

Fenntarthatósággal kapcsolatos weboldali közzététel

Az (EU) 2019/2088 rendelet 10. cikkének (1) bekezdésében említett pénzügyi termékekre vonatkozó weboldali közzététel

A termék elnevezése: Menedzselte kiegyensúlyozott ESG eszközalap

Jogalany-azonosító: 549300RLBB7L1SYSG775

I. Összefoglaló

Az eszközalap nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, ugyanakkor környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő. Befektetési során, az eszközalap úgy kíván közép- és hosszútávon inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közvetve (befektetési alapokon keresztül), illetve közvetlenül olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet, amelyek saját szektorukban kiemelkedő környezeti és társadalmi gyakorlatot valósítanak meg, miközben helyes vállalatirányítási szempontok szerint működnek. Ezáltal, az eszközalap befektetési a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők javulását célozzák meg. Az eszközalap közvetett befektetési esetében a mögöttes befektetési alapokat kezelő befektetési intézmények (aktuálisan: BNP Paribas Asset Management, illetve BlackRock Inc.) – a továbbiakban: Alapkezelők – a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők alakulását a következő bekezdésben jelzett szempontok szerint értékeli, melyeket a Biztosító az Institutional Shareholder Services (a továbbiakban: ISS), illetve a Morgan Stanley Capital International (a továbbiakban: MSCI) mint külső adatszolgáltatók adatai alapján is ellenőriz.

Az előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők nem kizárólagosan, de magukba foglalják az üvegházhatású gázki-bocsátáscsökkentését, továbbá – minimális biztosítékként – kiterjednek az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területére, és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségére is. A vállalatirányítási jellemzők közül kiemelten figyelemmel kísérik az igazgatótanács függetlenségét, a vezetők javadalmazási gyakorlatát, és a kisebbségek tiszteletben tartását, valamint a részvényesi jogokat. Az Alapkezelők kizárják a nemzetközi egyezményeket és normákat megsértő, vagy a külső adatszolgáltatók által problémásnak ítélt szektorokban működő vállalatokba való befektetést.

A közvetett befektetések (kollektív befektetési formák) esetében a Biztosító olyan Alapkezelőt választ, amely a saját közzététele szerint figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési döntései során, és ennek érdekében kizárási politikákat alkalmaz, fenntarthatósági szempontú elemzéseket végez a befektetés előtt, valamint aktív tulajdonosi szerepet gyakorol a befektetést befogadó vállalatok életében. A közvetlen befektetések esetében is a Biztosító e szempontokra való tekintettel választja ki az eszközalap befektetéseit, s ennek során külső adatszolgáltató adataira támaszkodik.

A Biztosító az eszközalap fenntarthatósági mutatójaként – az eszközalap mögöttes befektetéseinek előmozdított környezeti és társadalmi jellemzőivel és az alább jelzett összetett referenciaindexet alkotó komponenseivel összhangban – az eszközalap mögöttes befektetéseire kapcsolódó vállalatok súlyozott, átlagos karbonkibocsátását (tCO₂e/millió EUR befektetés) határozta meg, és ezt az összetett referenciaindexet alkotó komponensek szerinti célok eléréséhez viszonyítja. Az eszközalap összetett referenciaindexét 50%-ban az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke, 50%-ban a Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unhedged EUR Index forintosított értéke alkotja, amelyek az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexeknek minősülnek. Az eszközalap célzottan 95%-ban olyan befektetéseket választ ki, amelyek együttesen a kijelölt összetett referenciaindexet alkotó komponensek teljesítményét, összetételét hivatottak leképezni, illetve fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Ebből automatikusan következik a befektetési stratégia és az index módszertanának összhangja. Az összetett referencia-

indexet alkotó komponensek kiszámítási módszertanáról további információ XII. fejezetben („*Kijelölt referenciamutató*”) található.

A mögöttes kollektív befektetési formák által kiválasztott vállalatok környezeti/társadalmi jellemzőket előmozdító tevékenységét és helyes vállalatiirányítási gyakorlatát tekintve a Biztosító támaszkodik az Alapkezelők értékelésére, és elfogadja azt. A Biztosító csak olyan Alapkezelőket választ ki, amelyek esetében meggyőződött a befektetést befogadó vállalatok helyes vállalatiirányítási gyakorlatainak értékelésére vonatkozó politika meglétéről (beleértve az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területét, és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségének figyelembevételét is). A fentiekén túlmenően, a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján törekszik arra, hogy közvetlenül is meggyőződjön a kollektív befektetési eszközök mögötti vállalatok esetében a helyes vállalatiirányítási gyakorlatok fennállásáról.

