

9. sz.melléklet

ALKALMASSÁGI TESZT**TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

Ügyfél neve:	
Ügyfél születési helye és ideje:	
Ügyfél édesanyjának neve:	
Ügyfél elérhetősége (e-mail cím, telefon):	

Jelen teszt érvényessége

- ☐ az Ügyfél minden Gránit Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelt portfóliójára kiterjed.
☐ csak az Ügyfél következő megjelölésű portfóliójára terjed ki: _____

Ügyfél nyilatkozata

Elfogadom, hogy jelen értékeléssel a Gránit Alapkezelő Zrt. célja, hogy az érdekeimnek legmegfelelőbb módon tudja nyújtani szolgáltatását. Fontos, hogy a következő kérdésekre naprakész, pontos és teljeskörű választ kapjon.

Elfogadom, hogy a Gránit Alapkezelő Zrt. csak pontos és teljes körű információk birtokában ajánlhat számomra megfelelő terméket vagy szolgáltatást. A megfelelő információk hiányában a Gránit Alapkezelő Zrt. nem adhat befektetési tanácsadást és portfóliókezelés szolgáltatást számomra.

Kelt:

Ügyfél aláírása**I. Vagyoni helyzet**

1. Mi az Ön jövedelmének fő forrása? (Több is választható)

- ☐ Bér jellegű jövedelem
☐ Befektetésekből származó jövedelem
☐ Ingatlanbefektetésekből származó jövedelem
☐ Vállalkozásból származó jövedelem
☐ egyéb jövedelem

2. Mennyi az ön háztartásának rendszeres havi nettó jövedelme?

- ☐ Kevesebb, mint 950 ezer Ft
☐ 950 ezer és 1.4 millió Ft közé tehető
☐ Több, mint 1.4 millió Ft

3. Van Önnek jelenleg komolyabb fennálló pénzügyi kötelezettsége? (pl.: lakáshitel, személyi kölcsön)
- ☐ Nem tartozom
 - ☐ Van, de mértéke nem befolyásolja befektetési döntéseimet
 - ☐ Van, amelynek mértéke befolyásolja befektetési döntéseimet
4. Mennyi az ön háztartásának rendszeres havi pénzügyi kötelezettsége? (pl.: lakáshitel, személyi kölcsön)
- ☐ Nem tartozom
 - ☐ Tartozom, de kevesebb a havi pénzügyi kötelezettségem összege, mint 250 ezer Ft
 - ☐ Tartozom, és nagyobb a havi pénzügyi kötelezettségem összege, mint 250 ezer Ft
5. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e Ön a likvid eszközök kategóriájába tartozó megtakarítással? (készpénz, bankbetét)
- ☐ Nem rendelkezem
 - ☐ Igen, értéke kevesebb, mint 20 millió Ft
 - ☐ Igen, értéke 20-50 millió Ft közé tehető
 - ☐ Igen, értéke több, mint 50 millió Ft
6. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e Ön értékpapír befektetéssel? (állampapír, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy)
- ☐ Nem rendelkezem
 - ☐ Igen, értéke kevesebb, mint 20 millió Ft
 - ☐ Igen, értéke 20-50 millió Ft közé tehető
 - ☐ Igen, értéke több, mint 50 millió Ft
7. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e Ön ingatlan befektetéssel?
- ☐ Nem rendelkezem
 - ☐ igen, kevesebb, mint 50 millió Ft
 - ☐ igen, 50 és 100 millió Ft közé tehető
 - ☐ igen, több, mint 100 millió Ft
8. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e Ön egyéb megtakarítással? (műtárgyak..stb)
- ☐ Nem rendelkezem
 - ☐ Igen, értéke kevesebb, mint 20 millió Ft
 - ☐ Igen, értéke 20-50 millió Ft közé tehető
 - ☐ Igen, értéke több, mint 50 millió Ft

II. Pénzügyi ismeretek

9. Végzettségét illetően az alábbiak közül Önre mely állítás igaz?

- ☐ Gazdasági középfokú végzettséggel rendelkezem
- ☐ Gazdasági felsőfokú végzettséggel rendelkezem
- ☐ Nincs gazdasági végzettségem, de jelenlegi/korábbi munkaköröm pénzügyi ismereteket igényel/igényelt
- ☐ Nincs gazdasági végzettségem, és jelenlegi/korábbi munkaköröm sem igényel/igényelt pénzügyi ismereteket

10. Ön szerint miről szól a vállalatunk által nyújtott szolgáltatás, a portfóliókezelés?

