



FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS WEBOLDALI KÖZZÉTÉTEL

Az (EU) 2019/2088 rendelet 10. cikkének (1) bekezdésében említett pénzügyi termékekre vonatkozó weboldali közzététel

A termék elnevezése: SIFI Smart Future Részvény Alapok Alapja Befektetési Alap (Az Alap zártkörű és a unit-linked életbiztosítás mögöttes termékét képezi.)

Jogalany-azonosító: LEI kód: 233000YPP9FA7UO5NF70

Hatályos: 2023.07.13-tól

Alapkezelő: Alpha Alapkezelő Zrt.

A SIFI Smart Future Részvény alap zártkörűen forgalomba hozott és a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás mögöttes termékét képezi.

Az Alap minősített szakmai befektetője a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt.

A biztosításközvetítő a tanácsadás során fokozott figyelmet fordít arra, hogy a biztosítási termékhez választható befektetési alapok rendelkeznek vagy nem rendelkeznek fenntarthatósági célkitűzéssel, így ezen információk birtokában megalapozott döntés hozható a befektetési alapok kiválasztásakor.

A Biztosító fenntarthatósági politikájáról a honlapján nyújt részletes tájékoztatást (www.signal.hu/hu/fenntarthatosag).

A biztosításközvetítő valamennyi, fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételt és dokumentumot térítésmentesen, akár papír alapon rendelkezésére bocsátja.

I. ÖSSZEFOGLALÓ

I.1. FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSI CÉLKITŰZÉS HIÁNYA

Ez a pénzügyi termék előmozdít környezeti és társadalmi jellemzőket, de nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel.

A „jelentős károkozás elkerülését célzó elv” főszabályként a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Jelen Alap többi részének (amely elérheti a 100%-ot is) alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Az Alap működési tevékenysége során az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, mert környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek.

Az Alap nem rendelkezik referenciaindexszel.

Az Alapkezelő az Alap SFDR Rendelet 8. cikk (1) bekezdésének való megfelelését, azaz környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítását nem ESG jellemzőkkel rendelkező referenciamutató kijelölésével kívánja biztosítani, hanem az alkalmazott ESG módszertanával – értékelési, kiválasztási metódusával és kizárási politikájával –. Az Alapkezelő az Alap fenntarthatósági teljesítményének mérésére nem használ kijelölt ESG referenciamutatót.

Az Alap célja, hogy olyan innovatív, jövőbe mutató technológiai újításokat és eszközöket fejlesztő, gyártó és alkalmazó vállalatok részvényeibe fektető alapokba, kollektív befektetési formákba fektessen, melyek olyan hosszú távú trendekbe illeszkednek, mint például (de nem kizárólag) a jövő mobilitása, energiaátmenet, robotika, mesterséges intelligencia, okos városok és diszruptív technológiák.

Az Alap célja, hogy hosszú távú gazdasági és szociális trendekbe illeszkedő befektetésekkel a globális részvénytőzsde teljesítményénél lehetőleg nagyobb hozamot érjen el, minimum öt éves időtávon. Az Alapnak ezen túl nincs egyéb előre meghatározott földrajzi vagy iparági befektetési fókusz, a befektetési stratégia befektetési alapokon és ETF-eken keresztül a részvény eszközosztályt célozza meg globális fókusszal. A befektetési alapok, ETF-ek, melyek az Alap lehetséges befektetési univerzumát alkotják, mind alkalmaznak ESG szűrőt a befektetéseiknél.

A megcélzott magas kockázati szinttel összhangban a portfólióban jellemzően jelentős súlyt képviselnek a részvénytőzsdei befektetések. Az Alap az egyedi, vállalatspecifikus kockázatokat széleskörű diverzifikációval igyekszik csökkenteni.

Az Alapkezelő által a fenntarthatósági szempontok érvényesítése a befektetési stratégiában: (i) Az ESG minősítés figyelembevételével (az ESG szempontrendszer alapján jobban értékelt befektetési célpontok felülsúlyozásával), (ii) Főbb káros hatások figyelembe vétele az ESG kritériumrendszerrel összhangban, (iii) Kizárási politika alkalmazásával (a fenntarthatósági szempontból leginkább károsnak tartott befektetési célpontok kizárásával).

