

A termék elnevezése: Alfa Green Vegyes Eszközalap (EUR)

Jogalany-azonosító: AGRVPE

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 tartalmazza a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.



A fenntarthatósági mutatók

azt mérik, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

Fenntartható befektetési célkitűzés

Rendelkezett ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?

X Igen

Nem

A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések
aránya: 96,36%

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe: 64,84%

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe: 31,52%

A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések
aránya: 68,80%

Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdított elő, és bár nem rendelkezett 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

Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdított elő, de **nem eszközlött fenntartható befektetéseket**

Fenntartható befektetési célkitűzését milyen mértékben érte el a pénzügyi termék?

Az Eszközalap környezeti célkitűzését azáltal valósította meg, hogy elsősorban, de nem kizárólag olyan államok zöld kötvényeibe fektetett, amelyeknél alacsony az üvegházhatású gázok kibocsátásának intenzitása, illetve megfelelő a szabadságjogok gyakorlásának lehetősége és alacsony a szociális jogsértések mértéke. A zöld államkötvények mellett az Eszközalap olyan vállalatokban vállalt kitétséget, amelyek alacsony ökológiai lábnyommal rendelkeznek, így hozzájárulnak tevékenységükkel a globális környezeti problémák megoldásához – legyen szó például az átállásról az alacsonyabb szén-dioxid kibocsátású gazdaságra vagy a körforgásos gazdasági modellre.

Az Eszközalap főleg, de nem kizárólag olyan vállalatokba vagy ETF-ekbe fektetett be, amelyek tevékenységének jelentős része kapcsolódik az energiahatékonysághoz, megújuló és tiszta energiához, környezetszennyezés szabályozásához, vízellátáshoz és annak technológiájához, a hulladékgyűjtéshez és újrahasznosításhoz, a fenntartható mezőgazdasághoz és erdőgazdálkodáshoz és megosztásos gazdasághoz.

Ezen elvek mentén, az Eszközalap lényegesen hozzájárult az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkében meghatározott egy környezeti célkitűzéshez: az éghajlatváltozás mérsékléséhez, illetve figyelembe vette, de semmiképp sem sértette jelentősen az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkében meghatározott többi környezeti célkitűzést sem (Do No Significant Harm – DNSH), nevezetesen:

- éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás,
- vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme,
- körforgásos gazdaságra való átállás,
- szennyezés megelőzése és csökkentése,
- biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.

Az Eszközalap főleg, de nem kizárólag olyan államok zöld kötvényeibe fektetett, amelyeknél alacsony az üvegházhatású gázok kibocsátásának intenzitása. Emellett főleg, de nem kizárólag olyan vállalatokba fektetett be, amelyek tevékenységének jelentős része lényegesen hozzájárul az üvegházhatású gázok légköri koncentrációjának olyan szintű stabilizálásához, amellyel – a Párizsi Megállapodás hosszú távú hőmérsékleti céljával összhangban – megakadályozható az éghajlati rendszer veszélyes, emberi eredetű befolyásolása az üvegházhatásúgáz-kibocsátások elkerülésével vagy csökkentésével vagy az üvegházhatásúgáz-ellenőrzések növelésével, beleértve a folyamatinnovációt vagy a termékinnovációt is. Az Alap nem jelölt ki egy vagy több specifikus módszert ennek elérésére, hanem az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikkének, (1) bekezdésében leírt a)–h) pontjában említett tevékenységek bármelyikét lehetővé tette e célra a 16. cikkkel összhangban.

● **Milyen eredményt mutatnak a fenntarthatósági mutatók?**

Az Eszközalap olyan mögöttes részvény- és kötvényalapokba fektetett, amelyek SFDR szerinti Article 9 besorolással rendelkeznek. Ez által biztosította az Alapkezelő azt, hogy a pénzügyi termék megvalósítsa a fenntartható befektetési célkitűzését.

Az Eszközalap nem fektetett közvetlenül részvényekbe és vállalati kötvényekbe, így az ezekre vonatkozó mutatók értékelése nem értelmezhető.

