

5. számú melléklet: Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó időszakos közzététel

A termék elnevezése: Globális Fejlett Piaci Pro ESG részvény eszközalap  
Jogalany-azonosító: 529900QYECVOWB4EMB78

Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

**Fenntartható befektetés:**  
olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez, feltéve, hogy a befektetés nem károsít jelentős mértékben egyetlen környezeti vagy társadalmi célkitűzést sem, és ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a **környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek** jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti cél- kitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.

**Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?**

☒ ☒ ☐ Igen

☐ **A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések aránya: 80%**

☐ az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe

☐ az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

☐ **A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések aránya:**  
\_\_\_\_%

☒ ☐ ☒ Nem

☒ **Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket** mozdított elő, és bár nem rendelkezett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább 20%-a olyan fenntartható befektetésekbe történt

☐ az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek

☒ az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek

☒ amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

☐ Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de **nem eszközöl fenntartható befektetéseket**



Milyen környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő a pénzügyi termék?

A Globális Fejlett Piaci Pro ESG részvény eszközalap (a továbbiakban: eszközalap) célja Környezeti, Társadalmi és Irányítási (Environmental, Social, Governance, ESG) szempontok figyelembevételével befektetni a tőkepiacokon, az eszközalap esetében a részvénytőkepiaci kitértiséget célozza meg a Biztosító. Az eszközalap közvetve (befektetési alapokon keresztül) olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek saját szektorukban kiemelkedő környezeti és társadalmi gyakorlatot valósítanak meg, miközben helyes vállalatirányítási szempontok szerint működnek.

Milyen fenntarthatósági mutatókat alkalmaznak annak mérésére, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti és társadalmi jellemzőket?

Az Alapkezelő a környezeti-, társadalmi- és irányítási szempontokat az adott vállalatra vonatkozó súlyozott külső minősítő által publikált ESG score segítségével vizsgálja és veszi figyelembe befektetési döntései során.

A **fenntarthatósági mutatók** azt mérik, hogyan valósulnak meg a pénzügyi termék fenntartható célkitűzései.

Az Alapkezelő hét fokozatú skálán határozza meg az alap eszközeinek ESG kitettséget elsősorban külső független intézmények ESG besorolása alapján. Amennyiben a portfólióban lévő pénzügyi eszköz nem rendelkezik külső független intézmény által meghatározott ESG minősítéssel, úgy az Alapkezelő elfogadhatja a pénzügyi eszköz kibocsátójának saját ESG minősítését, valamint saját módszertana alapján nyilvánosan elérhető adatok figyelembevételével meghatározhatja az eszköz ESG minősítését.



### Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

A főbb káros hatások a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.

☒ Igen. Az eszközalap pénzügyi célja, hogy tőkáját a fenntarthatósági szempontok érvényesítése mellett a nemzetközi részvénypiacokon diverzifikáltan befektetve a piacon elérhető átlagos hozamokat elérje, vagy meghaladja. A fentiekkel összhangban az eszközalapnak nem célkitűzése a fenntartható befektetés, ugyanakkor környezeti és társadalmi szempontokat, illetve ezek kombinációját mozdítja elő. A kockázatkezelés részeként a fenntarthatósági kockázatok a többi befektetési kockázattal együtt mérlegelésre kerülnek a várható hozamok mértékével és azok fenntarthatóságával összevetve.

☐ Nem



### Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?

Az eszközalap olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek stratégiájában hangsúlyos szerepet kap az SFDR 8. cikke szerinti környezeti, társadalmi felelősségtudat érvényesítése.

● **A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgálják?**

Az Alapkezelő a környezeti-, társadalmi- és irányítási szempontokat az adott vállalatra vonatkozó súlyozott, külső minősítő által publikált ESG score segítségével vizsgálja és veszi figyelembe befektetési döntései során.

Az Alapkezelő hét fokozatú skálán határozza meg az alap eszközeinek ESG kitettséget elsősorban külső független intézmények ESG besorolása alapján. Amennyiben a portfólióban lévő pénzügyi eszköz nem rendelkezik külső független intézmény által meghatározott ESG minősítéssel, úgy az Alapkezelő elfogadhatja a pénzügyi eszköz kibocsátójának saját ESG minősítését, valamint saját módszertana alapján nyilvánosan elérhető adatok figyelembevételével meghatározhatja az eszköz ESG minősítését.

