

**A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatóság  
közzétételéről szóló, 2019. november 27-i (EU) 2019/2088  
európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti tájékoztatás**

## **1. Alkalmazás és fogalommeghatározások**

- 1.1 A Finax, o.c.p., a.s. (székhely: Bratislava - Ružinov 821 01, Bajkalská 19/B, azonosítószám: 51 306 727, bejegyezve a Pozsonyi Kerületi Bíróság I. kerületi bíróság Sa. részlegének kereskedelmi nyilvántartásába, iktatószám: 6713/B) (a továbbiakban: "**Finax**") a fenntarthatósági kockázatoknak és a fenntarthatósági tényezőknek a befektetési folyamatba történő beépítésével kapcsolatos információk közzétételi kötelezettsége a portfóliókezelési szolgáltatások nyújtására és a PEPP (Páneurópai Személyi Nyugdíjtermék) nyújtására vonatkozik.
- 1.2 **A fenntarthatósági tényezők** (a továbbiakban "**ESG-tényezők**") a környezetvédelmi, szociális vagy foglalkoztatási témákra, az emberi jogok tiszteletben tartására, valamint a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelemre irányuló kérdések.
- 1.3 **A fenntarthatósági kockázat** olyan környezeti, társadalmi, irányítási vagy szociális esemény vagy körülmény, amely tényleges vagy potenciálisan jelentős negatív hatással lehet egy befektetés értékére.

## **2. Befektetési döntéshozatal**

- 2.1 A portfólió kezelése során a Finax index ETF-eket választ. Az index ETF-ek indexeket replikálnak, azaz ugyanolyan értékpapírokba és ugyanolyan arányban fektetnek be, mint egy harmadik fél által létrehozott összetett index. Mivel az index ETF-ek stratégiája egy index leképezése, ezen alapok változásai a mögöttes indexek változásait tükrözik, és a Finax nem választja ki aktívan az ETF-ekben szereplő pénzügyi eszközöket.
- 2.2 Az ETF-eket a "[Hogyan választjuk ki az ETF-eket a Finaxnál](#)" című cikkben leírt kritériumok alapján választjuk ki, és a befektetési cél az indexek teljesítményének leképezése. Az ESG-tényezőkön és fenntarthatósági kockázatokon alapuló döntések befolyásolhatják az egyes befektetési stratégiákban meghatározott befektetési céljaink elérésének képességét. Ezen okokból kifolyólag a passzív indexalapok befektetéseinek fenntarthatósági kockázatait nem tartjuk relevánsnak, és nem vesszük figyelembe a befektetési döntésekben. Az indexalapok nagymértékű diverzifikációja és a több ezer vállalatba történő befektetésüknek köszönhetően a fenntarthatósági kockázatoknak a hozamra gyakorolt hatása minimálisra csökken.

2.3 A kezelt portfóliók alapjául szolgáló befektetésekből nem vesszük kifejezetten figyelembe a nem pénzügyi ESG-tényezőket vagy a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

### **3. A befektetési döntések ESG-tényezőkre gyakorolt kedvezőtlen hatásainak figyelmen kívül hagyása**

3.1 Azon tényre való tekintettel, hogy index ETF-ekről van szó, és a befektetési cél az indexek teljesítményének leképezése, nem vesszük figyelembe a befektetési döntéseink ESG-tényezőkre gyakorolt kedvezőtlen hatásait.

3.2 A Finax figyelemmel kíséri a piaci helyzetet. Az ESG-tényezőket idővel egyre inkább figyelembe veszik az indexek felépítésében és maguknak a vállalatoknak az értékelésében, ezért gyakorlatunk a jövőben felülvizsgálatra kerülhet.

### **4. Javadalmazási politika**

4.1 Az ESG-tényezőket figyelembe vevő javadalmazás nem kerül alkalmazásra.