Az Alapkezelő a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatát a Fenntarthatósági **politikájában** bemutatott ESG módszertan alapján értékeli, amely belső referenciaértékei 38 kritériumot tartalmaznak, amelyek közül 17 általános kritérium, tehát üzleti szektortól függetlenül minden vállalkozásra alkalmazható, 21 pedig ágazat-specifikus kritérium.

Az Alapkezelő a fenti befektetési célt elsősorban kollektív befektetési eszközökbe történő, aktív eszközallokációt folytató befektetésekkel valósítja meg, azaz az egyes alapok, vagy tematikák súlyozását az Alapkezelő piaci várakozásainak megfelelően alakítja.

Az Alap portfóliójában legalább 80%-os súlyt képviselnek az elsősorban nemzetközi részvénytőzsdéket megcélzó kollektív befektetési formák. A kollektív befektetési eszközök egyaránt lehetnek az Amundi nemzetközi alapkezelő csoport által kezelt befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), illetve egyéb befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek). Ezen felül korlátozott mértékben egyedi kötvény- és részvénytőzsdei befektetések és likviditást javító hazai állampapírok és pénzügyi eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) is helyet kaphatnak a portfólióban.

Az Alap fenntartható befektetéseinek minimum aránya: 10%.

Az Alap mögöttes befektetésein keresztül tervezetten minimum 0 %-os mértékben valósít(hat) meg az EU Taxonómia Rendelet szerinti környezeti célú fenntartható befektetést.

Az Alapkezelő az Alap fenntarthatósági teljesítményének mérésére nem használ kijelölt fenntarthatósági mutatókat és ESG referenciamutatót sem.

A környezeti és társadalmi jellemzők teljesülésének mérésére az Amundi ESG minősítés módszertana szolgál. Az Amundi ESG minősítés, amelyet az ESG-pontszám meghatározásához használ, egy ESG mennyiségi pontszám, mely hét osztályba sorolható A-tól (a legjobb pontszámú univerzum) G-ig (a legrosszabb pontszámú univerzum).

Az ESG-pontszámokhoz a következő forrásokból származó adatok kerülnek felhasználásra: Moody, ISS-Oekom, MSCI és Sustainalytics.

A külső adatszolgáltatók adatminőségi ellenőrzésében az Alapkezelő nem vesz részt, azt kizárólag az Amundi Csoport Globális Adatkezelési Egysége végzi és irányítja.

A külső adatokat az Amundi Csoport Globális Adatkezelési Egysége gyűjti össze, ellenőrzi, és azokat beilleszti az SRI modulba. Az SRI modul egy Amundi Csoport által fejlesztett eszköz, amely biztosítja a külső adatszolgáltatóktól származó ESG-adatok gyűjtését, minőségellenőrzését és feldolgozását.

Emellett az Amundi Csoport saját módszertana szerint kiszámítja a kibocsátók ESG minősítését.

Az ESG-pontszámok meghatározásához az Amundi Csoport külső adatszolgáltatóktól származó adatokat, az Amundi Csoport által végzett belső ESG értékelés eredményeit, vagy a professzionális ESG-pontszámok és -értékelések nyújtására elismert, szabályozott harmadik féltől származó adatokat használ. Az intézményi szintű kötelező ESG-jelentések hiányában a becsült adatok az adatszolgáltatók módszertanának alapvető részét képezik.

Az Alapkezelő módszertani korlátai az ESG-adatok használatához kapcsolódik. Az ESG-adatok szabványosítása jelenleg zajlik, ami hatással lehet az adatok minőségére; az adatok lefedettsége szintén korlátot jelent. A jelenlegi és jövőbeli szabályozás javítani fogja a szabványosított jelentéstételt és a vállalati közzétételt, amelyre az ESG-adatok támaszkodnak.

Az Amundi Csoport az ESG-pontszámokat minden hónapban újraszámítja a kvantitatív módszertana szerint.

Az Alapkezelő szerepvállalási, valamint a szavazati jogok gyakorlásával kapcsolatos döntéseit az általa kezelt kollektív befektetési formák befektetői (a továbbiakban „alapok”) érdekeit szem előtt tartva hozza meg, figyelembe véve a lentiekben kiemelt, a szavazási gyakorlatot befolyásoló szempontokat is.

