

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 ESG részvény eszközalap
Jogalany-azonosító: 549300RLBB7L1SYSG775

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 célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.	Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel? <table><tr><td>☒ ☒ ☐ Igen</td><td>☒ ☐ ☒ Nem</td></tr><tr><td> ☐ 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 </td><td> ☐ Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdított elő, és bár nem rendelkeztett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább ____%-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 </td></tr><tr><td> ☐ A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések aránya: ____% </td><td> ☒ Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de nem eszközölt fenntartható befektetéseket </td></tr></table>	☒ ☒ ☐ Igen	☒ ☐ ☒ Nem	☐ 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	☐ Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdított elő, és bár nem rendelkeztett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább ____%-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	☐ A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések aránya: ____%	☒ Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de nem eszközölt fenntartható befektetéseket
☒ ☒ ☐ Igen	☒ ☐ ☒ Nem						
☐ 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	☐ Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdított elő, és bár nem rendelkeztett fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább ____%-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						
☐ A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések aránya: ____%	☒ Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de nem eszközölt fenntartható befektetéseket						

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

Milyen mértékben teljesültek a pénzügyi termék által előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzők?

Milyen eredményt mutatnak a fenntarthatósági mutatók?

Az eszközalap által előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők nem kizárólagosan, de magukba foglalják az üvegházhatású gáz kibocsátás csökkentését, továbbá – minimális biztosítékként – ki-terjednek 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 Alapkezelő kizárja a nemzetközi egyezményeket és nor-mákat megsértő, vagy a külső adatszolgáltatók által problémásnak ítélt szektorokban működő vállalatokba való befektetést. A 2024 egyes negyedévei végén mért kibocsátási adatok súlyozott át-

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.

lagaként meghatározott értékek alapján az eszközalap éves karbonkibocsátása 255,4 tCO₂ volt egy millió EUR befektetésre vetítve, így a fenntarthatósági szempontokat magában foglaló referencia-index (MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index) értékénél (268,2 tCO₂/millió euró) 12,8 tCO₂/millió euróval kedvezőbb kibocsátást ért el.

és a korábbi időszakokkal összehasonlítva?

2024 egyes negyedéveiben átlagosan 255,4 tCO₂/millió euró volt az eszközalap befektetéseinek súlyozott átlagos karbonkibocsátása, ami a 2023-as évhez viszonyítva mintegy 125 tCO₂/millió értékkel (közelítőleg 32%-kal) alakult kedvezőbben.



Hogyan vette figyelembe a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

Az eszközalap mögöttes befektetési alapja a környezeti és társadalmi jellemzőket elősegítő, a Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciaindex összetételét lekövető befektetési alap volt a vizsgált időszakban. Mind a referenciaindex, mind a mögöttes befektetési alap korlátozásokat és kizárási politikákat határozott meg, amelyek többek között az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentését célozták, a nem-megújuló energiaforrások használatának, a nem újrahasznosítható hulladék-képződésnek, a természeti környezet, az élőhelyek és a biodiverzitás rombolásának, a munkavállalói és szociális jogok be nem tartásának, az emberi jogok megsértésének, valamint a korrupciónak és a megvesztegetésnek az elkerülését érintették.

Az eszközalap az üvegházhatásúgáz-kibocsátásokra vonatkozó, fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások mutatóit veszi figyelembe és követi nyomon. Az ÜHG-kibocsátások az eszközalap által közvetetten birtokolt vállalatoknak az eszközalap vagyonára arányosított kibocsátási értékeit mutatják. A vizsgált időszakban (2024-ben) ezek a következő értékeket mutatták.

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérőszám	Hatás (2022)	Hatás (2023)	Hatás (2024)	Mértékegység
1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	1,12	2,84	3,10	tonna CO ₂ egyenértékes
	2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	0,64	2,22	2,72	tonna CO ₂ egyenértékes
	3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	43,82	160,44	218,19	tonna CO ₂ egyenértékes
	ÜHG-összkibocsátás	45,57	165,51	224,01	tonna CO ₂ egyenértékes
2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom	389,27	380,3	255,44	tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR befektetés
3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	1 265,98	1 221,83	1107,55	tonna CO ₂ egyenértékes / millió EUR árbevétel
4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitétség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	0,48%	2,94%	2,57%	Százalék



A lista azokat a befektetéseket tartalmazza, amelyek a referencia-időszakban a pénzügyi termék **befektetéseinek legnagyobb arányát** tették ki.

