
A LEGITIMO JOGVÉDELMI BIZTOSÍTÓ ZRT. ESG STRATÉGIÁJA



2025. január 1.
LEGITIMO JOGVÉDELMI BIZTOSÍTÓ ZRT.
1087 Budapest, Hungária Körút 30/A, 8. emelet

Tartalom

Stratégiánk elkészítését megelőző lépések	2
Fenntarthatósági alapelveink, céljaink	2
1. Vállaljuk, hogy a belső döntéshozatali folyamatainkba beépítésre kerülnek a környezeti, társadalmi és irányítási szempontok, a jogvédelmi biztosítás sajátosságaira tekintettel	3
2. Vállaljuk, hogy párbeszédet folytatunk ügyfeleinkkel és szállítóinkkal annak érdekében, hogy felhívjuk a figyelmet a fenntarthatósági kockázatok kezelésének fontosságára	3
3. Vállaljuk, hogy promótáljuk a fenntartható működést a Társaságon belül és kívül	4
4. Vállaljuk, hogy transzparens módon nyomon követhetővé tesszük a Biztosító fejlődési útját az ESG szempontok implementálása során	4
Az „E” komponens: éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, szempontok a Biztosító működése során	5
1. A jogvédelmi biztosítási terület értékelése a környezeti kitettség szempontjából	5
2. Fenntarthatóság a mindennapok során: irodai működés és „Zöld csatorna”	5
1. Irodai működés és közlekedés	5
2. Zöld csatorna	6
Az „S” komponens: fókuszban az emberközpontúság	6
1. Emberközpontúság a vállalatban belül	6
2. Termékfejlesztés fenntarthatósági fókusszal	7
A „G” komponens: megfelelés, transzparencia	8

Stratégiánk elkészítését megelőző lépések

A LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt. (továbbiakban: a Biztosító) jogvédelmi biztosítóként saját tevékenységével az ESG szempontok közül az „S” (Social—Társadalmi) komponens minél szélesebb körben történő érvényesüléséhez járul hoz. Ugyanakkor a Biztosító számára hasonlóan fontos értéket jelent az „E” (Environmental—Környezeti) és „G” (Governance—Irányítási) szempontok érvényesülése.

A Magyar Nemzeti Bank az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, továbbá a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a biztosítók tevékenységében 12/2023. (XI.27.) számú ajánlásában (továbbiakban: ajánlás) megfogalmazott elvárásoknak való megfelelés céljából 2024. júniusában a Biztosító önértékelést végzett, amely során azonosította azokat a fókuszterületekre, amelyek kiemelt figyelmet kapnak a Biztosító ESG Stratégiájában (a továbbiakban: Stratégia). Továbbá a Biztosítónál megfelelőségi feladat indult az ESG megfelelés érdekében. Az önértékelési felmérés alapján megállapításra kerültek azok a fő elvek és végrehajtandó lépések, melyek keretet adtak jelen Stratégia, valamint a Biztosító fenntarthatósági (ESG) utasítása elkészítése során.

Fenntarthatósági alapelveink, céljaink

A Biztosító egy vállalati szintű ESG (Environmental, Social and Governance – Környezeti, Társadalmi és Irányítási) szemléletű működés kialakítására vállal kötelezettséget, melyhez sorvezetőként az ajánlásban foglalt elvárások, az ENSZ Fenntarthatósági Fejlődési Céljai, illetve az ENSZ Fenntartható Biztosítói Irányelvei szolgálnak. Az általános szinten megfogalmazott fenntarthatósági pillérek működésünk alapvető részterületein (kockázatkezelés, befektetés, kárrendezés, termékfejlesztés, panaszkezelés) is alkalmazásra kerülnek a jogvédelmi biztosítás specifikumainak, illetve az adott funkció sajátosságainak figyelembevételével.

