

NYILATKOZAT

a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól¹

Hatályos: 2023. január 1. napjától

Közzétéve: 2022. december 21. napján

Jelen nyilatkozatban a módosítások szürke háttérrel és dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.

Székhelye: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

Céggjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-044185

LEI: 529900WDHXINMDELJW09

Központi postacím: 1026 Budapest, Riadó u. 1-3.

Honlap: <https://www.otpbank.hu/otpingatlanalap/hu/Fooldal>

¹ A módosítások célja a 2022/1288 (EU) rendeletnek történő megfelelés biztosítása

I. Összefoglaló

A fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási 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 Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. felelős pénzügyi piaci szereplőként különös hangsúlyt fektet az ügyfeleknek nyújtott pénzügyi eszközöknek, valamint saját tevékenységének társadalmi és környezeti hatásaira. Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. a fenntarthatóság kérdésében követi a nemzetközi legjobb gyakorlatokat a fenntarthatóság magas színvonalú kezelésének megvalósítása és folyamatos finomítása érdekében, valamint befektetőivel partneri viszony kialakítására törekszik a fenntarthatósági normák támogatása céljából.

Az OTP Ingatlan Befektetési 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 Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. fenntarthatósági kockázatkezelési politikát fogadott el, amelyet a befektetési döntéshozatali folyamat során figyelembe is vesz.

II. A fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások ismertetése

Ebben a fejezetben a fenntarthatóság szempontjából káros főbb mutatók láthatók SFDR RTS² 1. számú mellékletének megfelelően.

E mutatókat az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. a kezelt vagyon összességére vonatkozóan minden év június 30. napjáig közzéteszi honlapján a megelőző év tekintetében.

Az 1. táblázat tartalmazza az ún. kötelező mutatókat, melyeket az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-nek az alapkezelési tevékenysége során kötelező mérnie.

1. táblázat – A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók	
Éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók	
Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérőszám

² A Bizottság (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelete (2022. április 6.)

Üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátása	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 kibocsátásának intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG kibocsátásának intenzitása
	4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	A fosszilis üzemanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt 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. Energiafogyasztás 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 kibocsátások	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR

		befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve
Hulladékok	9. Veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő 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 aknák, kazettás lőszernek, vegyi fegyverek 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 szerződésben 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).
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
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 az alábbi mutatókat választotta ki:

2. táblázat - Ingatlan-eszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók		
Energiafogyasztás	19. Energiafogyasztási intenzitás	A saját tulajdonú ingatlanok négyzetméterenkénti energiafogyasztása GWh-ban
Hulladékok	20. A tevékenységekkel járó hulladékképződés	Hulladékhasznosítási vagy -újrafeldolgozási

		<p><i>szerződés hatálya alá nem tartozó és hulladékválogató létesítményekkel fel nem szerelt ingatlaneszközök aránya</i></p>
--	--	--

<p>3. táblázat - A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó további mutatók</p>		
<p>Társadalmi és munkavállalói kérdések</p>	<p>1. Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések</p>	<p>Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya</p>

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. figyelembe veszi a fenti mutatókat a befektetési döntéshozatali folyamata során, méghozzá az MSCI ESG fenntarthatósági adatai és a főbb káros hatásmutatói alapján. Az MSCI adatbázisa mintegy 10.000 vállalatot fed le. Az egyes mutatókat úgy tervezték, hogy segítsék a pénzügyi piaci szereplőket a fenntarthatósági kockázati kitettség megértésében és értékelésében.

Az energiafogyasztással való észszerű gazdálkodás korunk talán legfontosabb kihívása, ami egyben a globális felmelegedés elleni hatékony küzdelem egyik kulcseleme, mely szempontot az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. kiemelt prioritással kezel az ingatlaneszközökbe történő befektetéseivel kapcsolatos döntései során.

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

Az OTP Ingatlan Befektetési 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 Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. az alkalmazottait tekinti a legnagyobb értéknek, ezért a biztonságos munkakörnyezet fenntartása elengedhetetlen. Ezen okok miatt az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. befektetési döntéshozatali folyamata során a fenti kiegészítő mutatókra összpontosít.