● **... és a korábbi időszakokkal összehasonlítva?**

Az Eszközalapra vonatkozóan nem készült korábban időszakos közzététel a fenntarthatósági mutatókról, így az összehasonlítás nem elvégezhető.

● **A fenntartható befektetések hogyan kerültek el a jelentős károkozást a fenntartható befektetési célkitűzések tekintetében ?**

Az Eszközalap lényegesen hozzájárult az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkében meghatározott egy környezeti célkitűzéshez: az éghajlatváltozás mérsékléséhez és vállalta, hogy semmiképp sem sérti jelentősen az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkében meghatározott többi környezeti célkitűzést sem (Do No Significant Harm – DNSH) a taxonómia rendeletben részletezett módon.

Az Eszközalap akkor tekintett fenntarthatónak egy befektetést, ha az nem sértette jelentős mértékben a környezeti célkitűzését. Ezt az Eszközalap kezelője az egyes kibocsátók szintjén mért kvalitatív és kvantitatív mutatók alapján mérlegelte. Az értékelés általános és iparági mutatókra támaszkodott, tartalmazva a lényeges fenntarthatósági kockázatoknak való kitettséget.

--- **Hogyan vették figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó mutatókat?**

A főbb káros hatások, rövidítve PAI mutatók figyelembevétele az eszközalapban lévő befektetési alapok kezelője által, a befektetési alapokra vonatkoztatva, két lépcsőben történt:

1. a kizárási elveken keresztül történt a PAI mutatók figyelembevétele,
2. a kötelezően közzéteendő és néhány választható PAI mutatót figyelembe vettek. Esetenként, ahol az Alapkezelőnek ráhatása volt a vállalatra és jelentős hozzáadott értékkel segíthetett a vállalat ESG fejlődésében ott befektetői szerepvállalás keretében párbeszédet folytathatott a vállalattal a PAI indikátorai és ESG mutatói javítása érdekében. Az Alapkezelő továbbá – amennyiben lehetősége volt rá – közgyűlési szavazással is megerősíthette szerepvállalását. Az állami kibocsátóknál ez a lehetőség nem volt értelmezhető.

--- **A fenntartható befektetéseket hozzáigazították-e az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveihez és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekhez? Részletek:**

Az Eszközalap kizárta befektetési köréből azokat a kibocsátókat, amelyeknél súlyos ellentmondások voltak felfedezhetőek olyan területeken, mint az emberi jogok, a munkaügyi normák, a környezetvédelem és a korrupció elleni küzdelem, amelyet a Kizárási Lista biztosított.

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.



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

Az Alfa Biztosító, illetve a Biztosító vagyonkezelését végző VIG Alapkezelő, mint felelős piaci szereplő és a VIG Csoport tagja a befektetői döntéshozatal folyamatában kiemelt figyelmet fordított a lényeges kockázatok kezelésére. Ezek közé tartoztak a fenntarthatósági kockázatok, azaz a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási tényezők, melyek potenciálisan negatív hatással lehettek a befektetések értékének alakulására.

A főbb káros hatás indikátorok (PAI) segítségével mérhetők a befektetések fenntarthatóságra gyakorolt káros hatásai, ami potenciálisan negatívan hathatott a befektetések értékelésére is. Ezen indikátorokat kockázati tényezőként értékelve az úgynevezett ESG-ratingen keresztül építette 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 vette figyelembe az MSCI ESG módszertana, mely ezeket az adatokat az ESG ratingjébe tömörítette. Az Eszközalap kezelése során a kizárási elvek betartása mellett, az MSCI ESG rating-et vettük figyelembe.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele két szinten épült be a befektetési gyakorlatba:

1. Az Alfa Biztosító kizárási politikájának fő stratégia eleme, hogy nem eszközölt befektetést tiltott fegyverek gyártásába (ez alatt olyan védelmi felszereléseket értve, amelyek használata és gyártása túlzott szenvedést okoz, és amelyeket számos nemzetközi egyezmény szabályoz, például a kazettás bombákról szóló egyezmény, az ottawai egyezmény, az atomsorompó szerződés, vagy a biológiai és vegyi fegyverekről szóló egyezmények) és korlátozta a hőerőművek fűtésére használt szén termelést elősegítő vállalatokba történő befektetést is. A vállalatokat az alábbi tevékenységekben való részvételük alapján értékelte: hőerőművek fűtésére használt szén bányászata és kereskedelme, villamosenergia termelés szénből, tüzelőanyagok előállítása szénből. Az Alapkezelő az általa meghatározott kizárási listát maradéktalanul betartotta. Ennek értelmében az Alapkezelő nem fektetett be súlyosan károsító iparágakba, melyek negatívan értékelhető PAI indikátorokkal rendelkeznek. Ide tartoztak a jelentősebb fűtőszeszes kiterjesztéssel rendelkező vállalatok (PAI 4), vitatott fegyverek gyártásával és értékesítésével foglalkozó vállalatok (PAI 14), továbbá a dohányipari cégek és az ENSZ Globális Megállapodását (UN Global Compact) súlyosan sértő vállalatok (PAI 10). A kizárást eredményező tiltott iparágakba való kiterjesztések küszöbértékeit az Alapkezelő kizárási elvei írják elő, amelyekről bővebb információ a következő linken érhető el: https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/03/vigam_kizarasi_lista.pdf Az Alapkezelő kizárási listája alaptípusoknak (SFDR 6., 8. és 9. cikk szerinti alapok) megfelelően került alkalmazásra.
2. PAI indikátorok figyelembevétele az ESG adatokon keresztül: Az ESG elemzéshez és teljesítmény értékeléshez nemzetközi beágyazottságú adatszolgáltatókra támaszkodtunk, és alkalmaztuk az általuk használt ESG minősítési módszertant. Az adatszolgáltatók közül az MSCI ESG-besorolását vettük alapul, amely helyettesíthető egy hasonló nemzetközi beágyazottságú szolgáltatóval is. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó információk a Biztosító honlapján az: alfa.hu/eletbiztositas/nyilatkozatok-a-befektetesek-fenntarthatosagi-tenyezokre-gyakorolt-karos-hatasairol-2024-archivum.html alatt található meg.

A Biztosító a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a PAI mutatók alakulásáról tájékoztatást nyújt a jelen időszakos jelentés Mellékletében.



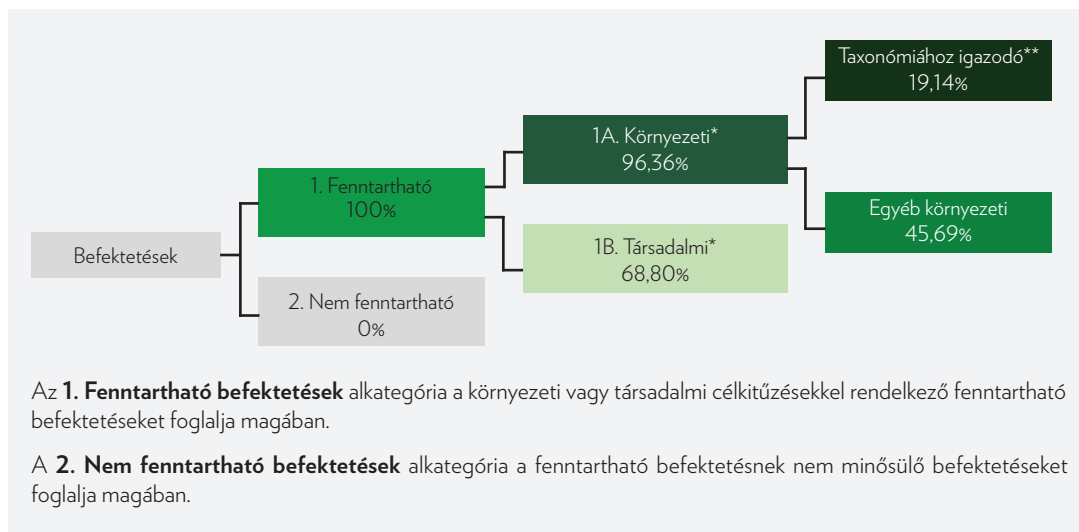
Melyek voltak a pénzügyi termék legfontosabb befektetési?