Az Alapkezelő az Alap SFDR 8. cikk (1) bekezdésének való megfelelését, azaz környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítását nem ESG jellemzőkkel rendelkező referenciamutató kijelölésével kívánja biztosítani, hanem az alkalmazott ESG módszertanával – értékelési, kiválasztási metódusával és kizárási politikájával. Az Alapkezelő az Alap fenntarthatósági teljesítményének mérésére nem használ kijelölt ESG referenciamutatót.

II. A JELENTŐS KÁROKOZÁS ELKERÜLÉSE A FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSI CÉLKITŰZÉS TEKINTETÉBEN

A „jelentős károkozás elkerülését célzó elv” főszabályként a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Jelen Alap többi részének (amely elérheti a 100%-ot is) alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

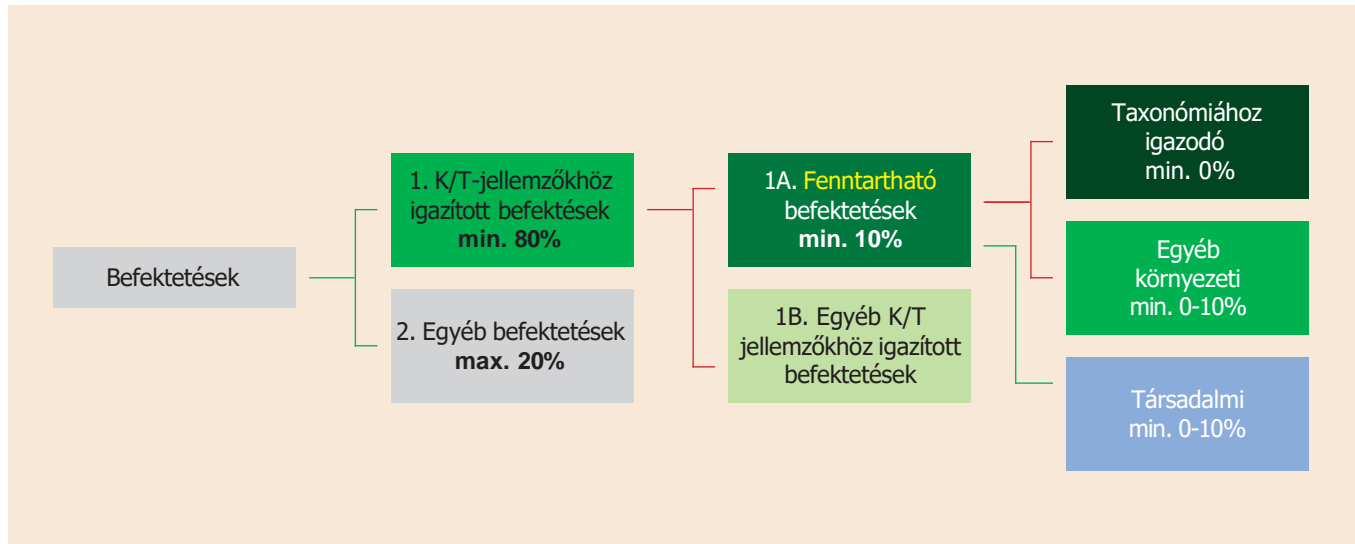
III. A PÉNZÜGYI TERMÉK FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSI CÉLKITŰZÉSE

Ez a pénzügyi termék előmozdít környezeti és társadalmi jellemzőket, de nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel.

IV. BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

Figyelemmel az alap zártkörűségére tekintettel a befektetési stratégiáról az általános információk a befektetési egységekhez kötött életbiztosítás szerződési feltételében található.

V. BEFEKTETÉSEK ARÁNYA



Az Alap portfóliójában legalább 80%-os súlyt képviselnek az elsősorban nemzetközi részvénypiacokat megcélzó kollektív befektetési formák. A kollektív befektetési eszközök egyaránt lehetnek az Amundi nemzetközi alapkezelő csoport által kezelt befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), illetve egyéb befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek). Ezen felül korlátozott mértékben egyedi kötvény- és részvénypiaci befektetések és likviditást javító hazai állampapírok és pénzügyi eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) is helyet kaphatnak a portfólióban.

Az Alap fenntartható befektetéseinek minimum aránya: 10%.