Társaságunk kezdeményezte az ENSZ Globális Megállapodásának Alapelveihez történő csatlakozást. A Biztosító büszkén áll ki az emberi jogi, munkajogi, környezeti és anti-korrupciós alapelvek mellett

Társaságunk négy olyan alapvető célt határozott meg, amelyek elérésére kötelezettséget vállal:

1. Vállaljuk, hogy a belső döntéshozatali folyamatainkba beépítésre kerülnek a környezeti, társadalmi és irányítási szempontok, a jogvédelmi biztosítás sajátosságaira tekintettel

A biztosító a szükséges és arányos mértékben a döntéshozatal, stratégia-alkotás, vállalat-irányítás, termékfejlesztés, befektetés-kezelés, kockázatvállalás és -kezelés során jelenleg is figyelembe veszi és értékeli az ESG szempontokat. Ezen elköteleződésünk megvalósítása érdekében a 2024-es év során kialakítottuk belső ESG szabályozási rendszerünket, illetve az Igazgatóság kinevezte a fenntarthatósági felelőst (Chief Sustainability Officer- CSO). A fenntarthatósági felelős felelősségét, hatásköreit és feladatait pedig belső szabályzatunk határozza meg, A Biztosító kiemelt figyelmet fordít a fenntarthatósági felelős folyamatos szakmai továbbképzésére.

A Biztosító jól átgondolt, egyszerű és átlátható szervezeti felépítése által képes alkalmazkodni az üzleti környezet változása mellett az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázati tényezők folyamatos alakulásához. Továbbá tartalmazza jelen Stratégiában meghatározott alapelveket; így becsatornázva ezen szempontokat a vezetői információs rendszerbe, ezáltal a döntéshozatali folyamatokba.

A Biztosító vállalja, hogy 2025-ös év folyamán a kockázatkezelésért felelős területe, valamint az Igazgatóság ESG oktatások útján átfogóan és teljeskörűen megismeri és érti az ESG kockázatokat azok lehetséges pénzügyi vonzataival.

A Biztosító a nem magánszemély ügyfelekkel kötött jogvédelmi biztosítási szerződéseiben több ESG szempontból kritikus tevékenységi kört, így a kocszgyártást, kőolajfeldolgozást, kőolaj- és földgázkitermelést, légiszállítást, dohánytermesztést és a dohányáru nagykereskedelmét kizárt kockázatként értékeli. A Biztosító vállalja, hogy ezen tevékenységi köröket felülvizsgálva több ESG szempontból kritikus tevékenységi kört is kizárt kockázatnak nyilvánít, így orientálva potenciális ügyfeleinket arra, hogy működésük során tekintettel legyenek a fenntarthatósági kritériumokra.

Amennyiben pedig a Biztosító a szerződéskötés előtti kockázatalbírálás során arra a következtetésre jut, hogy a nem magánszemély érdeklődő legfőbb mutatói, tevékenységei ellentétesek a Biztosító fenntarthatósági alapelveivel és célkitűzéseivel, mérlegeli a biztosítási jogviszony létrejöttét az ügyfél-érdeklődővel.

2. Vállaljuk, hogy párbeszédet folytatunk ügyfeleinkkel és beszállítóinkkal annak érdekében, hogy felhívjuk a figyelmet a fenntarthatósági kockázatok kezelésének fontosságára

A Biztosító elkötelezett a gyors, hatékony és türelmes ügyfélkezelés iránt. Célunk, hogy ügyfeleink szemléletét formáljuk, ügyfélkommunikációnk során a fenntarthatóság fontosságát

hangsúlyozzuk. Az ügyfeleinkkel történő ügyintézés és kapcsolattartás elsősorban digitális és telefonos formában történik, így is minimalizálva a káros környezeti hatásokat. Az ügyfélkezelés során törekszünk a papírmentességre, célunk, hogy kizárólag a nélkülözhetetlen esetekben kerüljön sor papírhasználatra.

A Biztosító vállalja, hogy a 2025. év során bevezetésre kerül annak a lehetősége, hogy ügyfeleink fenntarthatósági panasszal éljenek a Biztosító fenntarthatóságot érintő eljárására vonatkozóan.

A Biztosító beszállítóival történő kapcsolattartás során is törekszik az ESG kockázatok szűrésére és hangsúlyozására. A Biztosító vállalja, hogy 2026-tól a beszállítói kockázatértékelés során az ESG szempontokat beszállítói kérdőív alkalmazásával méri a beszerzési folyamatokban meghatározottak szerint.