III. A befektetési döntéseknél figyelembe vett főbb káros hatások

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. az alapkezelést érintő befektetési döntéshozatali folyamatai során a fenntarthatósági tényezők főbb káros hatásaira vonatkozó kizárási listát alkalmaz az alábbiak szerint:

Ingyatlanbefektetések

Egészségre káros anyagokat tartalmazó földterületek, épületek	Szabály	Minden olyan ingatlan, illetve földterület, amelyben az egészségre káros anyagok mértéke (ideértve különösen a veszélyes és radioaktív hulladékokat is) meghaladja a jogszabályokban rögzített határértéket, vagy az ilyen határérték túllépés három éven belül nem elhárítható.
	Alkalmazási mód	Befektetési lehetőségek közül történő kizárás
	Meghatározás	Az egészségre káros anyagok (ideértve különösen a veszélyes és radioaktív hulladékokat is) megtalálhatóak lehetnek olyan földterületeken, amelyeket korábban súlyosan környezetszennyező – akár ipari, akár mezőgazdasági, akár egyéb – tevékenység végzésére használtak (szennyező vegyi anyagok, hulladéklerakók), illetve olyan épületekben, amelyeket mára már elavult építési technológiákkal hoztak létre (pl. azbeszt beépítése).
	Indokolás	Az egészséges környezet védelmét a legfontosabb küldetésünknek tekintjük befektetési, ingatlanfejlesztési tevékenységünk teljes folyamatában. Fontosnak tartjuk, hogy ne történjen meg a befektetés, ha a káros hatások már a fejlesztést megelőzően megállapíthatóak, vagy azok észszerű költség és időkeretben nem elháríthatók.
	Módszertan	A műszaki átvilágítás dokumentációja, szükség esetén környezeti állapotfelvétel
	Figyelembevett PAI	PAI 9) A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya

Nem megfelelő energiahasznosítású ingatlanok	Szabály	Olyan ingatlanok, amelyek alacsony energiahatékonysággal működnek
	Alkalmazási mód	Befektetési lehetőségek közül történő kizárás
	Meghatározás	Azon ingatlanok, amelyek energiafelhasználása meghaladja az alapok teljes ingatlanportfóliójának az adott ingatlanosztályon belüli átlagos energiafogyasztását és ezt a túlfogyasztást hároméves időtávlatban, észszerű költségekkel nem lehet megszüntetni.
	Indokolás	Az ingatlanok energiahatékony működése a klímavédelem szempontjából alapvető követelmény.
	Módszertan	A műszaki átvilágítás dokumentációja, szükség esetén energetikai szakvélemény
	Figyelembevett PAI	PAI 18) Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség

Ingatlan-társaságok	Szabály	Olyan ingatlantársaság részvényei, amelyek egészségre káros anyagokat tartalmazó földterületeket, épületeket, illetve nem megfelelő energiahasznosítású ingatlanokat tulajdonolnak.
	Alkalmazási mód	Befektetési lehetőségek közül történő kizárás
	Meghatározás	Az egészségre káros anyagokat tartalmazó földterületekben és épületekben, továbbá az alacsony energiahatékonysággal működő ingatlanokban történő közvetett tulajdonszerzés.
	Indokolás	Az ingatlanbefektetések elveit közvetett tulajdonszerzés esetén is biztosítani kell. Kerülni kell a nem elfogadható ingatlanokba történő közvetett befektetést is.

	Módszertan	Megegyezik az azonos specifikájú ingatlanok esetében alkalmazott módszertannal.
	Figyelembevett PAI	PAI 9) A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya PAI 18) Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség

Biodiverzitás	Szabály	Olyan jogszabály által nem védett földterületek vagy ingatlanok, amelyek fejlesztése a biodiverzitás fenntartását nem tenné lehetővé
	Alkalmazási mód	befektetési lehetőségek közül történő kizárás
	Meghatározás	Európában erősen csökken a mezőgazdasági területeken élő állatfajok száma és populációja (vagyis a mezőgazdasági területek biodiverzitása), noha az Európai Unió kötelezettséget vállalt arra, hogy 2020-ig megállítsa a biológiai sokféleség csökkenését.
	Indokolás	A jelen és jövőbeli generációk igényeinek kielégítése csak a természet gazdagságának fenntartása mellett képzelhető el.
	Módszertan	Az ingatlan fejlesztése során a biológiai aktivitási érték nem csökkenhet.
	Figyelembevett PAI	PAI 7) A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek

Értékpapír befektetések

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 tevő 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 / MSCI ESG Manager
	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 / MSCI ESG Manager
	Figyelembe vett PAI	nincs

