



**BIZALOM Önkéntes Nyugdíjpénztár**  
Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/b.  
Adószám: 18061457-1-42  
Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713  
Tel./Fax: (06) 1- 351-4843 Tel.: (06) 1- 351-0372  
Honlap: [www.bizalompenztar.hu](http://www.bizalompenztar.hu) e-mail: [info@bizalompenztar.hu](mailto:info@bizalompenztar.hu)

## **A BIZALOM NYUGDÍJPÉNZTÁR A FENNTARTHATÓSÁG SZEMPONTJÁBÓL KÁROS HATÁSOKRA VONATKOZÓ KÖZZÉTÉTELE AZ SFDR RENDELET 4. CIKKE SZERINT**

A Bizalom Nyugdíjpénztár vagyonkezelési tevékenységét teljes egészében három vagyonkezelő szervezethez helyezte ki. Ezek a szervezetek a következők:

- Amundi Alapkezelő Zrt.
- Erste Alapkezelő Zrt.
- Hold Alapkezelő Zrt.

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelete alapján a Pénztár nyilatkozik, hogy a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait olyan módon veszi figyelembe, ahogy és amikor a Pénztár vagyonának kezelésével megbízottak ezt közzé teszik. Ezek a nyilatkozatok alábbi oldalakon érhetők el:

Amundi Alapkezelő Zrt.:

<https://www.amundi.hu/intezmenyi/Common-Content/Amundi-Hungary/SFDR-HU-aloldal>

Erste Alapkezelő Zrt.:

<https://www.erste-am.hu/hu/maganbefektetok/fenntarthatosag/fenntarthatosagi-kozzetetelek>

Hold Alapkezelő Zrt.: <https://hold.hu/#!/fenntarthatobefektetesek>

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 Pénztár pénzügyi, jövedelmi és vagyoni helyzetére, továbbá hírnevére. A Pénztár felelős pénzügyi piaci szereplőként különös hangsúlyt fektet az általa kínált portfóliókban szereplő eszközöknek, valamint saját tevékenységének társadalmi és környezeti hatásaira.

A Pénztár a fenntarthatóság kérdésében követni szándékozik 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.

A Pénztár törekszik arra, hogy a vagyonkezeléssel megbízott szervezetek befektetési döntéshozatali folyamata minden releváns kockázatra kiterjedjen, beleértve azokat 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 kockázatok, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem.

A Pénztár számára elengedhetetlenül fontos, hogy olyan széleskörű és átfogó kockázatkezelési rendszert követeljen meg a vagyonkezelőtől, amely a Pénztár felügyelete alatt a vagyonkezeléssel kapcsolatos fenntarthatósági kockázatokat hatékonyan azonosítja, méri, figyelemmel kíséri és ellenőrzi.

A Pénztár elkötelezett ESG teljesítményének javítása, a felelősségteljes üzleti tevékenység és a hosszú távú gondolkodás mellett.

Az ESG rövidítés *environmental* (környezeti), *social* (társadalmi) és *governance* (vállalatirányítás) szavakból tevődik össze, és olyan célkitűzések és kritériumok összefoglalójának tekinthető, amelyek a társadalmilag érzékeny problémákra keresnek megoldást.

Befektetések tekintetében a fenntarthatósági/ESG szemlélet, olyan befektetési stratégiát takar, amely a gazdálkodó szervezetek fenntarthatóságot célzó törekvéseit, így a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokat is figyelembe veszi a döntéshozatal során. A befektetési stratégia célja, hogy a befektetett tőke gyarapítása mellett a rendelkezésre álló pénzeszközök megfelelő allokálásával elősegítse egy fenntarthatóbb jövő megteremtését. A gyakorlatban a stratégia megvalósítása során a tőkepiacon a befektetők kerülnek a fenntarthatósági szempontok alapján káros tevékenységet folytató gazdálkodó szervezeteket, és befektetési lehetőséget keresnek a fenntarthatósági szempontok alapján hasznos tevékenységet folytató gazdálkodó szervezetekbe. Napjainkban már egyre nagyobb mennyiségben állnak rendelkezésre adatok, amelyek alapján visszamérhetők egy gazdálkodó szervezet tevékenységének környezetre, társadalomra és vállalatirányítási normákra gyakorolt hatásai.

Ezeknek az adatoknak a felhasználásával a befektetőknek ma már lehetősége van a fent leírt befektetési stratégia egyre szélesebb körben való alkalmazására.

A Pénztár elkötelezett amellett, hogy vállalatirányítási és befektetési folyamataiba integrálja az ESG elveket, célokat. Ilyenek különösen, de nem kizárólagosan a klímaváltozás elleni küzdelem, a természeti erőforrások védelme, a megfelelő termékminőség garantálása, a munkavállalói jogok védelme, a transzparens működés, valamint a korrupció és pénzmosás elleni fellépés.

A Pénztár támogatja a kiegyensúlyozott fejlődést, amelynek célja a tőkeáramlás fenntartható beruházások felé történő átirányítása. A Pénztár a vagyongazdálkodók által rendszeresen készített és rendelkezésére bocsátott kimutatásokon keresztül tájékozódik és figyelemmel kíséri a fenntarthatósági kockázatok alakulását és amennyiben a feltárt kockázat magasabb lesz, mint a Pénztár fenntarthatósági kockázatvállalási hajlandósága, akkor a Pénztár megteszi a megfelelő intézkedéseket a kockázat mérséklése érdekében.

Budapest, 2021. június 30.

