

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól és az alkalmazott átvilágítási és szerepvállalási politikáról

Hatályos: 2022. december 30. napjától

Közzétéve: 2022. december 30. napján

OTP Alapkezelő Zrt.

Székhelye: 1026 Budapest, Riadó utca 1-3.

Nyilvántartásba vette a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Cg. 01-10-043959. cégjegyzékszámon

LEI: 529900R6WDVNFQNK8W55

Központi postacím: OTP Alapkezelő Zrt, 1876 Budapest

Honlap: <https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/fooldal>

I. Összefoglaló

A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási eseményt vagy körülményt jelent, amelynek bekövetkezése lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetések és / vagy eszközök értékére, a felügyelt szervezet pénzügyi és jövedelmi helyzetére, illetve hírnevére. Az OTP Alapkezelő Zrt. felelős pénzügyi piaci szereplőként különös hangsúlyt fektet az általa kezelt alapokban és portfoliókban szereplő eszközöknek, valamint saját tevékenységének társadalmi és környezeti hatásaira. Az OTP Alapkezelő Zrt. a fenntarthatóság kérdésében követi a nemzetközi legjobb gyakorlatokat a fenntarthatóság magas színvonalú kezelésének megvalósítása és folyamatos finomítása érdekében, valamint ügyfeleivel partneri viszony kialakítására törekszik a fenntarthatósági normák támogatása céljából.

Az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési döntéshozatali folyamata minden releváns kockázatra kiterjed, beleértve a fenntarthatósági kockázatokat is, amelyek jelentős negatív hatással bírhatnak a befektetések megtérülésére és a fenntarthatósági tényezőkre egyaránt. A fenntarthatósági tényezők közé tartoznak – egyebek mellett – a környezeti, társadalmi és munkaügyi aggályok, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem. Az OTP Alapkezelő Zrt. fenntarthatósági kockázatkezelési politikát fogadott el, amelyet a befektetési döntéshozatali folyamat során figyelembe is vesz.

II. A fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások azonosítása

Ebben a fejezetben a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó mutatók láthatók az SFDR RTS 1. számú mellékletének megfelelően. E mutatókat a Bank a portfóliókezelte vagyon összességére vonatkozóan minden év június 30. napjáig közzéteszi honlapján a megelőző év tekintetében.

Az 1. táblázat tartalmazza az ún. kötelező mutatókat, melyeket a Banknak a portfóliókezelési tevékenysége során kötelező mérnie.

1. táblázat – A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók		
Éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók		
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások ÜHG összkibocsátás
	2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom
	3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG intenzitása

	4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	A fosszilis üzemanyagok ágazatában működő vállalatokban fennálló befektetések aránya
	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
	6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, nagy éghajlati hatású ágazatonként
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
Víz	8. Vízbe történő kibocsátás	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve
Hulladék	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
A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó mutatók		

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
	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
	12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál
	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
	14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya
Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók		
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitása

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)
Ingatlaneszközökbe 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
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség	A nem energiahatékony ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya

A fenti táblázat szerinti kötelező mutatókon túlmenően az Alapkezelő további, választható mutatókon keresztül ismerteti a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Az SFDR RTS I. mellékletének alábbi, 2. és 3. táblázata szerinti mutatók közül az Alapkezelő legalább az alábbi mutatókat választotta ki.

2. táblázat - Éghajlattal, környezettel kapcsolatos kiegészítő mutató		
Víz, hulladék és káros anyag kibocsátások	13. Nem újrahasznosított hulladék arány	A befektetési céltársaságok által termelt, nem újrahasznosított hulladék tonnája befektetett millió euróra vonatkoztatva, súlyozott átlagban kifejezve

3. táblázat - Szociális és munkavállalói, emberi jogok tiszteletben tartásával, korrupció és a megvesztegetés elleni ügyekkel kapcsolatos kiegészítő mutató		
Szociális és munkavállalói ügyek	1. Munkahelyi balesetmegelőzési politikával nem rendelkező vállalatokba történő befektetés	Részesedés munkahelyi baleset-megelőzési politikával nem rendelkező vállalatokban

A hulladékgazdálkodás egyike a legfontosabb környezeti kérdéseknek, ahol az emberek egészsége és az erőforrások megőrzése minden pénzügyi piaci szereplő feladata.