Legnagyobb befektetések	Ágazat	Eszközök %-a	Ország
VIG GreenBond Kötvény Befektetési Alap	nem értelmezhető	39,28%	Globális fejlett
VIG GreenTrend Részvény Befektetési Alap	nem értelmezhető	60,72%	Globális fejlett



Mekkora volt a fenntarthatósággal kapcsolatos befektetések aránya?

Milyen volt az eszközallokáció?



Az **1. Fenntartható befektetések** kategória a környezeti vagy társadalmi célkitűzésekkel rendelkező fenntartható befektetéseket foglalja magában.

A **2. Nem fenntartható befektetések** kategória a fenntartható befektetésnek nem minősülő befektetéseket foglalja magában.

- * Egyes üzleti tevékenységek egynél több fenntartható kategóriába is beletartozhatnak (társadalmi, környezeti). Ez olyan eredményhez vezethet, amikor a fenntartható kategóriák összege nem egyezik meg a fenntartható kategória összegével. Ennek ellenére a fenntartható befektetések átfogó kategóriájában minden esetben csak egyszer szerepel egy kibocsátó.
- ** CapEx alapján. Taxonómiához igazodó kategóriába az Alapkezelő azon vállalatok részvényeit sorolja, amelyek jelenleg is megfelelnek az uniós taxonómia „az éghajlatváltozás mérséklése” célkitűzésének a kibocsátók által rendszeresen közzétett adatok alapján.

Mely gazdasági ágazatokban hajtották végre a befektetéseket?

Gazdasági ágazat	Eszközarány %-a
Iparcikk	17,35%
Közművek	17,10%
Információtechnológia	10,91%
Alapvető fogyasztási cikkek	7,27%
Pénzügyek	5,85%
Nyersanyagok	3,61%
Egészségügy	2,13%
Tartós fogyasztási cikkek	1,86%
Energiaipar	0,83%
Kommunikációs szolgáltatások	0,81%
Ingatlanok	0,37%
Nem besorolt	31,91%

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

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

Az uniós taxonómiának való megfelelés érdekében a **fosszilis gázra** vonatkozó kritériumok magukban foglalják a kibocsátások korlátozását és a megújuló energiára vagy alacsony szén-dioxid kibocsátású üzemanyagokra való áttérést 2035 végéig.

Az **atomenergia** esetében a kritériumok közé tartoznak az átfogó biztonsági és hulladékkezelési szabályok.

A **támogató tevékenységek** közvetlenül támogatják más tevékenységek környezeti célkitűzéseikhez való jelentős hozzájárulását.

Az **átállási tevékenységek** olyan tevékenységek, amelyek esetében még nem állnak rendelkezésre alacsony karbonintenzitású alternatívák, és amelyek többek között a legjobb teljesítménynek megfelelő üvegház-hatású gázkibocsátási szinttel rendelkeznek.



A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések milyen mértékben igazodtak az uniós taxonómiához?