Melyek voltak a pénzügyi termék legfontosabb befektetései?

Legnagyobb befektetések	Ágazat	Eszközők %-a	Ország
NVIDIA Corporation	Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	3,46%	Amerikai Egyesült Államok
Texas Instruments Incorporated	Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	1,61%	Amerikai Egyesült Államok
Tesla, Inc.	Közúti jármű gyártása	1,2%	Amerikai Egyesült Államok
Microsoft Corporation	Kiadói tevékenység	1,19%	Amerikai Egyesült Államok
Lam Research Corporation	Kiadói tevékenység	1,16%	Amerikai Egyesült Államok
ASML Holding NV	Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	1,07%	Hollandia
Intuit Inc.	Kiadói tevékenység	1,01%	Amerikai Egyesült Államok
NXP Semiconductors N.V.	Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	0,97%	Hollandia
S&P Global Inc.	Adminisztratív, kiegészítő egyéb üzleti szolgáltatás	0,94%	Amerikai Egyesült Államok
The Home Depot, Inc.	Kiskereskedelem (kivéve: gépjármű, motorkerékpár)	0,90%	Amerikai Egyesült Államok
Marsh & McLennan Companies, Inc.	Egyéb pénzügyi tevékenység	0,84%	Amerikai Egyesült Államok
Danaher Corporation	Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	0,61%	Amerikai Egyesült Államok
Fiserv, Inc.	Egyéb pénzügyi tevékenység	0,61%	Amerikai Egyesült Államok
Applied Materials, Inc.	Gép, gépi berendezés gyártása	0,61%	Amerikai Egyesült Államok
Autodesk, Inc.	Adminisztratív, kiegészítő egyéb üzleti szolgáltatás	0,48%	Amerikai Egyesült Államok

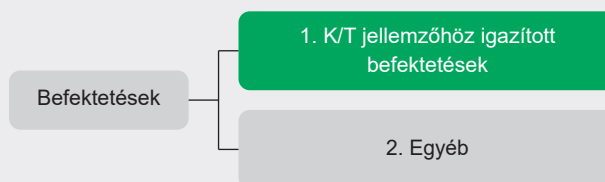


Mekkora volt a fenntarthatósággal kapcsolatos befektetések aránya?

A vizsgált periódusban az eszközalap átlagosan 95%-ban fektetett környezeti/társadalmi jellemzőkhöz igazított befektetésekre.

Milyen volt az eszközallokáció?

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.

● Mely gazdasági ágazatokban hajtották végre a befektetéseket?

Az eszközalap közvetlenül befektetési alapokba fektetett:

Pénzügyi közvetítés (kivéve: biztosítási, nyugdíjpénztári tevékenység)	95%
--	-----

Ugyanakkor, 2024 során, a negyedév végi adatok átlaga alapján – közvetve – a befektetési alapon keresztül – a következő gazdasági ágazatokba fektetett az eszközalap.