- ☐ Befektetési döntéseimet magam hozom meg, a döntés meghozatala során általában nem kérem szakember segítségét.
- ☐ Minden általam meghozott befektetési döntés előtt konzultálok az általam megbízott szakemberrel.
- ☐ A befektetési döntéseket egy szakember hozza meg helyettem.

11. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a részvényre legjobban illő definíciót!

- ☐ A részvény az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ A részvény egy olyan értékpapír, amely a kibocsátó vállalatban szerzett tulajdonjogot testesíti meg a befektető számára.
- ☐ A részvény az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A részvény egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

12. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a bankbetételre legjobban illő definíciót!

- ☐ A bankbetét egy olyan értékpapír, amely a kibocsátó vállalatban szerzett tulajdonjogot testesíti meg a befektető számára.
- ☐ A bankbetét az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A bankbetét az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után
- ☐ A bankbetét egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

13. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül az állampapírra legjobban illő definíciót!

- ☐ Az állampapír az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ Az állampapír az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ Az állampapír egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.
- ☐ Az állampapír egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyonból.

14. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a vállalati kötvényre legjobban illő definíciót!

- ☐ A vállalati kötvény kizárólag jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, névre szóló, átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely mögött ingatlanfedezetű hitelekkel származó követelések állnak
- ☐ A vállalati kötvény az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ A vállalati kötvény egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.
- ☐ A vállalati kötvény az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

15. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a származtatott ügyletre legjobban illő definíciót!

- ☐ A származtatott ügylet egy olyan tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporthoz vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik
- ☐ A származtatott ügylet egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyonból.
- ☐ A származtatott ügylet kizárólag jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, névre szóló, átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely mögött ingatlanfedezetű hitelekkel származó követelések állnak
- ☐ A származtatott ügylet egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

16. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a befektetési jegyre legjobban illő definíciót!

- ☐ A befektetési jegy egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporthoz vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik

- ☐ A befektetési jegy egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyonból.
- ☐ A befektetési jegy az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A befektetési jegy egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

17. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a jelzáloglevélre legjobban illő definíciót!

- ☐ A jelzáloglevél egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporthoz vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik
- ☐ A jelzáloglevél az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ A jelzáloglevél az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A jelzáloglevél kizárólag jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, névre szóló, átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely mögött ingatlanfedezetű hitelekkel származó követelések állnak

18. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a hosszabb visszaváltású ingatlan befektetési jegyre legjobban illő definíciót!

- ☐ Az ingatlan befektetési jegy olyan értékpapír, amely a befektetési alap közös vagyonából, elsősorban ingatlanokba fektetett eszközökből való részesedést testesít meg
- ☐ Az ingatlan befektetési jegy az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ Az ingatlan befektetési jegy egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.
- ☐ Az ingatlan befektetési jegy egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporthoz vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik

19. Az Ön megítélése szerint a következő két pénzügyi eszköz közül általánosságban melyik a kockázatosabb befektetés?

- ☐ Vállalati kötvény
- ☐ Bankbetét

20. Az Ön megítélése szerint a következő két pénzügyi eszköz közül általánosságban melyik a kockázatosabb befektetés?

- ☐ Állampapír
- ☐ Részvény

21. Jelölje be, mely pénzügyi terméket vásárolta az elmúlt 5 évben az alábbiak közül? (Több is választható)

- ☐ Állampapír
- ☐ Bankbetét
- ☐ Befektetési jegy
- ☐ Részvény
- ☐ Származtatott ügylet
- ☐ Nem vásároltam még a fent említett eszközök egyikéből sem

III. Befektetési célok

22. Mi az Ön által tervezett befektetésnek várható futamideje?

- ☐ Nagyon rövid távú (1 éven belüli)
- ☐ Rövid távú (1-2 évig terjedő)
- ☐ Középtávú (2-5 évig terjedő)
- ☐ Hosszú távú (5 évet meghaladó)

23. Hajlandó lenne-e magasabb hozam reményében hosszabb időtávra befektetni pénzét?

- ☐ Nem, kizárólag a rövid távú befektetést preferálom
- ☐ Igen, 2-5 év közötti időszak kényelmes lenne számomra
- ☐ Igen, 5 évnél hosszabb időtávra is befektetném pénzemet