Az Alap a környezeti jellemzők előmozdítását a Taxonómia Rendelet 9. cikkének a) és b) pontjában említett környezeti célkitűzés tekintetében első sorban nem a Taxonómia Rendelet keretrendszerével összhangban törekszik megvalósítani. Az Alapnak környezeti jellemzők előmozdítására való fókuszáltsága okán, jelenleg nem célja az EU Taxonómia Rendeletben definiált környezeti szempontból fenntartható befektetések célzott megvalósítása. Az Alap mögöttes befektetésein keresztül tervezetten minimum 0 %-os mértékben valósít(hat) meg az EU Taxonómia Rendelet szerinti környezeti célú fenntartható befektetést.

Az Alap esetében az esetlegesen eszközölt (konkrét maximális mérték nélkül), a befektetési politikába illeszkedő környezeti célú fenntartható befektetések felelhetnek meg környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumoknak. Jelen Alap többi részének (amely elérheti a 100%-ot is) alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

VI. A FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSI CÉLKITŰZÉS NYOMON KÖVETÉSE

Az Alapkezelő az Alap fenntarthatósági teljesítményének mérésére nem használ kijelölt fenntarthatósági mutatókat és ESG referenciamutatót sem.

A fenntarthatósági mutató szerepét a főbb káros hatások mérésére szolgáló indikátorok is elősegítik, amelyről részletesebb információt az ezen mutatók figyelésére vonatkozó specifikus kérdések tartalmazzák.

VII. MÓDSZERTAN

Az Alap egyik meghatározó tulajdonsága a felelős befektetések iránti elkötelezettség, így az ESG (E – Environmental/környezeti, S – Social/társadalmi, G – Governance/vállalatirányítási) szempontrendszer figyelembevétele a befektetési célpontok kiválasztása során.

Így a portfólió kialakítása során a hagyományos befektetési preferenciák mellett kitüntetett szerepet kapnak a hosszú távú fenntarthatósági szempontok, ezen belül elsősorban a környezetvédelem és a klímavédelem, valamint a válla-

latirányítási szempontok. A portfólióban lévő eszközök minimum 80%-át „ESG” szempontrendszer alapján kialakított befektetések teszik ki. Ezek a befektetések a következők lehetnek:

- az Amundi Csoport kritériumrendszere, vagy más nemzetközileg elfogadott minősítő cég (kiemelten: MSCI) besorolása alapján ESG szempontok alapján szűrt kollektív befektetések,
- ESG minősítést/megnevezést használó, ESG referenciaindexet követő vagy a normál piaci indexek ESG minősítését vállaltan felülteljesítő kollektív befektetési formák, beleértve az ESG minősítéssel rendelkező, fenntartható gazdaságba fektető tematikus alapokat is.

ESG három dimenziójának bemutatása:

1. **Környezeti dimenzió:** azt méri fel, hogy a kibocsátók milyen közvetlen és közvetett terhelést jelentenek a természeti környezetükre, például hogyan kontrollálják az energia felhasználásukat, hogyan próbálják csökkenteni az üvegházhatású gázok kibocsátását vagy elkerülni a természeti erőforrások kimerítését és védeni a biológiai sokszínűséget.
2. **Társadalmi dimenzió:** a kibocsátók tevékenységének két fő szempontrendszer szerinti értékelése, hogyan fejleszti a környezetében levő humántőkét és milyen mértékben respektálja az emberi jogokat.
3. **Vállalatirányítási szempontok:** értékeli a kibocsátók vállalatirányításának hatékonyságát, azaz mennyire képes a vállalat hosszú távon értéket teremteni a tevékenysége által érintettek számára.

A szempontrendszer lehetővé teszi az összes értékpapír kibocsátó átfogó, standardizált és szisztematikus elemzését azok eszközosztályától (részvények, kötvények, pénzpiac) függetlenül.

Az egyes dimenziókon belül megkülönböztethetünk általános és iparág specifikus kritériumokat, melyeknek mélyebbre ható vizsgálatát az Alapkezelő nem végzi.