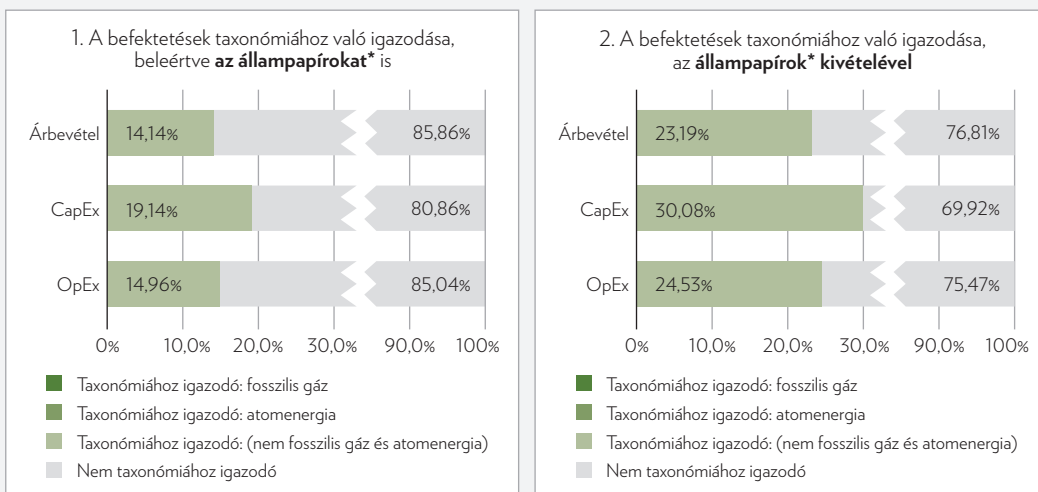
- **A pénzügyi termék fosszilis gázzal és/vagy atomenergiával kapcsolatos olyan tevékenységekbe fektetett be, amelyek megfelelnek az uniós taxonómiának?**

Igen Nem

A taxonómiához igazodó tevékenységeket a következők arányában kell kifejezni:

- a befektetést befogadó vállalkozások zöld tevékenységeiből származó bevétel részesedését tükröző **árbevétel**,
- a befektetést befogadó vállalkozások zöld, pl. a zöld gazdaságra való átállás érdekében eszközölt befektetéseit mutató **tőkekiadások (CapEx)**
- a befektetést befogadó vállalkozások zöld operatív tevékenységeit tükröző **működési költségek (OpEx)**.

Az alábbi diagramok zöld színnel mutatják be az uniós taxonómiához igazodó befektetések százalékos részarányát. Mivel az állampapírok taxonómiához való igazodásának meghatározására nem létezik megfelelő módszertan, az első diagram a pénzügyi termék összes befektetéséhez viszonyítva mutatja be a taxonómiához való igazodást, beleértve az állampapírokat is, míg a második diagram csak a pénzügyi termék állampapíroktól eltérő befektetéseire vonatkozóan mutatja be a taxonómiához való igazodást.*



* E diagramok alkalmazásában az „állampapírok” magában foglalja az összes állampapírral kapcsolatos kitettséget.

- **Mekkora volt az átállási és támogató tevékenységekbe történő befektetések részaránya?**

Az Eszközalapnak nem volt átállási és támogató tevékenységekbe történő befektetése.

- **Hogyan viszonyult az uniós taxonómiához igazodó befektetések százalékos aránya a korábbi referencia-időszakokhoz?**

Az Eszközalapra vonatkozóan nem készült korábban időszakos közzététel az uniós taxonómiához igazodó befektetések százalékos arányáról, így az összehasonlítás nem elvégezhető.



Olyan környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések, amelyek **nem veszik figyelembe** az (EU) 2020/852 rendelet szerinti, környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumokat.



Mekkora volt az uniós taxonómiához nem igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések részaránya?

A referencia-időszakban 45,69% volt az uniós taxonómiához nem igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések részaránya (19,14% pedig az uniós taxonómiához igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések részaránya). Az Eszközalap az eszközök minimum 50%-ára vállalt környezeti célkitűzést (uniós taxonómiához igazodó és nem igazodó befektetések összessége).



Mekkora volt a társadalmi szempontból fenntartható befektetések részaránya?

A társadalmi szempontból fenntartható befektetések részaránya a referencia-időszakban 68,80% volt.



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

Mivel az Eszközalap eszközeinek 100%-át fektette fenntartható befektetésekbe (1. Fenntartható), a 2. Nem fenntartható befektetések aránya 0% volt a referencia-időszakban.

