, hogy minél előbb térjenek át egy egységesen értelmezhető mutatórendszerre, a hozamok alakulásában visszamenőleg mutassák be a fenntarthatóságban szerepet játszható tényezők hatásait. A mutatókat aszerint kell kialakítani, hogy azokból világosan követhető és besorolható legyen az eszközalap az alábbi jellemzők mentén:

- a fenntarthatósági jellemzésük;
- a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe történő integrálása;
- a fenntarthatósági kockázatok várható hozamhatása;
- a fenntarthatósági vonatkozások megvalósulási / elérési módja.

A fenntarthatóságra figyelembe veendő negatív hatások:

- Az üvegházhatású gázok kibocsátása;
- Energiatermelés;
- Lerombolt biodiverzitás és az ökoszisztéma;
- Felesleges hulladéktermelés, feldolgozás elmaradottsága;
- Fogyasztásra ösztönzés, túlzott marketing;
- A vállalatok részéről a szociális és munkavállalói jogok figyelmen kívül hagyása;
- A korrupció és a megvesztegetés.

Biztosítási tanácsadással és kötéssel kapcsolatos részletes szabályok a fenntarthatóság oldaláról

1. A szerződéskötés előtti közzétételekben -internetes oldalunkon- kötelesek vagyunk feltüntetni a fenntarthatósági kockázatok befektetési vagy biztosítási tanácsaikba való integrálásának módját jelen szabályzat közreadásával.
2. Az egységes táblázat használatát tanácsadáskor megköveteljük.
3. Amennyiben a fenntarthatósági kockázatokat nem minősítjük relevánsnak, annak indokaira közleményünkben röviden és egyértelműen magyarázatot kell adni.
4. A szerződéskötés előtt a közvetítőre vonatkozó tájékoztató lapon kötelesek vagyunk feltüntetni a fenti tájékoztatásokat.
5. A biztosításközvetítőnek – hasonlóan, mint a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum esetén – a tájékoztatást kell nyújtani arról, hogyha az SFDR rendelet 10. cikke szerinti közzétételt biztosító – illetve nevében eljáró közvetítőként – a szerződő részére a papírtól eltérő tartós adathordozón vagy honlapon keresztül bocsátja rendelkezésre, akkor a lakossági befektetőnek minősülő szerződő kérésére a dokumentumot térítésmentesen papíron is rendelkezésre kell bocsátania. Ezzel egyidejűleg tájékoztatást kell nyújtania a lakossági befektetőknek minősülő szerződők részére arról, hogy kérésre térítésmentesen jogosultak papíralapú példányra.

A jövőben várható lépéseink:

1. A Gránitpont Kft. a jövőben olyan portfólió kialakítására törekszik, amelyben az eszközalapok rendelkeznek ESG kritériumok mérésére szolgáló mutatókkal, és azok a teljes piac átlagolt ESG mutatójánál kedvezőbbek, vagyis a működésük során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási felelősségvállalásuk jellemzően fejlettebb.
2. A Tanácsadó a fenntarthatósági politikájában meghatározza a befektetéssel érintett eszközalapok azon körét melyek kifejezetten környezeti és társadalmi jellemzőket előmozdító hatást fejtenek ki úgy, hogy egyúttal helyes vállalatirányítási gyakorlatokat is követnek. Valamennyi Biztosító befektetései azokat a vállalatokat preferálja, valamint felülsúlyozza majd, melyek ezen kritériumok tekintetében fejlettebbek és elkötelezettebbek.
3. Az Alapkezelők által alkalmazott fenntarthatósági kockázat mérés alapján az ún. súlyos kockázati kategóriába sorolt eszközöket nem ajánljuk.

Hatvan. 2021. március 10.