Az Alapkezelő vállalja, hogy külön figyelmet fordít arra, hogy jelen Alap befektetései során kizárólag az SFDR 8. és 9. cikkének megfeleltethető pénzügyi termékek vásárlását eszközöli. Ebből kifolyólag, ha a kibocsátó vállalja, hogy az általa kibocsátott kollektív befektetési forma megfelel ezeknek a szabályozásoknak, valamint a közzétételeiben az ezekre vonatkozó minden releváns információt szerepeltet, az Alapkezelőnek csak ellenőrzési kötelezettsége van a pénzügyi termékek besorolását illetően.

VIII. ADATFORRÁSOK ÉS ADATFELDOLGOZÁS

Az Alapkezelő az Alapban elhelyezendő egyes befektetések ESG értékelése során a Kezelési szabályzatban bemutatott módszertannal párhuzamosan kizárólag az Amundi Csoport által alkalmazott adatbázisokra, külső szolgáltatók adataira támaszkodik. Ezek az adatok nem minősülnek egységes fenntarthatósági mutatókról való egységes adat-szolgáltatásnak, azonban figyelembe vesznek olyan adatbázisokat, illetve gyűjtenek adatokat, amelyek hozzájárulnak bizonyos fokú fenntarthatósági szempontú értékeléshez – kiemelten: „E” environmental jellemző minősítése – pl. a széndioxid-kibocsátás mérése, karbonlábnyom meghatározása stb.

Az Amundi Csoport a befektetési eszközök értékelése során az alábbi külső szolgáltatók adataira támaszkodik:

IX. MÓDSZERTANI ÉS ADATKORLÁTOK

A módszertani korlátok az ESG-adatok használatához kapcsolódik. Az ESG-adatok szabványosítása jelenleg zajlik, ami hatással lehet az adatok minőségére; az adatok lefedettsége szintén korlátot jelent. A jelenlegi és jövőbeli szabályozás javítani fogja a szabványosított jelentéstételt és a vállalati közzétételt, amelyre az ESG-adatok támaszkodnak.

X. ÁTVILÁGÍTÁS

A termék besorolása kapcsán a Biztosító kellő körültekintéssel jár el.

A befektetési alap fenntarthatósági jellemzőit, valamint a Közzétételi Rendelet szerinti besorolását elsősorban az alapkezelő (k) tájékoztatása alapján fogadja el, aki(ke)t szintén köt a kellő gondosság elve.

XI. SZEREPVÁLLALÁSI POLITIKÁK

A Biztosító nem rendelkezik meghatározó részesedéssel azokban a tőzsdén jegyzett vállalatokban, amelyekben részvényt birtokol közvetlenül, így érdemi befolyása nincs az adott vállalat döntéshozatali folyamataira

A Biztosító, a felelős befektetések, az „ESG” képviselőjeként támogatja a környezeti, szociális és vállalat-irányítási kérdésekben elismert globális irányító testületeket, amelyek a megfelelő kizárási politikák bevezetésével fenntartható üzleti gyakorlatok alkalmazását segítik elő a környezetvédelem, a tisztességes foglalkoztatási gyakorlatok, a diszkrimináció tilalma és az emberi jogok védelmének szószólóiként.

XII. A FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSI CÉLKITŰZÉS ELÉRÉSE

A fenntarthatósági tényezők előmozdítása érdekében célkitűzések elérése érdekében az Alapban lévő eszközök minimum 80%-át ESG szempontrendszer alapján is értékelt és kiválasztott befektetések teszik ki, amelyekben érvényesül a magasabb ESG minősítéssel rendelkező eszközök preferenciája.

Az Alap zártkörűségére tekintettel nem rendelkezik nyilvános dokumentációval.

A jelen zártkörű alapra vonatkozó Kezelési szabályzat átadása és megismerése a Befektető által közvetlen és/vagy elektronikus úton történő átvétellel, illetve átvételi és megismerési nyilatkozattal történik.

Az Alaphoz kapcsolódó rendszeres tájékoztatási kötelezettségnek az Alap nevében az Alapkezelő köteles eleget tenni: a Kezelési Szabályzat 13. pont szerinti éves és a féléves jelentésnek, valamint a portfólióról szóló havi adat-szolgáltatásnak a Befektető számára közvetlen és/vagy elektronikus úton történő rendelkezésre bocsátásával és a nettó-eszközérték kimutatásának közzétételével. Az Alapkezelő az Alap nettó-eszközértékét a hirdetményi helyen való megjelentetésével teszi közzé az Alapkezelő honlapján: www.signalidunafundinvest.com