



Nyilatkozat a fenntartható befektetésekről

1. AZ ESG JELENTÉSE

Az „ESG” három angol szó kezdőbetűjéből álló betűszó. A három szó a felelős befektetési politika három kulcsterületét jelöli meg, melyek a környezet, a társadalom és az irányítás. A felelős befektetés általános értelemben olyan befektetéseket jelent, amelyek kellően figyelembe veszik a befektetés hosszú távú hatását a lakosságra, a környezetre és a társadalom egészségére.

- Az „E” (environmental, magyarul: környezeti) arra a szempontra utal, hogy a vállalatok milyen hatással vannak környezetükre. Ide tartozik többek között a vállalat hulladékkezelési képessége, illetve az, hogy milyen mértékben hasznosítja és veszi igénybe az adott térségben elérhető erőforrásokat.
- Az „S” (social, magyarul: társadalmi) szempont vizsgálatok az a kérdés, etikus-e a vállalat működése, kellően megbecsüli-e alkalmazottait, továbbá elősegíti-e alkalmazottai és ügyfelei egészségét és biztonságát.
- A „G” (governance, magyarul: irányítás) szempont a vállalatirányítás felelősségteljes voltának vizsgálatát jelenti, olyan tényezőket, mint a vezetők díjazása, a vezető testületeken belüli sokszínűség, a vezetők függetlensége, korrupcióellenesség és adópolitika.

2. ÁLTALÁNOS FENNTARTHATÓSÁGI POLITIKA ÉS KERESKEDÉSI MÓDOZATOK

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe a befektetési termékekkel az alábbi módokon hajt végre ügyleteket:

- Végrehajtás megfelelési teszt alapján
- Kizárólag végrehajtás
- Befektetési tanácsadás

A **végrehajtás megfelelési teszt alapján** és a **kizárólag végrehajtás** esetén az ESG szempontok vizsgálata az ügyfélre hárul. A befektetésre vonatkozó döntéshozatal olyan szempontok alapján történik, mint a vállalat pénzügyi stabilitása, üzleti stratégiája, elemzések szerinti kilátásai, befektetési lehetőségeinek kiaknázása stb. Kizárólag az ügyfél dönti el, figyelembe veszi-e az ESG szempontokhoz kapcsolódó kockázatokat a befektetési döntéseinek meghozatalakor.

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepét illetően az ESG kritériumok és a befektetések fenntarthatósága csak a **befektetési tanácsadás** esetében érvényesülnek szempontként. A befektetési tanácsadási szolgáltatással kapcsolatos további információk a „A befektetési tanácsadás és más befektetési szolgáltatások nyújtása során érvényesített alapelvek” c. dokumentumban található.

3. A FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZATOK IDŐBELISÉGE

Rövid táv

Rövid távon a fenntarthatósági kockázat általában valamely kedvezőtlen esemény kockázatát jelenti. Az ilyen kockázat általában csak akkor befolyásolja a befektetés hozamát, ha az esemény valóban bekövetkezik. Ilyenek lehetnek többek között a balesetszerűen bekövetkező események (amelyek bírósági eljárást eredményezhetnek, pl. környezetkárosítás miatt indított kártérítési igény kapcsán), a peres ügyek és büntetések (pl. a szociális területet szabályozó jogszabályok be nem tartása miatt) vagy a botrányok (pl. a vállalatról negatív hírek jelennek meg az ellátási láncban előforduló emberi jogi jogsértések miatt).

Hosszú táv

Hosszú távon a fenntarthatósági kockázat olyan jelenségeket jelent, amelyek valószínűsége az idő előrehaladtával változik. Ilyen kockázatot hordoz például az olyan üzleti tevékenység, amely az éghajlatváltozás következtében bizonyos nyomásnak lehet kitéve (pl. az autóipar egyes területei), az ügyfelek változó termékpreferenciája (pl. a fenntarthatóbb termékek előnyben részesítése), a munkaerő-toborzással kapcsolatos nehézségek, az emelkedő költségek stb. Tekintettel arra, hogy az ilyen kockázatok alakulása hosszú távú folyamat, a vállalatok lépéseket tehetnek a kockázat mérséklésére, például termékválasztékuk módosításával, ellátási láncuk javításával stb.

4. A KEDVEZŐTLEN HATÁSOK FIGYELMEN KÍVÜL HAGYÁSA

A befektetések fenntarthatósági kockázatairól az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló (EU) 2019/2088 (2019. november 27.) rendelete rendelkezik. A piac jelenleg az új jogszabállyal való ismerkedés szakaszában van, következésképp a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe egyelőre még nem ültette át eljárásaiba a fenntarthatóság szempontjából káros hatások rendelet szerinti értékelését. A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe elsősorban akkor lesz képes a fenntarthatósági kockázatok mérlegelésére, ha lehetősége lesz elemezni az egyes termékek kibocsátói által szolgáltatott olyan adatokat, amelyekből megismerhető az ESG és a fenntarthatósági szempontokkal kapcsolatos megközelítésük. A rendszeres piacfigyelés lehetővé teszi a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe számára, hogy az említett dokumentumban szereplő információkat aktualizálja, és szolgáltatásai nyújtása során az új tényeket és körülményeket kellően figyelembe vegye. A fenntarthatóság szempontjából káros hatások kockázatának értékelése a Patria Finance Magyarországi Fióktelepe és a CSOB Csoport számára egyaránt prioritást jelent.

5. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe az ESG-elveket a munkavállalóinak motivációs rendszerébe nem építette be. A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe javadalmazási politikáját a fair play elve vezérli. Alkalmazottait arra ösztönzi, hogy ügyfelei számára mindenkor kizárólag olyan magas színvonalú befektetési szolgáltatásokat nyújtsanak, amelyek megfelelően figyelembe veszik az ügyfél befektetési preferenciáit, továbbá az ügyfél célpiacát, kockázatvállalási hajlandóságát és befektetési profilját, valamint egyéb kritériumokat és jellemzőket. Eközben a Patria Finance Magyarországi Fióktelepének felső vezetése számára a felelős magatartás

és a fenntarthatóság, beleértve az éghajlati szempontokat és a felelős vállalatirányítást is, alapvető fontosságú célok.

6. A BEFEKTETÉS FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZATÁNAK BEÉPÍTÉSE A BEFEKTETÉSI TANÁCSADÁSBA

A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe nem veszi figyelembe a fenntarthatósági elveket egy adott ügyfél befektetési stratégiájának megválasztásakor, de figyelemmel kíséri a fenntartható termékekkel kapcsolatos fejleményeket és trendeket, valamint a kapcsolódó fenntarthatósági kockázatokat. A Patria Finance Magyarországi Fióktelepe által bevezetett fenntarthatósági eljárásokról az ügyfelek a társaság honlapján tájékozódhatnak.

7. A FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZATOK HATÁSA A PÉNZÜGYI TERMÉKEK HOZAMÁRA

A pénzügyi termékek hozamát kedvezőtlenül befolyásolhatják olyan kockázati tényezők, mint pl. a környezetet vagy társadalmat érintő események (balesetszerűen bekövetkezett környezetszennyezés, az emberi jogok nem megfelelő védelme és az ilyenből fakadó negatív hírverés; lásd még a fenti 3. A FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZATOK IDŐBELISÉGE pontot). Ha ezek a kockázatok valósággá válnak, az kedvezőtlen hatással lehet a választott befektetési termék teljesítményére.