24. Tervez-e nagyobb kiadást az elkövetkezendő időszakokban? (pl.: ingatlanvásárlás, lakásfelújítás, hiteltörlesztés, nagyobb értékű autóvásárlás, esküvő)

- ☐ Nem
- ☐ Igen, 1 éven belül
- ☐ Igen, az elkövetkezendő 1-2 év során
- ☐ Igen, az elkövetkezendő 2-5 év során

25. Ha az előző kérdésre igennel válaszolt: Mekkora összegben tervezi a kiadást?

- ☐ Jelenleg tervezett befektetésem 20%-a alatt
- ☐ Jelenleg tervezett befektetésem 20% és 50%-a között
- ☐ Jelenleg tervezett befektetésem 50%-a fölött

26. Az ingatlan alapokra vonatkozóan, befektetése mekkora százalékában tolerálja - a magasabb hozam realizálása reményében - a hosszabb (180-360 nap) visszaváltási időt?

- ☐ Ingatlan kitettséggű befektetésem 25%-ánál kisebb mértékben tolerálom
- ☐ Ingatlan kitettséggű befektetésem 25% és 50%-a közötti mértékben tolerálom
- ☐ Ingatlan kitettséggű befektetésem 50% és 75%-a közötti mértékében tolerálom
- ☐ Ingatlan kitettséggű befektetésem akár 75%-át meghaladó mértékben is tolerálom

IV. Kockázattűrő képesség

27. Mi az Ön befektetési célja?

- ☐ Befektetett tőkém értékének megőrzése.
- ☐ Befektetett tőkém infláció feletti hozammal való növelése.
- ☐ Kiegyensúlyozott hozamot szeretnék elérni, mérsékelt kockázatvállalás mellett
- ☐ Magasabb hozamot szeretnék elérni, fokozott kockázatvállalás mellett

28. Egy magas kockázatú és ezáltal magasabb várható hozammal rendelkező befektetése 10%-ot veszít az értékéből, hogyan reagál?

- ☐ Azonnal eladom a befektetésemet
- ☐ Megvárom, hogy befektetésem a veszteség előtti szintet elérje. Mikor ez megtörténik, eladom
- ☐ Tartom befektetésemet, annak reményében, hogy profitot tudok rajta realizálni később
- ☐ További befektetéseket eszközölök az alacsonyabb átlagár elérése érdekében

29. Hajlandó lenne-e nagyobb kockázatú befektetési terméket vásárolni a magasabb hozam reményében?

- ☐ Olyan befektetési terméket vásárolnék, amivel a piaci viszonyok függvényében jellemzően kismértékű veszteség érhet (0-10 %-os veszteséget tolerálok)
- ☐ Olyan befektetési terméket vásárolnék, amivel a piaci viszonyok függvényében közepes mértékű veszteség érhet (10-25 %-os veszteséget tolerálok)
- ☐ Igen, olyan eszközt is vásárolnék, amelyen akár a fent említetteknél jelentősen magasabb veszteséget is realizálhatok (25-50 % vagy annál nagyobb mértékű veszteséget is tolerálok)

Tájékoztató és nyilatkozat a fenntarthatósági preferenciák kiigazításáról

I. Tájékoztató

Tisztelt Ügyfelünk!

A Gránit Alapkezelő Zrt. („Alapkezelő”) tájékoztatja, hogy jelenleg az általa nyújtott szolgáltatás keretében nem érhető el olyan pénzügyi eszköz, amely megfelelne az Ön „Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőívben” („Kérdőív”) meghatározott fenntarthatósági preferenciáinak. Az Ön fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő pénzügyi eszköz hiányában az Alapkezelő – a vonatkozó uniós szabályozás alapján – nem hozhat ilyen eszközökkel való ügyletkötésre vonatkozó döntést, azaz nem nyújthat Önnek portfóliókezelési szolgáltatást.¹

Ugyanakkor a jogi szabályozás lehetővé teszi, hogy Ön a fenntarthatósági preferenciáit kiigazítsa.² A kiigazítással módosítani tudja a Kérdőívben megadott, fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információkat. A kiigazítás annak érdekében történik, hogy az Alapkezelő az Ön eszközeit az Ön javára pénzügyi eszközökbe tudja fektetni.