Az OTP Alapkezelő Zrt. elkötelezett a lehető leghosszabb ésszerű használati idő elve iránt, és követi azt az összes berendezés, eszköz és gép vonatkozásában. Ezen felül az OTP Alapkezelő Zrt. az alkalmazottjait tekinti a legnagyobb értéknek, ezért a biztonságos munkakörnyezet fenntartása elengedhetetlen. Ezen okok miatt az OTP Alapkezelő Zrt. befektetési döntéshozatali folyamata során a fenti kiegészítő mutatókra összpontosít.

III. A befektetési döntéseknél figyelembe vett főbb káros hatások

Az OTP Alapkezelő Zrt. a portfóliókezelést érintő befektetési döntéshozatali folyamatai során a fenntarthatósági tényezők főbb káros hatásaira vonatkozó kizárési listát alkalmaz az alábbiak szerint:

Dohánytermék	Szabály	Az összes olyan vállalat, amely bevételeinek több mint 50 százalék a dohánytermék előállításából vagy kis- és nagykereskedelmi értékesítéséből származik.
	Alkalmazási mód	befektetési korlátozás (5%)
	Meghatározás	A dohánytermékek cigarettákat, szivarokat, pipadohányt és tubákat, valamint füst nélküli dohánytermékeket foglalnak magukba. Ide soroljuk a dohányhoz kapcsolódó termékeket szállító és szolgáltatásokat nyújtó vállalatokat is, beleértve a dohányfogyasztást lehetővé tévő termékeket (például pipákat és cigarettapapírokat), speciális anyagokat, a dohánytermékek előállításához szükséges speciális berendezéseket és az elsősorban dohánytermékekben történő felhasználásra előállított alapanyagokat is.
	Indoklás	A dohánytermékek azért kerülnek kizárásra, mert bizonyított azok használóira, és a környezetükre gyakorolt egészségkárosító hatása. Az utóbbi időben egyre növekszik a társadalmi egyetértés a dohányzás elítéléséről.
	Módszertan	Az adatok forrásai a következők: a Bloomberg / az MSCI ESG Manager / MSCI BarraOne dohányipari vállalatokra vonatkozó kizárési listája.
	Figyelembe vett PAI	nincs

Szerencsejáték	Szabály	Az összes olyan vállalat, amely bevételeinek több mint 50 százalék a szerencsejátékkal kapcsolatos tevékenységből származik.
	Alkalmazási mód	befektetési korlátozás (5%)
	Meghatározás	A szerencsejátékokkal kapcsolatos tevékenységek közé tartozik a szerencsejátékoknak otthont adó létesítmények, például kaszinók, versenypályák, online szerencsejátékok, bingószalonok és más fogadási létesítmények tulajdonjoga vagy üzemeltetése.
	Indoklás	A szerencsejátékokat káros tevékenységnek tekintjük, mert a szerencsejáték-függőséget okozhat, ami további társadalmi problémákkal járhat együtt.
	Módszertan	Az adatok forrásai a következők: a Bloomberg / az MSCI ESG Manager / az MSCI BarraOne szerencsejáték vállalatokra vonatkozó kizárási listája.
	Figyelembe vett PAI	nincs

Szénbányászat	Szabály	Az összes olyan vállalat, amely bevételeinek több mint 50 százalék a szénbányászatból származik
	Alkalmazási mód	befektetési korlátozás (5%)
	Meghatározás	Az érintett tevékenységek az alábbiak: szén bányászata, valamint a széntermeléshez használt speciális berendezésekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos tevékenységek.
	Indoklás	A Globális felmelegedés az egyik olyan kihívás napjainkban, amelyet nem hagyhatunk figyelmen kívül. A fosszilis tüzelőanyagok és elsősorban a szén égetéséből származó üvegházhatású gázok kibocsátása jelenti az egyik fő forrást, amelynek révén az emberiség hozzájárul a globális felmelegedéshez. Az alacsony szén-dioxidkibocsátású gazdaságra való áttérés szükségessége egyértelmű.
	Módszertan	Az adatok forrásai a következők: a Bloomberg / az MSCI ESG Manager / az MSCI BarraOne szénbányászati vállalatokra vonatkozó kizárási listája.
	Figyelembe vett PAI	PAI 5:) A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség

Fegyverek I.	Szabály	Az összes olyan vállalat, amely bevétele több valamilyen módon vitatott fegyverrendszerekhez kapcsolódik, kizárásra kerül a lehetséges befektetési eszközök kibocsátói közül. A kizárási listán olyan vállalatok szerepelnek, amelyek részt vesznek vitatott fegyverrendszerek (illetve azok komponensei) fejlesztésében, tesztelésében, tárolásában vagy gyártásában.
	Alkalmazási mód	befektetési lehetőségek közül történő kizárás
	Meghatározás	Ide tartoznak azok a fegyverrendszerek, amelyek használatát nemzetközi (és nemzeti) törvények tiltják, másrészt azok, amelyek betiltásának szükségességében teljeskörű az egyetértés. Ezen fegyverek a következők: nukleáris fegyverek, füstbombák és hordozóról leváló töltetek, vegyi és biológiai fegyverek, gyalogsági aknák (a Claymore Aknákat is beleértve), szegényített uránt és fehér foszfort tartalmazó fegyverek (gyújtó lőszerekben és egyéb fegyverekben használják).

	Indoklás	Az olyan fegyverrendszerek, beleértve a nukleáris fegyvereket, füstbombákat és hordozóról leváló tölteteket, vegyi és biológiai fegyvereket, gyalogsági aknákat (beleértve a Claymore-aknákat), valamint szegényített uránt és fehér foszfort tartalmazó fegyvereket, tömegpusztító hatásúnak minősülnek, és mert aránytalan és megkülönböztetés nélküli fenyegetést jelentenek a civil lakosságra.
	Módszertan	Az adatok forrásai a következők: a Bloomberg / az MSCI ESG Manager / az MSCI BarraOne vitatott fegyvereket gyártó vállalatokra vonatkozó kizárási listája.
	Figyelembe vett PAI	PAI 14): Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknák, kazettás bombák, vegyi fegyverek és biológiai fegyverek) való kitettség

Fegyverek II.	Szabály	Az összes olyan vállalat, amely bevételeinek több mint 50 százaléka valamilyen módon katonai szerződésekhez kapcsolódik, vagy kézi lőfegyverek gyártásából vagy kereskedelméből származik.
	Alkalmazási mód	befektetési korlátozás (5%)
	Meghatározás	A katonai szerződéskötés kiterjed: katonai fegyverek, fegyverrendszerek, fegyver alkatrészek, a fegyverekkel kapcsolatos szolgáltatások, továbbá nem a fegyverekhez kapcsolódó egyedi termékek és szolgáltatások. A kézfegyverek tekintetében minden (támadó és nem támadó) fegyver és kulcsfontosságú alkatrész gyártása, forgalmazása azok kiskereskedelme is beleértendő.
	Indoklás	A fegyverek használata elítélendő, mert használatuk emberi életek kioltásához vezethet.
	Módszertan	Az adatok forrásai a következők: a Bloomberg / az MSCI ESG Manager / az MSCI BarraOne fegyvereket gyártó vállalatokra vonatkozó kizárási listája.
	Figyelembe vett PAI	nincs

Alkohol	Szabály	Az összes olyan vállalat, amely bevételeinek több mint 50 százaléka alkohol termék előállításából vagy kis- és nagykereskedelmi értékesítéséből származik
	Alkalmazási mód	befektetési korlátozás (5%)
	Meghatározás	A alkohol termék a sör, bor, pálinka.
	Indoklás	A alkoholtermékek azért kerülnek kizárássra, mert bizonyított azok használóira, és a környezetükre gyakorolt egészségkárosító hatása.
	Módszertan	Az adatok forrásai a következők: a Bloomberg / az MSCI ESG Manager / az MSCI BarraOne alkoholt gyártó vállalatokra vonatkozó kizárási listája.
	Figyelembe vett PAI	nincs

