

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

Pénzügyi piaci szereplő: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., a VIG csoport tagja, LEI kód: 2138002WE79XZSYJB750

Összefoglaló

Készítés időpontja: 2023. augusztus 31.

A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., mint a VIG csoport tagja és az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) vagyonkezelője, figyelembe veszi a befektetési döntéseinek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

Ez a nyilatkozat a Biztosító saját és hagyományos tartalékok fedezetét képező eszközök fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló konszolidált nyilatkozat.

Ez a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról szóló nyilatkozat a 2022. január 1-től a december 31-ig tartó referencia-időszakra vonatkozik.

Az Alapkezelő, mint felelős pénzügyi piaci szereplő és a VIG Csoport tagja a befektetői döntéshozatal folyamatában kiemelt figyelmet fordít a lényeges kockázatok kezelésére. Ezek közé tartoznak a fenntarthatósági kockázatok, azaz a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási tényezők (ESG), melyek potenciálisan negatív hatással lehetnek a befektetések értékének alakulására. Mindezt az Alapkezelő Felelős Befektetési és Fenntarthatósági Politikája támasztja alá, melynek célja a befektetési alapok és portfóliók fenntarthatóságának magas színvonalú, a nemzetközi jó gyakorlatoknak megfelelő kezelése.

A főbb káros hatás indikátorok (PAI) segítségével mérhetők a befektetések értékelésére potenciálisan negatívan ható fenntarthatósági tényezők. Az Alapkezelő ezen indikátorokat kockázati tényezőként értékelve az úgynevezett ESG-ratingen keresztül építi be befektetési döntéseibe.

Az egyes PAI indikátorok értelmezéséhez szükséges a megfelelő kontextusba helyezésük, és a releváns mérőszámok figyelembevétele, melyek iparáganként eltérőek lehetnek. Ezért a fontosabb káros hatások mérését további környezeti, társadalmi és vállalatirányítási faktorok bevonásával együttesen és súlyozva veszi figyelembe az MSCI ESG módszertana, mely ezeket az adatokat az ESG ratingjébe tömöríti. Az Alapkezelő a kizárási elvek betartása mellett, az MSCI ESG ratinget veszi figyelembe.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások ismertetése

A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésre alkalmazandó mutatók				
ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK			Hatás	Lefedettség
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	9,23	43,63%
		2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	0,93	43,63%
		3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	29,30	43,62%
		ÜHG-összkibocsátás	39,47	43,62%
	2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom	840,49	43,62%
	3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	1 201,69	43,62%

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

	4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	6,07%	43,63%
	5. A nem megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya	A befektetést befogadó vállalkozások nem megújuló energiaforrásokból származó nem megújuló energiafogyasztásának és nem megújuló energiatermelésének aránya a megújuló energiaforrásokhoz képest, az összes energiaforrás százalékában kifejezve	87,95%	41,51%
	6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR	0,52	42,70%
		bevételeiben, nagy éghajlati hatású ágazatonként (NACE A mutató, NACE B mutató, NACE C mutató, NACE D mutató, NACE E mutató, NACE F mutató, NACE G mutató, NACE H mutató, NACE L mutató)	2,62	42,70%
			0,71	42,70%
			6,73	42,70%
			1,16	42,70%
			0,24	42,70%
			0,14	42,70%
		2,32	42,70%	
		0,53	42,70%	
Biológiai sokféleség	7. A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek	Olyan, a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében található telephelyekkel/műveletekkel rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya, ahol a befektetést befogadó vállalkozások tevékenysége negatív hatást gyakorol ezekre a területekre	0,15%	43,63%
Víz	8. Vízbe történő kibocsátások	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	377,60	0,05%
Hulladékok	9. A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett veszélyeshulladék- és radioaktív hulladék-kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	6,37	10,13%

A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE VONATKOZÓ MUTATÓK

			Hatás	Lefedettség
Társadalmi és munkavállalói kérdések	10. Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése	Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	0,18%	43,63%

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

	11. Az ENSZ Globális Megállapodása elvei és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok hiánya	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt azon befektetések aránya, amelyeknél nem biztosított az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követése vagy nem alkalmaznak az ENSZ Globális Megállapodása elvei vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei megsértésével összefüggő panaszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat	16,23%	43,63%
	12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál	-2,88%	21,26%
	13. Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása	A befektetést befogadó vállalkozásoknál a női és férfi igazgatótanácsi tagok átlagos aránya, az összes igazgatótanácsi tag százalékában kifejezve	24,23%	43,63%
	14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszernek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	0,00%	43,63%
Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók				
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG- intenzitása	428,59	100,00%
Társadalmi	16. A társadalmi jogsértés által érintett befektetést befogadó országok	A nemzetközi szerződésekben és egyezményekben, ENSZ alapelvekben és adott esetben nemzeti jogszabályban említett szociális jogok megsértése által érintett befektetést befogadó országok száma (abszolút szám és a befektetést befogadó országok összességéhez viszonyított arány)	1,00	100,00%
			6,82%	100,00%
Ingtalaneszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók				
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlaneszközökön keresztül	A fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával foglalkozó ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya	0,00%	100,00%
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség	A nem energiahatékony ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya	100,00%	100,00%

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

Az Alapkezelő a hulladékgazdálkodást tartja az egyik legfontosabb környezeti kérdésnek, hiszen az emberiség egészségének megőrzése és az erőforrások felelős használata minden pénzügyi piaci szereplő feladata. Ennek megfelelően eszközeit a megfontolt felhasználás segítségével igyekszik minél hosszabb ideig üzemben tartani. Az Alapkezelő a hosszútávon megbízható működés zálogának a munkavállalóit tekinti, így kiemelt figyelmet fordít a biztonságos munkakörnyezet kialakítására és fenntartására. Többek között ezen okok folytán az Alapkezelő a befektetési döntéshozatali folyamatokban a lent szereplő kiegészítő mutatókat is éberséggel kezeli.

ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK			Hatás	Lefedettség
Víz-, hulladék- és anyagkibocsátások	13. A nem újrafeldolgozott hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által termelt nem újrafeldolgozott hulladék tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	311,25	5,62%
A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó további mutatók			Hatás	Lefedettség
Társadalmi és munkavállalói kérdések	1. Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	1,05%	43,63%
Társadalmi és munkavállalói kérdések	6. A visszaélést bejelentő személyek nem megfelelő védelme	A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya	7,06%	43,63%

A befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásainak azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák ismertetése

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembe vétele két szinten épül be a befektetési gyakorlatba:

- Kizárási lista:** Az Alapkezelő az általa meghatározott kizárási listát maradéktalanul betartja. Ennek értelmében az Alapkezelő nem fektet be súlyosan károsító iparágakba, melyek negatívan értékelhető PAI indikátorokkal rendelkeznek. Ide tartoznak a jelentősebb fűtőszemes kitétséggel rendelkező vállalatok, vitatott fegyverek gyártásával és értékesítésével foglalkozó vállalatok, továbbá a dohányipari cégek és az ENSZ Globális Megállapodását (UN Global Compact) súlyosan sértő vállalatok. A kizárást eredményező tiltott iparágakba való kitétségek küszöbértékeit az Alapkezelő kizárási elvei írják elő, melyet a Felelős Befektetési és Fenntarthatósági politikájában részletez, melyet az Alapkezelő 2022.11.30-án hagyott jóvá, ennek kivonata elérhető ezen a linken: <https://www.vigam.hu/fenntarthatosag/#altalanos-kozvetetelek>

Az állami kibocsátók tekintetében az ENSZ Globális Megállapodást sértő országok államkötvényei sorolhatók a kizárási politikában foglalt kibocsátók közé.

A kizárási lista alkalmazása biztosítja, hogy a befektetési döntéshozatal során az alábbi PAI indikátorokat figyelembe vegye az Alapkezelő:

- Éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatókon belül:
 - PAI 4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitétség
- A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó mutatókon belül:
 - PAI 10. Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

- PAI 14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség.

2. **PAI indikátorok** figyelembe vétele az ESG adatokon keresztül: Az ESG elemzéshez és teljesítmény értékeléshez nemzetközi beágyazottságú adatszolgáltatókra támaszkodunk, és alkalmazzuk az általuk használt ESG minősítési módszertant. Az adatszolgáltatók közül az Alapkezelő az MSCI ESG-besorolását veszi alapul, amely helyettesíthető egy hasonló nemzetközi beágyazottságú szolgáltatóval is.

Több mutató számítását az Alapkezelő nem tudta elvégezni, melynek oka lehet, hogy bizonyos értékpapírokra nem áll rendelkezésre információ, vagy azok nem elérhetők nemzetközi adatszolgáltatókon keresztül. Az Alapkezelő folyamatosan törekszik a rendelkezésre álló információk körének bővítésére.

Szerepvállalási politikák

Az Alapkezelő szerepvállalási politikájának részletes bemutatása elérhető ezen a linken: <https://www.vigam.hu/fenntarthatosag/#altalanos-kozvetetelek>

Nemzetközi standardokra való hivatkozások

Az ESG elemzéshez és teljesítmény értékeléshez nemzetközi beágyazottságú adatszolgáltatókra támaszkodunk, és alkalmazzuk az általuk használt ESG minősítési módszertant. Az adatszolgáltatók közül az Alapkezelő az MSCI ESG besorolását veszi alapul, amely helyettesíthető egy hasonló nemzetközi beágyazottságú szolgáltatóval is.

Fenntarthatósági szempontok mérése: Az ESG kritériumok környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási szempontokat foglalnak magukban, amelyek együttesen a fenntartható vállalati működés minimum feltételei. Megközelítésünkben a dupla lényegességet (dual materiality) tekintjük fontosnak, amely a vállalati működés környezetre és társadalomra mért materiális hatását, valamint az ESG kockázat vállalati értékre mért, szintén materiálisnak ítélt hatását veszi figyelembe. Ezen mérések az MSCI módszertanának alapvető elemei, melyek átfogó mérőszáma az ESG rating.

A jelen nyilatkozat készítésekor nem áll rendelkezésre elegendő információ ahhoz, hogy relevánsnak legyen tekinthető az előrettekintő éghajlatváltozási forgatókönyv készítése.

Időbeli összehasonlítás

Nem áll rendelkezésre a főbb káros hatás mutatókkal kapcsolatos korábbi kimutatás, így az összehasonlítás nem lehetséges.

További fontos információk

Bármilyen múltbeli információt, adatot vagy elemzést tartalmazó információ nem tekinthető jövőbeli teljesítmény, elemzés, előrejelzés jelzésének vagy garanciájának. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések kiválasztása során az Alapkezelő nem veszi figyelembe a környezeti szempontból „fenntartható” gazdasági tevékenységekre vonatkozó, a Taxonómia Rendeletben (EU 2020/852) rögzített speciális uniós kritériumokat, mivel e termék nem kíván megfelelni az emelt szintű fenntarthatósági feltételeknek.