3. Vállaljuk, hogy promótáljuk a fenntartható működést a Társaságon belül és kívül

A Biztosító számára fontos értéket jelent

- a klímaváltozás következményeinek kezelése és mitigálása,
- az üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának csökkentése,
- a biodiverzitás megőrzése,
- a hulladékcsökkentés és
- az energiatakarékosság.

A Biztosítónál fennálló gyakorlat, hogy működése során kiáll az értéket közvetítő közösségi kezdeményezések mellett, illetve adományozási akciókat szervez. A Biztosító vállalja, hogy 2026-ig vállalati arculatában még nagyobb hangsúlyt ad a fenntarthatóság fontosságának. A Biztosítónak saját weboldalán, illetve *social media* platformjain (pl. Facebook, Instagram, Tiktok) lehetősége van arra, hogy szélesebb körben, több generációt is megszólítva kommunikálja üzeneteit. Célunk, hogy a jövőben a Biztosító továbbra is megjelenjen fenntarthatósági témájú közösségi kezdeményezéseken (pl. faültetés), így is kinyilvánítva értékválasztásunk.

A Biztosító vállalja, hogy támogatja a társadalmi konszenzus kialakulását ESG kérdésekben, és ennek érdekében a felügyeleti szervekkel és egyéb érintettekkel együttműködik.

4. Vállaljuk, hogy transzparens módon nyomon követhetővé tesszük a Biztosító fejlődési útját az ESG szempontok implementálása során

Vállaljuk, hogy legkésőbb 2026-tól a honlapunkon ESG riport formájában tesszük közzé a valóságot tükröző ESG teljesítményünk és elért eredményeinket. A riportálás előtti időszakban is törekszünk a transzparencia lehető legszélesebb körben történő érvényesülésére jelen Stratégiánk publikálásával. A Biztosító célja, hogy belső szabályrendszerünk folyamatos

nyomonkövetésével és felülvizsgálatával a lehető leggyorsabban és leghatékonyabban reagáljon a jövőben bekövetkező környezeti és jogszabályi változásokra.

Az „E” komponens: éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, szempontok a Biztosító működése során

1. A jogvédelmi biztosítási terület értékelése a környezeti kitettség szempontjából

Biztosító megvizsgálta a termékei földrajzi terület szerinti fizikai és átállási kockázatait. Megállapította, hogy a hosszú-, közép- és rövidtávú éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok a Biztosító közvetlenül nem érzékeli az ügyfelek szolgáltatási igénybevételei alapján, így tevékenységével kapcsolatban marginális a kitettsége. A Biztosító termékpalettája ugyanis a jogvédelmi biztosítási területeket érinti, amelyekben a biztosítási események bekövetkezése vagy azok elmaradása nem, vagy csak minimális mértékben függ az éghajlati tényezőktől. A Biztosító speciális tevékenysége miatt kevesebb ráhatással bír a környezet állapotára, mint más biztosítók, ugyanakkor közvetetten érintett az éghajlatváltozás hatásai által. Ennek megfelelően kötelezettségvállalásainkat korlátozottabb erőforrásokkal, méretünkkel arányosan törekszünk megvalósítani azokra a területekre fókuszálva, amelyre Társaságunknak valós ráhatása van.

Biztosító folyamatosan monitorozza a szolgáltatási területet arra vonatkozóan, hogy az éghajlatváltozás és az ügyfelek szolgáltatási igényei között a jövőben merül-e fel korreláció.

2. Fenntarthatóság a mindennapok során: irodai működés és „Zöld csatorna”

1. Irodai működés és közlekedés

A Biztosító az alábbiakban meghatározott lépéseket tesz rövid-, közép-, és hosszútávon a teljes karbon- és ökológiai lábnyoma, valamint éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti hatásai csökkentése érdekében. Ennek megvalósítását Biztosító részben a fenntartható irodai működés megteremtésével tervezi. Irodánkban jelenleg a hulladékgyűjtés szelektíven (papír, műanyag, kommunális) zajlik. A Biztosító célja, hogy a kommunális hulladék aránya a szelektíven gyűjtött hulladékhoz képest jelentősen csökkenjen 2025. végéig. A Biztosító vállalja, hogy az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentése érdekében 2026-ig elkészít egy karbonlábnyom csökkentési tervet.