A kiválasztandó egyedi vállalati részvények, kötvények és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a Biztosító már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó vállalatok széndioxid-kibocsátás csökkentésének várható, jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet, amelyek megbízható és transzparens módon közzéteszik a szén-dioxid-kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket a Biztosító külső adatszolgáltatók (ISS, MSCI) információi alapján is ellenőrzi. A Biztosító az egyedi vállalatok esetében külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján elemzi a helyes vállalatiirányítási gyakorlatok körülményeit, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Az eszközalap mögöttes befektetési között minimum 80%-ban található környezeti és/vagy társadalmi jellemzőhöz igazított befektetések. A befektetést befogadó szervezetekkel szemben közvetlen kitettséget az eszközalap aktuálisan nem tartalmaz, közvetett módon, tőzsdén kereskedett befektetési alap(ok)on keresztül fekteti be a vagyont. Az egyéb befektetések között kizárólag az eszközalap likviditási célú bankszámlapénze található, melynek aránya célzottan 5%, maximum 20%. Hatása semleges a fenntarthatóságot illetően, környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez nem járul hozzá, és esetében a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok megléte sem értelmezhető.

A Biztosító a környezeti/társadalmi jellemzők előmozdítását „*III. A pénzügyi termék környezeti vagy társadalmi jellemzői*” fejezetben részletezett fenntarthatósági mutató éves gyakoriságú vizsgálatával elemzi, miközben a minimális biztosítékok teljesülése tekintetében elsősorban az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveit és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelveket veszi alapul, 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 is. Ennek során az „*Adatforrások és adatfeldolgozás*” fejezetben részletezett adatforrásokra támaszkodik, melyek elsősorban az Alapkezelők publikus információi, valamint szükség esetén ennek kontrolljául szolgáló külső adatforrások (ISS, MSCI) is lehetnek.

A Biztosító elsősorban az Alapkezelők információit használja, de ezeken túl – ellenőrzés céljából – külső adatszolgáltatótól (ISS) beszerzett információkat is használhat az eszközalap által előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők elemzésére. Ezen felül a Biztosító a nagyobb bizonyosság érdekében egyéb külső adatforrásokat (például MSCI) is igénybe vehet szükség esetén. A többféle adatforrás alkalmazása alacsony szintre csökkenti az egyes adatok minőségével kapcsolatos kockázatokból eredő bizonytalanságot. A mögöttes befektetési eszközök besorolásának felülvizsgálatát a Biztosító éves gyakorisággal végzi el. A becsült adatok arányát a Biztosító törekszik alacsonyan tartani, azonban a külső adatforrások információi között megjelenhetnek helyettesítő/kiegészítő jelleggel becsült adatok is, úgy, mint helyettesítő iparági átlagok, illetve modellel becsült értékek. Ennek oka az egyes adatok egyelőre még korlátozott fellelhetősége.

Az Alapkezelők, valamint a külső adatforrások a helyettesítő adatok alkalmazása során kellő óvatossággal és gondossággal járnak el. A becsléseik során törekszenek az adatokat konzervatív módon előállítani, így a becslések várhatóan nem torzítják jelentősen pozitív irányba a befektetések környezeti/társadalmi jellemzőit. A Biztosító törekszik a lehetőségeihez mérten minél nagyobb lefedettséget alkalmazni a mögöttes befektetések értékelése során, ezért támaszkodik szükség esetén külső adatszolgáltatókra. Adathiány esetén az alkalmazott becslések megfelelő módszert jelenthetnek a besorolások és a célok elérésének megítélésére. A Biztosító a termék besorolása kapcsán kellő körültekintéssel és gondossággal járt el. Az eszközalap mögöttes befektetéseinek fenntarthatósági jellemzőit, a környezeti/társadalmi jellemzők előmozdítását, valamint a Közzétételi Rendelet szerinti besorolását elsősorban az

Alapkezelők tájékoztatása alapján fogadja el, akiket szintén köt a kellő gondosság elve. Másodsorban, illetve egyedi befektetések fő forrásként külső adatszolgáltatók, mint például az ISS adatai alapján követi nyomon a fenti információkat, mely az alapkezelői közzétételek kontrolljával is szolgálhat. A besorolást a Biztosító éves gyakorissággal áttekinti, és szükség esetén a közzétételben szereplő információkat módosítja.