Ágazat	Átlagos arány
Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	13,15%
Pénzügyi közvetítés (kivéve: biztosítási, nyugdíjpénztári tevékenység)	10,72%
Kiadói tevékenység	7,10%
Biztosítás, viszontbiztosítás, nyugdíjalapok (kivéve: kötelező társadalombiztosítás)	6,56%
Gép, gépi berendezés gyártása	6,55%
Egyéb pénzügyi tevékenység	5,10%
Gyógyszergyártás	4,61%
Egyéb feldolgozóipari tevékenység	4,55%
Ingatlanügyletek	4,3%
Kiskereskedelem (kivéve: gépjármű, motorkerékpár)	3,78%
Vegyí anyag, termék gyártása	2,95%
Élelmiszergyártás	2,65%
Adminisztratív, kiegészítő egyéb üzleti szolgáltatás	2,36%
Közúti jármű gyártása	2,01%
Távközlés	1,90%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1,75%
Információ-technológiai szolgáltatás	1,74%
Nagykereskedelem (kivéve: jármű, motorkerékpár)	1,72%
Információs szolgáltatás	1,21%
Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység	1,16%
Szárazföldi, csővezetékes szállítás	1,09%
Fém tartalmú érc bányászata	0,98%
Víztermelés, -kezelés, -ellátás	0,97%
Humán-egészségügyi ellátás	0,90%
Villamos berendezés gyártása	0,84%
Papír, papírtermék gyártása	0,79%
Fémfeldolgozási termék gyártása	0,79%
Italgártás	0,66%
Mérnöki és építésmérnöki tevékenység; műszaki vizsgálat, elemzés	0,56%
Tudományos kutatás, fejlesztés	0,53%
Kölcsönzés, operatív lízing	0,52%
Film, video, televízióműsor gyártása, hangfelvétel-kiadás	0,52%
Utazásközvetítés, utazásszervezés, egyéb foglalás	0,47%
Speciális szaképítés	0,45%
Textília gyártása	0,43%
Bőr, bőrtermék, lábbeli gyártása	0,40%

Ágazat	Átlagos arány
Műsorösszeállítás, műsorszolgáltatás	0,35%
Ruházati termék gyártása	0,31%
Gépjármű, motorkerékpár kereskedelme, javítása	0,28%
Reklám, piackutatás	0,28%
Szálláshely-szolgáltatás	0,21%
Bútorgyártás	0,20%
Biztonsági, nyomozói tevékenység	0,20%
Nemfém ásványi termék gyártása	0,19%
Épületek építése	0,18%
Egyéb bányászat	0,16%
Sport-, szórakoztató, szabadidős tevékenység	0,16%
Vízi szállítás	0,13%
Postai, futárpostai tevékenység	0,09%
Kokszgyártás, kőolaj-feldolgozás	0,07%
Munkaerőpiaci szolgáltatás	0,03%
Egyéb személyi szolgáltatás	0,02%



Milyen befektetések kerültek az „egyéb befektetések” kategóriába, mi volt ezeknek a céljuk és érvényesültek-e minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok?

A „2. Egyéb befektetések” kategóriában kizárólag az eszközalap likviditási célú bankszámlapénze szerepelt, melynek aránya átlagosan mintegy 5% volt. Hatása semleges volt a fenntarthatóságot illetően, környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez nem járult hozzá, és esetében a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok megléte sem volt értelmezhető.



Milyen intézkedéseket hoztak a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők teljesítése érdekében a referencia-időszakban?

Az eszközalap által előmozdított környezeti, illetőleg társadalmi jellemzők – a korábban leírtak szerint – a Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciaindexhez folyamatosan illeszkedően lettek meghatározva, ezért a termék által előmozdított környezeti és társadalmi jellemzők teljesülése az időszak során automatikusan biztosított volt.



Hogyan teljesített a pénzügyi termék a referenciamutatóhoz képest?

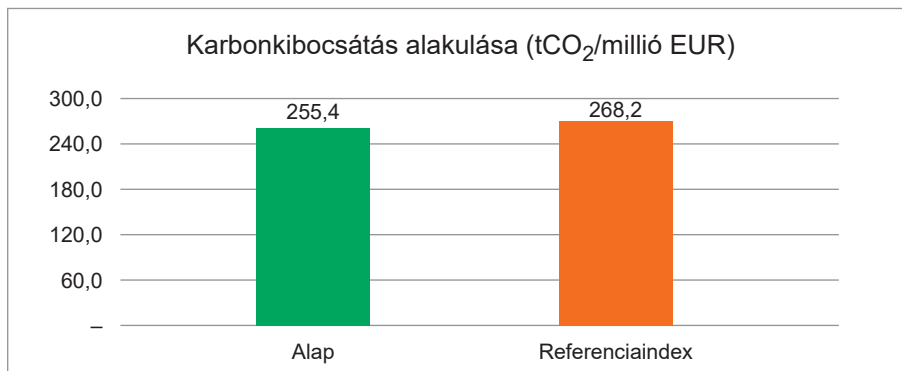
A referenciamutatók annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

Miben tér el a referenciamutató az általános piaci indexektől?