A Biztosító számára fontos érték az energiatudatosság, így a székhelyeként működő új iroda kiválasztásánál szempont volt 2024-ben, hogy olyan munkakörnyezetben folyjon a munkavégzés, ahol a világítás a legtöbb helyiségben takarékosan működik és automatikusan kikapcsol inaktivitás hatására. A Biztosító célja, hogy a munkavállalók figyelmét felhívja a

tudatos víz és klímahasználatra. Biztosító 2025 folyamán felmérést készít arra vonatkozóan, hogy a munkavállalók hány százaléka használja a közösségi közlekedést, illetve más fenntartható közlekedési módokat a napi ingázásra. A Biztosító célja, hogy növelje a fenntartható módon (így kerékpárral, gyalog vagy tömegközlekedési eszközzel) bejáró munkavállalók arányát. Közlekedésből fakadó ÜHG kibocsátás alacsony szinten tartása a jelenleg is széleskörben biztosított *home office* munkavégzés lehetőségével adott. A Biztosító célja, hogy legkésőbb 2026-ig átfogó felmérést végezzen a Biztosító üvegházhatású gázok teljes, közvetlen (Scope 1), illetve az üvegházhatású gázok teljes közvetett (Scope 2) kibocsátására vonatkozóan.



2. Zöld csatorna

A Biztosító célja a munkavállalói tudatosság növelése rendszeres oktatás, illetve a Zöld csatorna működtetésével. Biztosító eddig is nagy hangsúlyt fektetett a fenntarthatósági témájú képzésekre specifikusan a saját szektorának, így a jogvédelmi biztosító nemzetközi szereplőinek részvételével megtartott konferenciákon való részvétellel. 2023 év során létrehozta a minden munkavállaló számára elérhető fenntarthatósági csatornát. Ezen csatorna használatával a fenntarthatósági felelős rendszeresen körlevelet küld ki a munkavállalóknak, amelyben olyan tippeket, figyelemfelkeltő híreket, eseményeket mutat be, melyek motiválónak hatnak arra, hogy mind a munkavégzés során, mind munkaidőn kívül környezettudatos életvitelt folytasson közösségünk. A Zöld csatorna bevezetésével olyan témák kerülnek fókuszba, mint például a tudatos vásárlás, a pazarlás csökkentése, a *Zero-waste* életmódra törekvés, a takarékos vízhasználat és önkénteskedés. A Biztosító a munkavállalók részére ESG oktatásokat tart.



Az „S” komponens: fókuszban az emberközpontúság

1. Emberközpontúság a vállalatban belül

A Biztosító elítéli a diszkriminációt minden formáját, így nemre, fajra, etnikai hovatartozásra, vallásra, származásra, korra, politikai hovatartozásra vagy egyéb helyzetre tekintet nélkül

garantálja a munkavállalók egyenlőségét, összhangban az ENSZ Globális Megállapodásának 6. Alapelvével.

A Biztosító kiemelten foglalkozik a munkavállalói elégedettség nyomonkövetésével, ennek érdekében anonim felméréseket végez. A Biztosító célja, hogy hosszútávú karrierfejlesztésre adjon lehetőséget munkavállalói számára, emellett a mentális és fizikai jólét, illetve a munka- és magánélet egyensúlyát biztosítsa. Ennek érdekében a Biztosító egészségprogramot működtet, amelynek része a Biztosító sport-, jóga- és futóklubja, rendszeresen tartott irodai egészségnapok, és csapatépítő tréningek. A munkavállalóknak modern, egyszerű formában lehetőségük van egészségügyi állapotuk monitorázására, orvosi tanácsadás kérésére az erre szolgáló egészségügyi applikáció segítségével. A Biztosító vállalja, hogy az emberközpontú munkahelyi kultúra továbbfejlesztése érdekében folyamatosan vizsgálja további intézkedések bevezetését (például munkavállalói irodabejárás anyagi támogatása).