A Biztosító nem rendelkezik meghatározó részesedéssel azokban a tőzsdén jegyzett vállalatokban, amelyekben részvényt birtokol közvetlenül, így érdemi befolyása nincs az adott vállalat döntéshozatali folyamataira. Ugyanakkor, amennyiben a Biztosító a környezeti/társadalmi jellemzők előmozdítása terén kedvezőtlen folyamatokat, vagy jelentős vagy növekvő kockázatot érzékel, törekszik az adott befektetést e kockázatok már megfelelően kezelő befektetéssel kiváltani.

II. A fenntartható befektetési célkitűzés hiánya

Ez a pénzügyi termék előmozdít környezeti vagy társadalmi jellemzőket, de nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel.

III. A pénzügyi termék környezeti vagy társadalmi jellemzői

Az eszközalap közvetett és közvetlen módon (befektetési alapokon, illetve egyedi értékpapírokon keresztül) olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, valamint egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet, amelyek saját szektorukban kiemelkedő környezeti és társadalmi gyakorlatot valósítanak meg, miközben helyes vállalatirányítási szempontok szerint működnek.

Ezáltal, az eszközalap befektetése a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők javulását célozzák meg. Az eszközalap közvetett befektetéseiben a mögöttes befektetési alapokat kezelő Alapkezelők a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők alakulását a következő bekezdésben jelzett szempontok szerint értékelik, melyeket a Biztosító az ISS illetve az MSCI, mint külső adatszolgáltatók adatai alapján is ellenőriz.

Az előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők nem kizárólagosan, de magukba foglalják az üvegházhatású gázki-bocsátás csökkentését, továbbá – minimális biztosítékként – kiterjednek az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területére, és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségére is. A vállalatirányítási jellemzők közül kiemelten figyelemmel kísérik az igazgatótanács függetlenségét, a vezetők javadalmazási gyakorlatát, és a kisebbségek tiszteltetését, valamint a részvényesi jogokat. Az Alapkezelők kizárják a nemzetközi egyezményeket és normákat megsértő, vagy a külső adatszolgáltatók által problémásnak ítélt szektorokban működő vállalatokba való befektetést.

A közvetett befektetések (kollektív befektetési formák) esetében a Biztosító olyan Alapkezelőket választ, amelyek a saját közzétételeik szerint figyelembe veszik a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési döntéseik során, és ennek érdekében kizárási politikákat alkalmaznak, fenntarthatósági szempontú elemzéseket végeznek a befektetés előtt, valamint aktív tulajdonosi szerepet gyakorolnak a befektetést befogadó vállalatok életében.

A közvetlen befektetések esetében is a Biztosító e szempontokra való tekintettel választja ki az eszközalap befektetéseit, s ennek során külső adatszolgáltató adataira támaszkodik.

A Biztosító az eszközalap fenntarthatósági mutatójaként – az eszközalap mögöttes befektetéseinek előmozdított környezeti és társadalmi jellemzőivel és az alább jelzett összetett referenciaindexet alkotó komponenseivel összhangban – az eszközalap mögöttes befektetéseikhez kapcsolódó vállalatok súlyozott, átlagos karbonkibocsátását (tCO₂e/millió EUR befektetés) határozta meg, és ezt az összetett referenciaindexet alkotó komponensek szerinti célok eléréséhez viszonyítja.

Az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciaindex komponensei az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősülnek, melyek a következők:

- 50%-ban az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke, és
- 50%-ban a Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unhedged EUR Index forintosított értéke.

Az összetett referenciaindex komponenseinek kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf

https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTBPAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf

<https://assets.bbhub.io/professional/sites/10/Bloomberg-MSCI-Euro-Corp-Paris-Aligned-Index-Fact-Sheet.pdf>

IV. Befektetési stratégia

Az eszközalap közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő. Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet közvetve, illetve közvetlenül, melyek fenntarthatóbb működésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