A fenntartható befektetések mellett ettől függetlenül az Eszközalap tartalmazott likviditás célú befektetéseket (pénz- és pénzügyi eszközök: számlapénz) az ágazatspecifikus szabályokkal összhangban lévő követelményeknek való megfelelés érdekében, amely eszközök megfeleltek a minimális környezetvédelmi vagy társadalmi

biztosítékoknak. Az ezeknek a biztosítékoknak való megfelelést a Kizárási Lista biztosította, amelyet az Eszközalap maradéktalanul betartott. Ennek értelmében – többek között – az Eszközalap nem fektetett olyan szuverén devizájába, amely az Alapkezelő Kizárási Listáján szerepel. Ilyen módon az Alapkezelő azt is biztosította, hogy ezen eszközök vonatkozásában is érvényesüljön a DNSH (Do No Significant Harm) elv. A referencia-időszakban az Eszközalap nem kötött fedezeti célú származtatott ügyletet.



Milyen intézkedéseket hoztak a fenntartható befektetési célkitűzés elérése érdekében a referencia-időszakban?

Az Eszközalap a fenntartható befektetési célkitűzés elérése érdekében a fenntarthatóságra vonatkozó előzetes vállalásait teljesítette a referencia-időszakban. Erről részletes tájékoztatás a „*Milyen eredményt mutatnak a fenntarthatósági mutatók?*” c. szakaszban található.



Hogyan teljesített a pénzügyi termék a fenntarthatósági referenciamutatóhoz képest?

Az Eszközalap esetében nem jelöltek ki fenntarthatósági referenciamutatót.

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

- **Miben tért el a referenciamutató az általános piaci indexektől?**
Nem alkalmazható.
- **Hogyan teljesített a pénzügyi termék a fenntarthatósági mutatók tekintetében annak megállapítása szempontjából, hogy a referenciamutató mennyire igazodik a fenntartható befektetési célkitűzéshez ?**
Nem alkalmazható.
- **Hogyan teljesített a pénzügyi termék a kijelölt referenciamutatóhoz képest?**
Nem alkalmazható.
- **Hogyan teljesített a pénzügyi termék az általános piaci indexhez képest?**
Nem alkalmazható.

Fenntartható befektetési célkitűzés

Melléklet

A BEFEKTETÉST BEFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOKBA ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALKALMAZANDÓ MUTATÓK

ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Magyarázat	
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tCO ₂ e)	44.879,71	N/A	A portfólióban szereplő vállalatok szén-dioxid kibocsátásának (1., 2., és 3. kör) összege, súlyozva a portfólió egy vállalatokba történő befektetéseinek értékével és a vállalat legutóbbi elérhető vállalati értékével, beleértve a készpénzt is. <i>Lefedettség:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat (1. kör, 2. kör és 3. kör), 2024-ben 98,42% (1. kör és 2. kör) és 98,48% (3. kör)
		2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tCO ₂ e)	6.335,39	N/A	
		3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tCO ₂ e)	219.568,32	N/A	
		ÜHG-összkibocsátás (tCO ₂ e)	273.211,76	N/A	A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó (a 3. körre vonatkozóan becült adatokat tartalmazó) ÜHG-kibocsátás. A vállalatok teljes karbon kibocsátása szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között (a legfrissebb rendelkezésre álló, készpénzt is magában foglaló vállalatérték alapján). <i>Lefedettség:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 98,41%.
	2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom (tCO ₂ e/millió EUR)	493,60	N/A	A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó (a 3. körre vonatkozóan becült adatokat tartalmazó) ÜHG-kibocsátás, egymillió befektetett euróra vetítve. A vállalatok teljes karbon kibocsátása szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között (a legfrissebb rendelkezésre álló, készpénzt is magában foglaló vállalatérték alapján). <i>Lefedettség:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 98,41%.
3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása (tCO ₂ e/millió EUR)	944,76	N/A	A portfólióban található kibocsátók ÜHG-intenzitásának súlyozott átlaga (1., 2., és 3. körbe tartozó (a 3. körre vonatkozóan becült adatokat tartalmazó) ÜHG-kibocsátás / bevétel, millió euróban). <i>Lefedettség:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 99,51%.	
4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitétség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)	17,61%	N/A	A portfólió piaci értékének a fosszilis tüzelőanyaggal kapcsolatos tevékenységet folytató kibocsátóknak kitétt százalékos aránya, beleértve az olaj és gáz feltárását, kitermelését, bányászatát, tárolását, elosztását és kereskedelmét, a termikus szén termelését és elosztását, valamint a kohászati szén termelését, elosztását, tárolását és tartalékait. <i>Lefedettség:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 98,51%.	
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 (%)	67,87%	N/A	A kibocsátók energiafogyasztásának és/vagy nem megújuló forrásból történő előállításának bemutatása a portfólió súlyozott átlagát véve a teljes felhasznált és/vagy megtermelt energia százalékában. <i>Lefedettség:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 70,05%.	