A Biztosító számára fontos értéket jelent a nemek közötti egyenlőség, különösen fontos számára a női munkavállalók támogatása karrierjük építése során. A Biztosító büszke arra, hogy Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjai között a nemek aránya 50-50%-ban oszlik meg nők és férfiak között.

A Biztosító fontosnak tartja, hogy a munkavállalók szakmailag folyamatosan fejlődjenek, rendszeres belső és külső oktatásokon, konferenciákon, intézményi és intézményes kereteken kívüli képzésekben vegyenek részt.

Biztosító rendelkezik belső szabályzatai között Magatartási Kódex-szel és Munkavédelmi Szabályzattal, amelyek garantálják a biztonságos és emberközpontú munkavégzés feltételeit.

A munkavállaló társadalmi felelősségvállalási (CSR: *Corporate Social Responsibility*) tevékenységet is végez, amelynek feltételeit és eljárásrendjét belső szabályzatban határozza meg. Évente két alkalommal jótékony célú adományt nyújtunk nonprofit társadalmi szervezetek, alapítványok, egyesületek, csoportok (például Heim Pál Gyermekkórház; Kis Lépések Alapítvány, Papírsárkány Gyermekalapítvány – Fiatal Anyák Otthona) javára. A Biztosító célja, hogy az adományozásokat a továbbiakban is folytassa, bővítse.

A Biztosító törekszik a jövő generációinak jogtudatosságra nevelésére, edukációs előadások tartásával a fiatalok jogairól, mely segít abban, hogy a fiatalok jobban megismerjék jogukat, valamint kötelezettségeiket. Biztosító vállalja, hogy ezen edukációs kezdeményezést a 2025-ös év során is folytatja fővárosi és vidéki oktatási intézményekben.

2. Termékfejlesztés fenntarthatósági fókusszal

Biztosító felelősséget érez olyan termékek kidolgozásáért, amelyek segítik a piaci szereplőket a fenntarthatósági célok teljesítésében. A jogvédelmi biztosítás, mint munkáltatók által nyújtott

juttatás révén az ember kerül a középpontba, és az S pillérnek való megfelelés révén a Biztosító Partnereivel közösen tesz az esélyegyenlőségért és az igazságszolgáltatáshoz való hozzáférés megvalósításáért. A munkavállalói jogvédelem erősíti a munkavállalók biztonságérzetét, növeli a munkahelyi jóllétet, és elősegíti a hosszú távú munkavállalói elkötelezettséget és lojalitást. Ezentúl a jogvédelmi biztosítás segíti az esélyegyenlőség megteremtését, mivel egyenlő hozzáférést biztosít a jogi kérdések megoldásához.



A „G” komponens: megfelelés, transzparencia

Társaságunk elkötelezett a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak való teljeskörű megfelelés iránt. A Biztosító garantálja a személyes adatok és szenzitív információk védelmét, maradéktalanul megfelel az Általános Adatvédelmi Rendelet (GDPR) követelményeinek. A Biztosító belső szabályzatában rendelkezik adatvédelmi- és adatbiztonsági, illetve adatvédelmi tisztviselői tevékenységről szóló szabályzattal is. Az adatvédelem témakörének összehangolását az Igazgatóság által kijelölt adatvédelmi tisztviselő (DPO) látja el.

A Biztosító garantálja a szabályozói elvárásoknak (DORA, GDPR) megfelelő adatbiztonságot, belső szabályzatában információbiztonsági politikával rögzíti ennek feltételeit. A biztonsági incidensek kezelésére hatékony eljárással rendelkezik Társaságunk.

A Biztosító elítéli, és belső szabályzataiban tiltja a csalások, korrupciós megállapodások, kartellek és versenyellenes megállapodások minden formáját, melyekkel kapcsolatban rendszeresen oktatást nyújt a munkavállalók részére. Belső védelmi vonalainak egyik elemeként a Biztosító visszaélés-bejelentési rendszert működtet.

A Biztosító közzéteszi érdemi és a piaci szereplők számára jól értelmezhető információit (így az éves ESG riportot) azon klímaváltozáshoz köthető és a környezeti kockázatokkal kapcsolatban, melyek a működése szempontjából relevánsak.