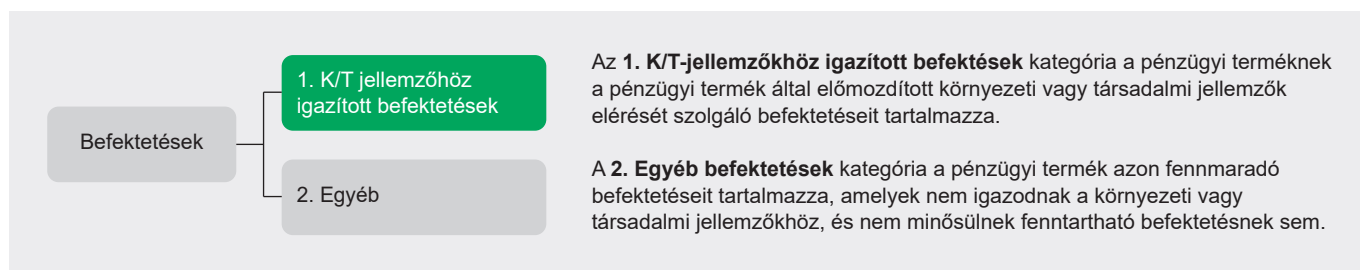
E jellemzők előmozdítása érdekében a megcélzott vállalatok a szén-dioxid kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valósítanak meg, mindamelllett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik az emberi és munkavállalói jogok és az adójogszabályok betartását, valamint helyes vállalatirányítási gyakorlattal rendelkeznek.

A mögöttes kollektív befektetési formák által kiválasztott vállalatok környezeti/társadalmi jellemzőket előmozdító tevékenységét és helyes vállalatirányítási gyakorlatát tekintve a Biztosító támaszkodik az Alapkezelők értékelésére, és elfogadja azokat. A Biztosító csak olyan Alapkezelőket választ ki, amelyek esetében meggyőződött a befektetést befogadó vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére vonatkozó politika meglétéről (beleértve az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területét, és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségének figyelembevételét is). A fentiekén túlmenően, a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján törekszik arra, hogy közvetlenül is meggyőződjön a kollektív befektetési eszközök mögötti vállalatok esetében a helyes vállalatirányítási gyakorlatok fennállásáról.

A kiválasztandó egyedi vállalati részvények, kötvények, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a Biztosító már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó vállalatok széndioxid-kibocsátás csökkentésének várható, jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet, amelyek megbízható és transzparens módon közzéteszik a szén-dioxid-kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket a Biztosító külső adatszolgáltatók (ISS, MSCI) információi alapján is ellenőrzi.

A Biztosító az egyedi vállalatok esetében külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján elemzi a helyes vállalatirányítási gyakorlatok körülményeit, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

V. Befektetések aránya



Az eszközalap mögöttes befektetéseinek között minimum 80%-ban található környezeti és/vagy társadalmi jellemzőhöz igazított befektetések. Az eszközalap befektetéseinek közvetve vagy közvetlenül olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektetnek, amelyek hozzájárulnak a szén-dioxid-kibocsátás csökkentéséhez.

A befektetést befogadó szervezetekkel szemben közvetlen kitettséget az eszközalap aktuálisan nem tartalmaz, közvetett módon, tőzsdén kereskedett befektetési alap(ko)n keresztül fekteti be a vagyont.

A „2. Egyéb befektetések” kategóriában kizárólag az eszközalap likviditási célú bankszámlapénze található, melynek aránya célzottan 5%, maximum 20%. Hatása semleges a fenntarthatóságot illetően, környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez nem járul hozzá, és esetében a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok megléte sem értelmezhető.

VI. A környezeti és társadalmi jellemzők nyomon követése

Az eszközalap célzottan 95%-ban (azaz a likviditási célú eszközöktől eltekintve teljes egészében) olyan részvényjellegű, illetve kötvényjellegű kollektív befektetési formákba, illetve egyedi vállalati részvényekbe, kötvényekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet, amelyek együttesen a kijelölt összetett referenciaindexet alkotó komponensek teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal az összetett referenciaindexet alkotó komponensek fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Ebből automatikusan következik a befektetési stratégia és az index módszertanának összhangja.

VII. A környezeti és társadalmi jellemzőkre vonatkozó módszertan

A Biztosító a környezeti/társadalmi jellemzők előmozdítását „A pénzügyi termék környezeti vagy társadalmi jellemzői” fejezetben részletezett fenntarthatósági mutató éves gyakoriságú vizsgálatával elemzi, miközben a minimális biztosítékok teljesülése tekintetében elsősorban az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveit és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelveket veszi alapul, 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 is. Ennek során az „Adatforrások és adatfeldolgozás” fejezetben részletezett adatforrásokra támaszkodik, melyek elsősorban az Alapkezelők publikus információi, valamint szükség esetén ennek kontrolljául szolgáló külső adatforrások (ISS, MSCI) is lehetnek.