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Magyarázat
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás (folytatás)	6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, 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) (GWh/millió EUR)	N/A 0,67 0,23 1,25 0,53 0,29 0,07 1,86 0,45	N/A	A portfólió energiafogyasztási intenzitásának súlyozott átlaga (GWh/millió EUR bevétel) a TEÁOR A kód (Mezőgazdaság, Erdőgazdálkodás és Halászat), TEÁOR B kód (Bányászat és Kőfejtés), TEÁOR C kód (Feldolgozóipar), TEÁOR D kód (Villamosenergia, Gáz-, Gőzellátás, Légkondicionálás), TEÁOR E kód (Vízellátás, Szennyvíz gyűjtése, kezelése, Hulladékgazdálkodás, Szennyveződésmentesítés), TEÁOR F kód (Építőipar), TEÁOR G kód (Kereskedelem, Gépjárműjavítás), TEÁOR H kód (Szállítás, Raktározás), és TEÁOR L kód (Ingatlanügyletek) alá tartozó kibocsátók esetében. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 87,52%.
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 (%)	17,97%	N/A	A portfólió piaci értékének azon százaléka, amely kibocsátók esetében arról számoltak be, hogy a biológiai sokféleségre érzékeny területeken vagy azok közelében folytatnak tevékenységet, és súlyos vagy nagyon súlyos környezeti hatásokkal járó vitákban érintettek. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 97,32%.
Víz	8. Vízbe történő kibocsátások	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (metrikus tonna)	0,00	N/A	Ipari vagy gyártási tevékenység eredményeként a felszíni vizekbe kibocsátott összes éves szennyvíz mennyisége (metrikus tonnában) az összes befektetés aktuális értékére vetítve (euró millióban). A vállalatok teljes szennyvíz kibocsátása szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámításra, amely ezen portfólióban megtalálható. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 1,02%.
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 (metrikus tonna)	0,55	N/A	Éves veszélyes hulladék mennyisége (metrikus tonnában) az összes befektetés aktuális értékére vetítve (euró millióban). A vállalatok teljes veszélyes hulladék mennyisége szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámításra, amely ezen portfólióban megtalálható. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 54,56%.

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

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Magyarázat
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 (%)	0,00%	N/A	Az Alap piaci értékének azon százaléka, amely kibocsátóknál a társaság működésével és/vagy termékeivel kapcsolatban nagyon komoly ellentmondások állnak fenn. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 99,68%.