Gránit Alapkezelő Zrt.

II. Nyilatkozat

Alulírott, [*]; (lakcím/székhely: [*], születési hely és idő/cégjegyzék-[nyilvántartási]szám: [*], anyja neve/adószám: [*]) az Alapkezelő fenti tájékoztatását tudomásul vettem, és nyilatkozom arról, hogy a Kérdőívben az általam meghatározott fenntarthatósági preferenciáimra vonatkozó információkat kiigazítom annak érdekében, hogy az Alapkezelő a portfóliókezelési szolgáltatása keretében az eszközeimet be tudja fektetni. A kiigazításra vonatkozó döntésem indokai az alábbiak (az indokok feltüntetése nem kötelező):

Kelt,

Ügyfél Gránit Alapkezelő Zrt.

¹ A Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről („Rendelet”) 54. cikk (10) bekezdés

² Rendelet 54. cikk (10) bekezdés

Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőív^[RS1]

Az Európai Parlament és Tanács, valamint az Európai Bizottság átfogó jogszabálycsomagot fogadott el annak érdekében, hogy Unió-szerte ösztönözze a pénzügyi forrásoknak a fenntartható tevékenységek felé irányuló áramlását. A jogszabálycsomag lehetővé teszi a befektetők számára, hogy a befektetéseket fenntarthatóbb technológiák és vállalkozások irányába tereljék, amely hozzájárul ahhoz, hogy Európa klímasemlegessé váljon. Ennek megvalósulása érdekében a jogszabálycsomag közzétételi kötelezettséget ír elő a pénzügyi piaci szereplők számára intézményi- és termék szinten egyaránt. Ezek a közzétételek segítenek a befektetőknek áttekinteni, hogy az egyes intézmények, illetve pénzügyi termékek hogyan viszonyulnak a fenntarthatósághoz.

A jogszabálycsomag előírja a Gránit Alapkezelő Zrt. („Alapkezelő”) számára, hogy tájékozódjon az Ön fenntarthatósági preferenciáiról. A tájékozódás célja, hogy az Alapkezelő az Ön érdekeinek leginkább megfelelő módon eljárva, az Ön fenntarthatósági preferenciáit is figyelembe tudja venni, egy adott pénzügyi termék Ön számára történő alkalmasságának felmérése során. Ennek eredményeként Alapkezelő a portfóliókezelési tevékenysége során kizárólag az Ön által meghatározott fenntarthatósági preferenciáknak alkalmas pénzügyi eszközt választhat a kezelt portfólióba. A fenntarthatóság kontextusában a pénzügyi termék – a vonatkozó jogszabály hatálya miatt – kizárólag befektetési alapok szintjén értelmezendő. Ez azt jelenti, hogy a fenntarthatósági preferenciáknak megfelelő pénzügyi termék kizárólag befektetési jegy lehet. Az alkalmasság értékelés részletes szabályairól bővebb információkat talál a „Megbízási szerződés portfóliókezelés tárgyában” elnevezésű szerződés 2. számú mellékletében.

Kérjük, hogy olvassa át a jelen tájékoztatót a fenntarthatósági preferenciákról („Tájékoztató”) és ennek figyelembevételével válaszoljon az Ön fenntarthatósági preferenciáinak felmérésére vonatkozó kérdésekre („Kérdőív”)!

Fontos, hogy az Ön által adott válaszok pontosak, naprakészek és teljes körűek legyenek, hiszen ennek hiányában az Alapkezelő nem tud az Ön számára leginkább alkalmas pénzügyi eszközt választani az Ön részére kezelt portfólióba. Ha Kérdőív kitöltését követően az Ön fenntarthatósági preferenciái változnának, úgy azt haladéktalanul jelezze az Alapkezelő felé!

Tájékoztatjuk, hogy a Kérdőív nem érinti az Ön kockázati besorolását, amelyet az Alapkezelő az Ön által korábban kitöltött alkalmassági kérdőív alapján állapított meg; az Ön befektetésekkkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismeretei, tapasztalatai, pénzügyi helyzete, kockázatviselési hajlandósága, befektetési célkitűzései alapján.

Tájékoztatás a fenntarthatósági preferenciákról

I. Fenntarthatósági tényezők

Fenntarthatósági tényezők alatt a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdéseket értjük.