● **Milyen minimális rátát határoztak meg a mérlegelésre kerülő befektetések körének a befektetési stratégia alkalmazását megelőző csökkentésére?**

Az Alapkezelő saját módszertana alapján történt ESG minősítés esetében az Alapkezelő 20%-ban limitálja az ESG minősítéssel nem rendelkező vállalatok portfólión belüli súlyát.

● **Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?**

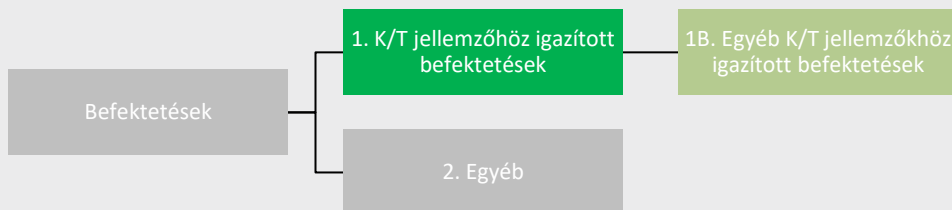
Az Alapkezelő a befektetést befogadó vállalkozások vállalatirányítási gyakorlatának értékelésére a nemzetközileg elfogadott adatszolgáltatók (MSCI és S&P Global) ESG-kockázati mutatóit veszi figyelembe.



## Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközalap mögöttes befektetéseinek stratégiai tervei szerint 80%-ban Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdít elő, bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel.

Az **eszközallokáció** az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.



Az **1. K/T-jellemzőkhöz igazított befektetések** kategória a pénzügyi terméknek a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgáló befektetéseit tartalmazza.

A **2. Egyéb befektetések** kategória a pénzügyi termék azon fennmaradó befektetéseit tartalmazza, amelyek nem igazodnak a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz, és nem minősülnek fenntartható befektetésnek sem.

Az **1. K/T-jellemzőkhöz igazított befektetések** kategória a következőket foglalja magában:

1. Az **1B. Egyéb K/T jellemzőkhöz igazított befektetések** alkatégória a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz igazított, fenntartható befektetésnek nem minősülő termékeket tartalmazza.

Az egyéb befektetések között kizárólag az eszközalap likviditási célú pénzeszközei találhatók.



## Az uniós taxonómiához nem igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális részaránya

Az Eszközalap környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdit elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább 80 %-a olyan befektetésekre történik, amelyek az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységek, ám amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek, vagy amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek.



## Kijelöltek-e egy konkrét indexet referenciamutatóként annak megállapítására, hogy ez a pénzügyi termék igazodik-e az általa előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkhöz?

DMCTBP Index (Fejlett piaci környezetváltozási hatásokra fókuszáló, USD-ben számított Bloomberg index) forintban kifejezve.

Az index célja, hogy mérje azon vállalatok tőkepiaci, fenntartható teljesítményét, melyek elkötelezettek a Párizsi Egyezmény céljainak megfelelően az üvegházhatású gázok legalább 30%-os csökkentésében. Az index a számításának kezdete óta minimális mértékben tér el az ESG szempontokat nem mérő globális indexek teljesítményétől.

### Hogyan valósítják meg, hogy a referenciamutató folyamatosan igazodjon a pénzügyi termék által előmozdított minden egyes környezeti és társadalmi jellemzőhöz?

Az eszközalap által előmozdított környezeti, illetve társadalmi jellemzők – a korábban leírtak szerint – a Párizsi Egyezményhez igazodó referenciaindexhez folyamatosan illeszkedően lettek meghatározva, ezért a referenciaindex és a termék által előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzők összhangja biztosított.

### Hogyan biztosítják, hogy a befektetési stratégia folyamatosan össze legyen hangolva az index módszertanával?

Az eszközalap célzottan 80%-ban folyamatosan olyan kollektív befektetési formákba fektet, amelyek a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani.

### Miben tér el a kijelölt referenciamutató az általános piaci indexektől?

A referenciaindex mérhető környezeti, valamint társadalmi kritériumokat épít be az eszközallokációjába, amely megszorításokat nem vesznek figyelembe az általános piaci indexek.

### Hol található meg a kijelölt index számításának módszertana?

<https://assets.bbhub.io/professional/sites/10/Bloomberg-Global-Equity-Paris-Aligned-Climate-Transition-Methodology.pdf>

## Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://www.cigpannonia.hu/ugyfeleinknek/eszkozalapok/eszkozalapok-ismertetoj>

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a **környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek** jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.

A **referenciamutatók** annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