	Szabály	Az összes olyan vállalat, amely bevételeinek több mint 50 százaléká 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.
Szénbányászat	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 széndioxidkibocsátású gazdaságra való áttérés szükségessége egyértelmű.
	Módszertan	Az adatok forrásai a következők: a Bloomberg / MSCI ESG Manager
	Figyelembe vett PAI	PAI 5) A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség

	Szabály	Az összes olyan vállalat, amely bevétele 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
Fegyverek I	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, fűrtbombák 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, fűrtbombákat 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 / MSCI ESG Manager
	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 százaléká valamilyen módon katonai szerződésekhez kapcsolódik, illetve kézi lőfegyverek gyártásából vagy kereskedelméből származik.
	Alkalmazási mód	Befektetési korlátozás (5%)
	Maghatározás	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 / MSCI ESG Manager
	Figyelembe vett PAI	nincs

Alkohol	Szabály	Az összes olyan vállalat, amely bevételeinek több mint 50 százaléká alkohol termék előállításából vagy kis- és nagykereskedelmi értékesítéséből származik.
	Alkalmazási mód	Befektetési korlátozás (5%)
	Maghatározás	Alkoholtartalmú italok
	Indoklás	A huzamosabb időn keresztül fennálló, rendszeres alkoholfogyasztás súlyos károsodásokat okoz az egyén fizikai, pszichés állapotában, a közösségi életében, a tágabb környezet szociális-társadalmi jellemzőiben.
	Módszertan	Az adatok forrásai a következők: a Bloomberg / MSCI ESG Manager
	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, vállalkozási 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

IIV. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák ismertetése

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elkötelezett amellett, hogy a meglévő folyamataiba és működésébe implementálja minden lényeges kérdést, annak érdekében, hogy üzleti tevékenységét - és a befektetőket is - környezeti szempontból fenntarthatóbbá tegye. Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Vezérigazgatója felelős a vállalati társadalmi felelősségvállalás irányításáért és koordinálásáért.

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. döntéshozói fórumai által jóváhagyott, az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. működési kereteit meghatározó szabályozói dokumentumok (politikák, kódexek stb.) tartalmazznak olyan kitételeket, melyek a különféle fenntarthatósági és ESG-témák szabályozásának is tekintendők.

Irányelv	Lefedett / érintett fenntarthatósági tényezők	Jóváhagyás
Megfelelési politika Mellékletek: Korrupcióellenes politika, Szankciós politika, Etikai Kódex, Adatvédelmi politika	<ul style="list-style-type: none"> • felelős vállalatirányítás, • megkülönböztetésmentesség, • korrupció elleni harc (ABC) • nemzetközi szankciókkal kapcsolatos követelmények • üzleti etika, összeférhetlenség (beleértve a visszaélések bejelentését) • a személyes adatok kezelése és védelme • a befektetővédelmi elvek érvényesítése • a befektetők és az Alapkezelő közötti információs asszimetria csökkentése 	Igazgatóság Vezérigazgató
Biztonsági politika	• általános biztonság,	Vezérigazgató

	<ul style="list-style-type: none"> • kiberbiztonság, • pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni védelem 	
Összeférhetetlenségi Szabályzat	<ul style="list-style-type: none"> • összeférhetetlenség 	Igazgatóság
Kockázatkezelési Politika, Kockázatkezelési Szabályzat	<ul style="list-style-type: none"> • minden típusú kockázat 	Igazgatóság
Fenntarthatósági Kockázatkezelési Politika	<ul style="list-style-type: none"> • fenntarthatósági kockázatok 	Igazgatóság

V. Szerepvállalási politika

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

Az OTP Ingatlan Befektetési 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 együttműködés a befektetést befogadó vállalatok megfelelő érdekelt feleivel folytatott kommunikáció során.

A Szerepvállalási politikáról a következő elérhetőségen található további információk:

<https://www.otpbank.hu/otpingatlanalap/hu/JelentesekTajekoztatokSzabalyzatok>

V. Hivatkozások a nemzetközi szabványokra

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elkötelezett a Carbon Disclosure Projectben (CDP) és – az OTP Bankcsoport tagjaként – ennek éves felmérésében történő részvétel iránt, az éghajlatváltozás kérdőív kitöltésén keresztül. A CDP egy nonprofit intézmény, amely egy globális nyilvánosságra hozatali rendszert működtet a befektetők, vállalatok, városok, államok és régiók számára környezeti hatásaik kezelése érdekében.

Budapest, 2022. december 21.

OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő
Zártkörűen Működő Részvénytársaság