Autoriter rendszerek	Szabály	Az autoriter rendszerekkel rendelkező országok államkötvényei.
	Alkalmazási mód	befektetési lehetőségek közül történő kizárás
	Meghatározás	Az autoriter rendszerek olyan állami berendezkedést jelentenek, amelyekben alapvetően megsértik az emberi jogokat, nem rendelkeznek semmilyen jó kormányzási gyakorlattal, jogállamisággal, vállalozási szabadsággal és/vagy a korrupció magas szintet ér el.
	Indoklás	Az OTP Alapkezelő nem kíván pénzügyi támogatást nyújtani olyan rezsimeknek, amelyek esetében komoly aggályok merültek fel az emberi jogok és a törvények tiszteletben tartása tekintetében, a jó kormányzás gyakorlatának, a politikai szabadság hiánya és a magas szintű korrupció miatt.
	Módszertan	Az EU szankciós rendelkezéseinek a figyelése a szankciókkal érintett országok által kibocsátott államkötvények azonosításához.
	Figyelembe vett PAI	PAI 16): A társadalmi jogsértés által érintett befektetést befogadó országok

Figyelmen kívül lehet hagyni a fenti korlátokat azon alapok esetén, amelyek benchmarkjában kizárás, vagy korlátozás alá eső társaság szerepel, azzal hogy a portfólió kialakítása során ezen társaságok stratégiai jellegű felülsúlyozása nem megengedett.

Az ESG minősítésű alapok esetén a fentiek mellett az egyes alap befektetési politikájával összhangban lévő befektetési elveket támogató káros hatások is figyelembe vételre kerülnek az érintett alap kezelési szabályzatában rögzítetteknek megfelelően.

IV. Szerepvállalási politika

Az OTP Alapkezelő Zrt. elkötelezett azon vállalatok ESG kockázatainak és lehetőségeinek felmérésében, amelyekbe befektetni kíván, vagy már befektetett.

Az OTP Alapkezelő Zrt. szerepvállalási politikáján keresztül támogatja a fenntarthatóságot, a befektetést befogadó társaságok releváns kérdésekben történő nyomon követése, a befektetést befogadó társaságokkal folytatott párbeszéd, a szavazati és a részvényekhez fűződő egyéb jogok gyakorlása, a más részvényesekkel történő együttműködését a befektetést befogadó vállalatok megfelelő érdekelt feleivel folytatott kommunikáció során.

A szerepvállalási politikáról a következő elérhetőségen található további információk:

<https://www.otpbank.hu/otpalapkezelő/hu/Rolunk/Szabalyzatok>

V. Felelős vállalatirányítás

Az OTP Alapkezelő Zrt. elkötelezett amellett, hogy a meglévő folyamataiba és működésébe implementálja minden lényeges kérdést, annak érdekében, hogy üzleti tevékenységét - és az ügyfelekét, befektetőket is - környezeti szempontból

fenntarthatóbbá tegye. Az OTP Alapkezelő Zrt. Vezérigazgatója felelős a vállalati társadalmi felelősségvállalás irányításáért és koordinálásáért. A területet marketing és kommunikációs igazgató vezeti.

Az OTP Bank Nyrt. igazgatósága jóváhagyta a vállalati társadalmi felelősségvállalási stratégiát, mely csoportszintű stratégia, ezért az OTP Alapkezelő Zrt-re is vonatkozik. Ezen felül a különféle fenntarthatósági és ESG-témák irányítását és szabályozása az alábbiak szerint kerül végrehajtásra:

Irányelv	Lefedett / érintett fenntarthatósági tényezők
<p>Megfelelési politika Mellékletek: Korrupcióellenes politika, Szankciós politika,</p> <p>Etikai Kódex,</p> <p>Adatvédelmi politika</p>	<ul style="list-style-type: none"> • befektetővédelem, • felelős vállalatirányítás, • megkülönböztetésmentesség, • korrupció elleni harc (ABC) • nemzetközi szankciókkal kapcsolatos követelmények • üzleti etika, összeférhetetlenség (beleértve a visszaélések bejelentését) • a személyes adatok kezelése és védelme • a befektetővédelmi elvek érvényesítése • az ügyfelek/befektetők és az Alapkezelő közötti információs aszimmetria csökkentése
<p>Biztonsági politika</p>	<ul style="list-style-type: none"> • általános biztonság, • kiberbiztonság, • pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni védelem
<p>Kockázatvállalási stratégia</p>	<ul style="list-style-type: none"> • minden típusú kockázat (környezeti, társadalmi és irányítási kockázati tényezők)
<p>Fenntarthatósági kockázatkezelési politika</p>	<ul style="list-style-type: none"> • fenntarthatósági kockázat