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Magyarázat
Társadalmi és munkavállalói kérdések (folytatás)	11. Az ENSZ Globális Megállapodása elvei és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvi 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 irányelvi megsértésével összefüggő panaszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat (%)	1,06%	N/A	Az Alap piaci értékének azon százaléka, amely kibocsátók nem aláírói az ENSZ Globális Megállapodásának. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 98,51%.
	12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál (%)	8,22%	N/A	A férfi és női alkalmazottak átlagos bruttó órabére közötti különbség, a portfólió kiterjedtségének súlyozott átlagára számolva. Azt mutatja meg, hogy a nők bruttó bére hány százalékkal kevesebb a férfiakénál. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 25,32%.
	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 (%)	37,10%	N/A	A portfólióban szereplő vállalatokat tekintve, a női igazgatósági tagok aránya az összes igazgatósági tag százalékában, a portfólió kiterjedtségének súlyozott átlagára számolva. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 99,66%.
	14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kiterjedtség	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)	0,00%	N/A	A portfólió piaci értékének azon százaléka, amely azon kibocsátókból áll össze, akik vitatott fegyverekkel hozhatók kapcsolatba (a taposóaknáknak, kazettás lőszernek, vegyi fegyverek vagy biológiai fegyverek). Megjegyzés: A kapcsolat alatt a tulajdonjogot, a gyártást és a befektetéseket értjük. A taposóaknáknak esetében nem tartalmazza a kapcsolódó biztonsági termékeket. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 99,68%.

SZUVERÉNEKBE ÉS SZUPRANACIONÁLIS SZERVEZETEKBE ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALKALMAZANDÓ MUTATÓK

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Magyarázat
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG- intenzitása (Scope 1, 2 és 3 kibocsátás/ millió EUR GDP)	296,76	N/A	A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás a szuverénekre vonatkozóan, euró milliárd GDP-re vetítve. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 90,71%.
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) (db és %)	0,00; 0,00%	N/A	A portfólió azon egyedi szuverén kibocsátók száma és százalékos aránya, amelyeknél az Európai Külügyi Szolgálat (EKSZ) korlátozó intézkedései (szankciói) vannak érvényben az importra és az exportra. <i>Lefedettségi:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 90,71%.

INGATLANESZKÖZÖKBE ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALKALMAZANDÓ MUTATÓK

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Magyarázat	
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitétség ingatlaneszközökön keresztül	A fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával foglalkozó ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya (%)	N/A	N/A	A PAI Nyilatkozatok elkészítéséhez használt külső szolgáltatónál (MSCI) ez a mutató ebben a jelentéstételi időszakban nem elérhető.
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitétség	A nem energiahatékony ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya (%)	N/A	N/A	A PAI Nyilatkozatok elkészítéséhez használt külső szolgáltatónál (MSCI) ez a mutató ebben a jelentéstételi időszakban nem elérhető.

TOVÁBBI ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK

A BEFEKTETÉST BEFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOKBA ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALKALMAZANDÓ MUTATÓK

ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK

Káros fenntarthatósági hatás	A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatás (Minőségi vagy mennyiségi)	Mérszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Magyarázat
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 (metrikus tonna)	1,42	N/A	Éves nem-újrahasznosított hulladék mennyisége (metrikus tonnában) az összes befektetés aktuális értékére vetítve (euró milliőban). A vállalatok teljes nem-újrahasznosított hulladék mennyisége szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámításra, amely ezen portfólióban megtalálható. <i>Lefedtettség:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 43,92%.

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

A BEFEKTETÉST BEFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOKBA ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALKALMAZANDÓ MUTATÓK

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

Káros fenntarthatósági hatás	A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatás (Minőségi vagy mennyiségi)	Mérszám	Hatás 2024. év	Hatás 2023. év	Magyarázat
Társadalmi és munkavállalói kérdések	1. Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)	3,39%	N/A	A portfólió piaci értékének azon százaléka, amely azon kibocsátókból áll össze, amelyek nem rendelkeznek munkahelyi baleset-megelőzési politikával. <i>Lefedtettség:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 99,63%.
	6. A visszaélést bejelentő személyek nem megfelelő védelme	A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)	1,08%	N/A	A portfólió piaci értékének azon százaléka, amely azon kibocsátókból áll össze, amelyek nem biztosítják a panaszbejelentő személyének megfelelő védelmét. <i>Lefedtettség:</i> a 2023-as évben nem állt rendelkezésre adat, 2024-ben 99,63%.