

TERMÉK NEVE:
USD USA ESG RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

NYILATKOZAT

a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

A DOKUMENTUM CÉLJA

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban UNION; UNION Biztosító) - a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendelet célkitűzéseivel összhangban - figyelembe veszi a befektetési döntései során a fenntarthatósági szempontokat, illetve a fenntarthatóságra gyakorolt káros hatásokat.

A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. (továbbiakban: Alapkezelő), mint a VIG csoport tagja az Union Biztosító vagyonkezelését is végzi kiszervezés keretében. Az Alapkezelő elkötelezett a felelős és fenntartható befektetési megközelítés mellett és a befektetési döntéshozatal során figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat.

Jelen kimutatás a főbb káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó nyilatkozat.

TERMÉK

Termék neve: USD USA ESG Részvény eszközalap

LEI-kód: 549300TOYUBF02YGV429

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG csoport tagja

Készítés időpontja: 2024. április 1.

Ez a fő káros hatásokra vonatkozó kimutatás a 2022. január 1. és december 31. közötti referencia-időszakot fedi le.

A FENNTARTHATÓSÁGI TÉNYEZŐKRE GYAKOROLT FŐBB KÁROS HATÁSOK ISMERTETÉSE

Mind az Union, mind az Alapkezelő, mint felelős 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, melyek potenciálisan negatív hatással lehetnek a befektetések értékének alakulására.

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

érted

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 besorolásába tömöríti. Az Alap kezelése során a kizárási elvek betartása mellett, az MSCI ESG besorolást vesszük figyelembe.

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

1. Az UNION Biztosító kizárási politikájának fő stratégia eleme, hogy nem eszközöl 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 kizárja a hőerőművek fűtésére használt szén termelést elősegítő vállalatokba történő befektetést is. A vállalatokat az alábbi tevékenységekben való részvételük alapján értékeli: hőerőművek fűtésére használt szén bányászata és kereskedelme, villamosenergia termelés szénből, tüzelőanyagok előállítása szénből.

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 fűtőszeszes kitettséggel 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 kitettségek küszöbértékeit az Alapkezelő kizárási elvei írják elő, melyet a Felelős Befektetési és Fenntarthatósági politikájában részletez, ennek kivonata elérhető ezen a linken: <https://www.vigam.hu/fenntarthatosag/#altalanos-kozzetetelek>.

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 kerüljenek figyelembevételre:

- Éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatókon belül:
 - PAI 4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség
- 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
 - PAI 14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszernek, 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 MSCI ESG-besorolását vesszük alapul, amely helyettesíthető egy hasonló nemzetközi beágyazottságú szolgáltatóval is.

Fenntarthatósági szempontok mérése: Az ESG-kritériumok környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokat foglalnak magukban, amelyek együttesen feltételei a fenntartható vállalati működésnek. Megközelítésünkben a kettős 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 ESG-faktorok tartalmazzák az RTS-ben előírt kötelező PAI indikátorokat, valamint további iparág specifikus szempontokat. Ezen mérések az MSCI módszertanának alapvető elemei, melyek átfogó mérőszáma az ESG rating.

A BEFEKTETÉST BEFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOKBA ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALKALMAZANDÓ MUTATÓK				
ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK			HATÁS	LEFEDETTSÉG
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	26 479,90	99,08%
		2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	6 892,27	99,08%
		3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	283 282,21	99,04%
		ÜHG-összkibocsátás	316 680,42	99,03%
	2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom	366,85	99,03%
	3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	716,65	99,03%
	4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	8,89%	99,03%
	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	70,81%	76,43%
	6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	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	70,81%	76,43%
		A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben,	0,40	80,90%
		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)	1,70	80,90%
			0,64	80,90%
			8,22	80,90%
			0,59	80,90%
			0,18	80,90%
			0,16	80,90%
	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	0,00%	99,15%
Víz	8. Vízbe történő kibocsátások	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	N/A	0,00%
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	0,23	30,92%

A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMPRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMPRE 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	0,02%	99,34%
	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	65,92%	98,91%
	12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál	8,93%	20,64%
	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	33,80%	99,36%
	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	0,33%	99,03%
SZUVERÉNEKBE ÉS SZUPRANACIONÁLIS SZERVEZETEKBE ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALKALMAZANDÓ MUTATÓK				
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitása	N/A	0,00%
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)	N/A	0,00%
			N/A	0,00%

A VIG csoport számára a hulladékgazdálkodás fontos környezeti kérdés, 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. A VIG csoport a hosszútávon megbízható működés zálogának a munkavállalóit tekinti, így kiemelt figyelmet fordít a biztonságos munkakörnyezet kialakítására és fenntartására. Többek között ezen okok folytán a befektetési döntéshozatali folyamatokban a fent 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	4 579,86	23,14%
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	4,20%	99,03%
Társadalmi és munkavállalói kérdések	6. A visszaélést bejelentő személyek nem megfelelő védelme	A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetbe eszközölt befektetések aránya	9,27%	99,03%

A FELTÜNTETETT ADATOK FORRÁSA

A belső értékeléshez szükséges információkat külső, ESG szempontokat elemző adatszolgáltatóktól is beszerezzük, a Sustainalytics, az MSCI és a Bloomberg mellett más nemzetközileg elismert adatszolgáltatókra is támaszkodunk. Az ESG elemzéshez és teljesítmény értékeléshez nemzetközi beágyazottságú adatszolgáltatókra támaszkodunk, és alkalmazzuk az általuk használt ESG minősítési módszertant. Az adatszolgáltatók közül az MSCI ESG besorolását vesszük alapul, amely helyettesíthető egy hasonló nemzetközi beágyazottságú szolgáltatóval is.

Fenntarthatósági szempontok mérése: Az ESG kritériumok környezeti, társadalmi és vállalatirányítási 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 FENNTARTHATÓSÁGI TÉNYEZŐKRE GYAKOROLT FŐBB KÁROS HATÁSOK AZONOSÍTÁSÁRA ÉS RANGSOROLÁSÁRA SZOLGÁLÓ POLITIKÁK ISMERTETÉSE

Társaságunk irányító testülete által jóváhagyott átvilágítási politika: [link](#).

IDŐBELI ÖSSZEHAISONLÍTÁS

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

KULCSFOGALMAK

Jelen tájékoztatóban található fogalmak leírása részletesen az SFDR RTS I. számú mellékletében található: [link](#).

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Bármilyen múltbeli információt, adatot vagy elemzést tartalmazó információ nem tekinthető jövőbeli teljesítmény, elemzés, vagy előrejelzés indikátorának 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.

Az jelen Alappal kapcsolatos további fenntarthatósági információk és egyéb tájékoztatások, politikák az Alapkezelő honlapján a vigam.hu-n érhetők el, valamint az UNION biztosító <https://union.hu/befektetes/eszkozalapok-arfolyama> weboldalán a Tájékoztatók befektetések fenntarthatóságáról pont alatt.

Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli a működését. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. Magyarországon engedélyezett Alapkezelő, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza a működését.