A referenciaindex (az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke) olyan vállalatokból áll, amelyeket környezeti és társadalmi szempontok alapján választanak ki, melyek közül alapfeltétel a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése, továbbá a humán tőkével való körültekintő gazdálkodás, illetve a helyes vállalatirányítási gyakorlatok megléte. A referenciaindexben egy vállalat maximális súlya 5% lehet. A referenciaindexben szereplő vállalatok a dekarbonizációs stratégiájuknak megfelelően együttesen évente legalább 7%-kal csökkentik a súlyozott, átlagos karbonkibocsátásukat, elősegítve ezzel az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság megteremtését, míg a tágabb értelemben vett globális részvényt piacot lefedő MSCI World Indexben szereplő vállalatokhoz képest legalább 50%-kal alacsonyabb súlyozott átlagos karbonkibocsátást céloznak meg. Ezeket a megszorításokat nem veszik figyelembe az általános piaci indexek.

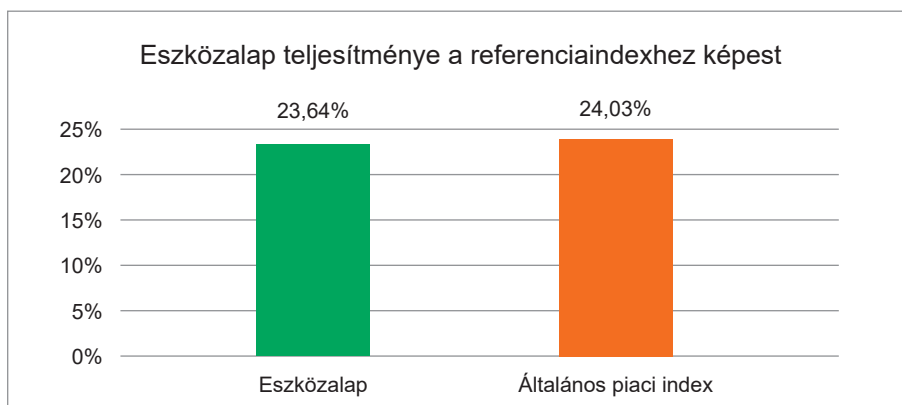
● **Hogyan teljesített a pénzügyi termék a fenntarthatósági mutatók tekintetében annak megállapítása szempontjából, hogy a referenciamutató mennyire igazodik az előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz?**

A Biztosító az eszközalap által előmozdított környezeti jellemzőket az éves karbonkibocsátás egy millió euró befektetésre vetített tonna szén-dioxid-egyenértékese alapján értékeli. A 2024 egyes negyedévei végén mért, 1 millió euró befektetésre vetített kibocsátási adatok súlyozott átlagaként meghatározott értékek alapján az eszközalap a referenciaindex 268,2 tCO₂/millió euró értékénél 12,8 tCO₂/millió euróval kedvezőbb, 255,4 tCO₂/millió euró értékű kibocsátást ért el.



● **Hogyan teljesített a pénzügyi termék a kijelölt referenciaindexhez képest?**

A 2023. december 31. és 2024. december 31. közötti időszakban az eszközalap hozama 0,39%-ponttal volt alacsonyabb, mint a referenciaindex teljesítménye. Ennek oka az eszközalap átmenetileg magasabb átlagos pénzeszközaránya volt.



● **Hogyan teljesített a pénzügyi termék az általános piaci indexhez képest?**

A 2023. december 31. és 2024. december 31. közötti időszakban az eszközalap hozama 9,28%-ponttal volt alacsonyabb, mint az MSCI World Index referenciaindex teljesítménye. A mögöttes befektetési alap kizárási politikájából adódóan a megcélzott befektetések köre szűkebb halmazt fed le, mint az általános piaci index. Ennél fogva a mögöttes befektetések kiválasztásakor kimaradhatnak olyan befektetési célpontok is, amelyek hozama kedvező, ám környezeti és/vagy társadalmi jellemzői nem felelnek meg a kiválasztási szempontoknak.