Vannak olyan pénzügyi piaci szereplők, amelyek figyelembe veszik a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

II. Fenntarthatósági preferenciák

Az Ön arra vonatkozó döntése, hogy befektetésébe belefoglal-e a következő pénzügyi eszközök közül legalább egyet vagy többet:

- a) környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („Környezeti szempontból fenntartható befektetés”);
- b) fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („Fenntartható befektetés”);
- c) a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz, ahol ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket Ön határozza meg („Főbb káros hatásokat figyelembe vevő befektetés”).

III. Környezeti szempontból fenntartható befektetés

Egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntarthatónak minősül, ha

- d) ezen gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul egy vagy több, a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzéshez;³
- e) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzést sem;⁴
- f) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal összhangban végzik; és megfelel az Európai Bizottság 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.⁵

³ Az Európai parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelet

⁴ Környezeti célkitűzések a következők:

- a) az éghajlatváltozás mérséklése;
- b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- c) a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
- d) a körforgásos gazdaságra való áttérés;
- e) a szennyezés megelőzése és csökkentése;
- f) a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.

⁵ A taxonómia rendelet 18. cikke alapján a minimális biztosítékok egy olyan vállalkozás által alkalmazott eljárások, amely gazdasági tevékenységet folytat annak érdekében, hogy biztosítsa az összhangot a következőkkel: az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, beleértve a Nemzetközi Munkaügyi Szervezetnek a munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozatában azonosított nyolc alapvető egyezményben, valamint az Emberi Jogok Nemzetközi Törvényében rögzített elveket és jogokat. Az ezen eljárások alkalmazása során a vállalkozásoknak be kell tartaniuk az (EU) 2019/2088 rendelet 2. cikkének 17. pontjában említett jelentős károkozás elkerülését célzó elvet.

IV. Fenntartható befektetés

A fenntartható a befektetés

- a) valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy
- b) valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag, vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések,

amennyiben a fenti a)-b) pontok szerinti befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá, ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

V. Főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz

Olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat. Ezen fő káros hatások mutatóinak csoportjai a következők:

- a) Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- b) Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- c) Vízbe történő kibocsátás
- d) Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok
- e) Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
- f) Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)
- g) Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Kérdőív**VI. Fenntarthatósági preferenciák**

30. Rendelkezik Ön fenntarthatósági preferenciákkal befektetéseit illetően? (Amennyiben Ön "nem"-mel válaszolt a következő kérdés nem releváns számára)

- ☐ Igen
☐ Nem

31. Portfóliója hány százalékában birtokolna fenntarthatósági preferenciákat figyelembe vevő termékeket?

- ☐ 5-10%
☐ 10-25%
☐ 25-50%
☐ 50%-nál nagyobb mértékben

32. Milyen típusú fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközt szeretne befoglalni portfóliójába?

- ☐ A környezeti célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
☐ Társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
☐ A fentiek kombinációját megvalósító fenntartható befektetés

33. Igen válasz esetén jelölje meg, hogy mely káros hatást kívánná, hogy egy pénzügyi termék figyelembe vegye?

- ☐ Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
☐ Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
☐ Vízbe történő kibocsátás
☐ Veszélyes és / vagy radioaktív hulladék
☐ Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
☐ Emberi jogi kérdések
☐ Energiahatékonyság kérdései

Kelt:

Ügyfél

9.sz.melléklet

ALKALMASSÁGI TESZT**JOGI SZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

Cég neve:	
Adószáma:	
Székhelye:	

Jelen teszt érvényessége

- ☐ az Ügyfél minden Gránit Alapkezelő Zrt. által portfóliókezelt portfóliójára kiterjed.
☐ csak az Ügyfél következő megjelölésű portfóliójára terjed ki: _____

Ügyfél nyilatkozata

Elfogadom, hogy jelen értékeléssel a Gránit Alapkezelő Zrt. célja, hogy az érdekeimnek legmegfelelőbb módon tudja nyújtani szolgáltatását. Fontos, hogy a következő kérdésekre naprakész, pontos és teljeskörű választ kapjon.

Elfogadom, hogy a Gránit Alapkezelő Zrt. csak pontos és teljes körű információk birtokában ajánlhat számomra megfelelő terméket vagy szolgáltatást. A megfelelő információk hiányában a Gránit Alapkezelő Zrt. nem adhat befektetési tanácsadást és portfóliókezelés szolgáltatást számomra.