VIII. Adatforrások és adatfeldolgozás

A Biztosító elsősorban az Alapkezelők információit használja, de ezeken túl – ellenőrzés céljából – külső adatszolgáltatótól (ISS) beszerzett információkat is használhat az eszközalap által előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők elemzésére. Ezen felül a Biztosító a nagyobb bizonyosság érdekében egyéb külső adatforrásokat (például MSCI) is igénybe vehet szükség esetén.

A többféle adatforrás alkalmazása alacsony szintre csökkenti az egyes adatok minőségével kapcsolatos kockázatokból eredő bizonytalanságot.

A mögöttes befektetési eszközök besorolásának felülvizsgálatát a Biztosító éves gyakorisággal végzi el. Szükség esetén, akár éven belül, további információk is beszerzésre kerülhetnek, mind az Alapkezelőktől, mind egyéb külső forrásból (pl.: ISS, MSCI), és a Biztosító törekszik a fenntarthatósági mutató(k) alakulását is figyelemmel kísérni.

A becsült adatok arányát a Biztosító törekszik alacsonyan tartani, azonban a külső adatforrások információi között megjelenhetnek helyettesítő/kiegészítő jelleggel becsült adatok is, úgy, mint helyettesítő iparági átlagok, illetve modellel becsült értékek. Ennek oka az egyes adatok egyelőre még korlátozott fellelhetősége.

IX. Módszertani és adatkorlátok

A Biztosító az Alapkezelők által publikált információkra, illetve külső adatforrásokra támaszkodik. Mind az Alapkezelők, mind a külső adatszolgáltató (ISS) és az egyéb külső adatforrás (MSCI) részben más adatszolgáltatótól, részben közvetlen módon szerzik be az adatokat. Mivel a szükséges adatok jelenleg még nem minden esetben beszerezhetők, a hiányzó adatokat az ISS becsléssel, vagy iparági átlaggal is helyettesítheti.

Az Alapkezelők, valamint a külső adatforrások a helyettesítő adatok alkalmazása során kellő óvatossággal és gondossággal járnak el. A becsléseik során törekszenek az adatokat konzervatív módon előállítani, így a becslések várhatóan nem torzítják jelentősen pozitív irányba a befektetések környezeti/társadalmi jellemzőit.

A Biztosító törekszik a lehetőségeihez mérten minél nagyobb lefedettséget alkalmazni a mögöttes befektetések értékelése során, ezért támaszkodik szükség esetén külső adatszolgáltatókra. Adathiány esetén az alkalmazott becslések megfelelő módszert jelenthetnek a besorolások és a célok elérésének megítélésére.

X. Átvilágítás

A Biztosító a termék besorolása kapcsán kellő körültekintéssel és gondossággal járt el. Az eszközalap mögöttes befektetéseinek fenntarthatósági jellemzőit, a környezeti/társadalmi jellemzők előmozdítását, valamint a Közzétételi Rendelet szerinti besorolását elsősorban az Alapkezelők tájékoztatása alapján fogadja el, akit szintén köt a kellő gondosság elve.

Másodsorban, illetve egyedi befektetések fő forrásként külső adatszolgáltatók, mint például az ISS adatai alapján követi nyomon a fenti információkat, mely az alapkezelői közzétételek kontrolljául is szolgálhat. A besorolást a Biztosító éves gyakorisággal áttekinti, és szükség esetén a közzétételben szereplő információkat módosítja.

XI. Szerepvállalási politikák

A Biztosító nem rendelkezik meghatározó részesedéssel azokban a tőzsdén jegyzett vállalatokban, amelyekben részvényt birtokol közvetlenül, így érdemi befolyása nincs az adott vállalat döntéshozatali folyamataira.

Ugyanakkor, amennyiben a Biztosító a környezeti/társadalmi jellemzők előmozdítása terén kedvezőtlen folyamatokat, vagy jelentős vagy növekvő kockázatot érzékel, törekszik az adott befektetést e kockázatok már megfelelően kezelő befektetéssel kiváltani.

XII. Kijelölt referenciamutató

A korábban részletezettek szerint az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciaindex komponensei az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexeknek minősülnek, melyek a következők:

- 50%-ban az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke, és
- 50%-ban a Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unhedged EUR Index forintosított értéke.

Az összetett referenciaindex komponenseinek kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf

https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTB_PAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf

<https://assets.bbhub.io/professional/sites/10/Bloomberg-MSCI-Euro-Corp-Paris-Aligned-Index-Fact-Sheet.pdf>