Kelt:

Ügyfél aláírása**I. Vagyoni helyzet**

1. Mi az Ön által képviselt szervezet bevételeinek forrása? (Több is választható)

- ☐ Fő tevékenységből származó árbevétel (termék / szolgáltatásértékesítés)
☐ Befektetésekből származó bevételek (értékpapír hozam, osztalék, kamat)
☐ Ingatlan vagy egyéb eszköz bérbeadásából származó bevételek - nem fő tevékenységből származó
☐ Állami vagy uniós támogatások, pályázati források
☐ A fent említettektől eltérő típusú bevétel

2. Mennyi az ön által képviselt szervezetnek átlagos adózás előtti eredménye (normál üzleti környezetben, nem rendkívüli években)?

- ☐ Kevesebb, mint 100 millió Ft
☐ 100 millió és 500 millió Ft közé tehető
☐ Több, mint 500 millió Ft

3. Van-e az Ön által képviselt szervezetnek jelenleg komolyabb fennálló pénzügyi kötelezettsége? (pl.: hitel, leasing)
- ☐ A szervezetnek nem áll fenn pénzügyi kötelezettségvállalása
 - ☐ Van, de mértéke nem befolyásolja a szervezet befektetési döntéseit
 - ☐ Van, amelynek mértéke befolyásolja a szervezet befektetési döntéseit
4. Mennyi az Ön által képviselt szervezet átlagos havi pénzügyi kötelezettségvállalásból származó törlesztési kötelezettsége? (Pl.: bankhitelek, lízingek, pénzügyi kötelezettségek szerződéses törlesztései – a működési jellegű kiadásokat kérjük ne vegye figyelembe!)
- ☐ Kevesebb, mint 2 millió Ft
 - ☐ 2 millió és 10 millió Ft közé tehető
 - ☐ Több, mint 10 millió Ft
5. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e az Ön által képviselt szervezet a likvid eszközök kategóriájába tartozó megtakarítással? (készpénz, bankbetét)
- ☐ Nem rendelkezik
 - ☐ Igen, értéke kevesebb, mint 100 millió Ft
 - ☐ Igen, értéke 100-500 millió Ft közé tehető
 - ☐ Igen, értéke több, mint 500 millió Ft
6. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e az Ön által képviselt szervezet értékpapír befektetéssel? (állampapír, vállalati kötvény, részvény, befektetési jegy)
- ☐ Nem rendelkezik
 - ☐ Igen, értéke kevesebb, mint 100 millió Ft
 - ☐ Igen, értéke 100-500 millió Ft közé tehető
 - ☐ Igen, értéke több, mint 500 millió Ft
7. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e az Ön által képviselt szervezet ingatlan befektetéssel?
- ☐ Nem rendelkezik
 - ☐ igen, kevesebb, mint 250 millió Ft
 - ☐ igen, 250-750 millió Ft közé tehető
 - ☐ igen, több, mint 750 millió Ft

8. Jelenleg tervezett befektetésén túl rendelkezik-e az Ön által képviselt szervezet egyéb megtakarítással? (műtárgyak..stb)
- ☐ Nem rendelkezik
 - ☐ Igen, értéke kevesebb, mint 100 millió Ft
 - ☐ Igen, értéke 100-500 millió Ft közé tehető
 - ☐ Igen, értéke több, mint 500 millió Ft

II. Pénzügyi ismeretek

9. Végzettségét illetően az alábbiak közül Önre (a szervezet nevében nyilatkozó személy) mely állítás igaz?
- ☐ Gazdasági középfokú végzettséggel rendelkezem
 - ☐ Gazdasági felsőfokú végzettséggel rendelkezem
 - ☐ Nincs gazdasági végzettségem, de jelenlegi/korábbi munkaköröm pénzügyi ismereteket igényel/igényelt
 - ☐ Nincs gazdasági végzettségem, és jelenlegi/korábbi munkaköröm sem igényel/igényelt pénzügyi ismereteket
10. Ön (a szervezet nevében nyilatkozó személy) szerint miről szól az Alapkezelő által nyújtott szolgáltatás, a portfóliókezelés?
- ☐ A befektetési döntéseket a befektetni kívánó szervezet tagjai közösen hozzák meg, a döntés meghozatala során általában nem kéri szakember segítségét.
 - ☐ Minden, a befektetni kívánó szervezet által meghozott befektetési döntés előtt konzultálni kell a portfóliókezeléssel megbízott szakemberrel.
 - ☐ A befektetési döntéseket egy szakember hozza meg a befektetni kívánó szervezet helyett.
11. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a részvényre legjobban illő definíciót!
- ☐ A részvény az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
 - ☐ A részvény egy olyan értékpapír, amely a kibocsájtó vállalatban szerzett tulajdonjogot testesíti meg a befektető számára.
 - ☐ A részvény az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
 - ☐ A részvény egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

12. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a bankbetétre legjobban illő definíciót!

- ☐ A bankbetét egy olyan értékpapír, amely a kibocsátó vállalatban szerzett tulajdonjogot testesíti meg a befektető számára.
- ☐ A bankbetét az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A bankbetét az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ A bankbetét egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

13. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül az állampapírra legjobban illő definíciót!

- ☐ Az állampapír az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ Az állampapír az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ Az állampapír egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.
- ☐ Az állampapír egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyonból.

14. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a vállalati kötvényre legjobban illő definíciót

- ☐ A vállalati kötvény kizárólag jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, névre szóló, átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely mögött ingatlanfedezetű hitelekkel származó követelések állnak
- ☐ A vállalati kötvény az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ A vállalati kötvény egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállalatnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.
- ☐ A vállalati kötvény az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

15. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a származtatott ügyletre legjobban illő definíciót

- ☐ A származtatott ügylet egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporthoz vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik
- ☐ A származtatott ügylet egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyonból.

- ☐ A származtatott ügylet kizárólag jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, névre szóló, átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely mögött ingatlanfedezetű hitelekől származó követelések állnak
- ☐ A származtatott ügyletegy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállaltnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

16. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a befektetési jegyre legjobban illő definíciót!

- ☐ A befektetési jegy egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporth vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik
- ☐ A befektetési jegy egy olyan értékpapír, ami részesedést testesít meg a befektetési alapokban kezelt vagyomból.
- ☐ A befektetési jegy az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A befektetési jegy egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállaltnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.

17. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a jelzáloglevélre legjobban illő definíciót!

- ☐ A jelzáloglevél egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporth vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik
- ☐ A jelzáloglevél az egyik leggyakoribb és legbiztonságosabb megtakarítási forma, amely esetén a bank előre meghatározott módon köteles kamatot fizetni a nála elhelyezett összeg után.
- ☐ A jelzáloglevél az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ A jelzáloglevél kizárólag jelzálog-hitelintézet által kibocsátott, névre szóló, átruházható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely mögött ingatlanfedezetű hitelekől származó követelések állnak

18. Válassza ki az alábbi lehetőségek közül a hosszabb visszaváltású ingatlan befektetési jegyre legjobban illő definíciót!

- ☐ Az ingatlan befektetési jegy olyan értékpapír, amely a befektetési alap közös vagyomból, elsősorban ingatlanokba fektetett eszközökből való részesedést testesít meg
- ☐ Az ingatlan befektetési jegy az állam által garantált és kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- ☐ Az ingatlan befektetési jegy egy olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet vállalatok bocsájtanak ki. A vállaltnak ez egy lehetséges módszere tőkebevonásra.
- ☐ Az ingatlan befektetési jegy egy tőzsdén vagy tőzsdén kívüli piaci termék, melynek árfolyama, értéke valamely másik, mögöttes termék, termékcsoporth vagy referenciaérték árfolyamából, értékéből származik

19. Az Ön (a szervezet nevében nyilatkozó személy) megítélése szerint a következő két pénzügyi eszköz közül általánosságban melyik a kockázatosabb befektetés?

- ☐ Vállalati kötvény
- ☐ Bankbetét

20. Az Ön (a szervezet nevében nyilatkozó személy) megítélése szerint a következő két pénzügyi eszköz közül általánosságban melyik a kockázatosabb befektetés?

- ☐ Állampapír
- ☐ Részvény

21. Jelölje be, hogy az Ön által képviselt szervezet mely pénzügyi terméket vásárolta az elmúlt 5 évben az alábbiak közül? (Több is választható)

- ☐ Állampapír
- ☐ Bankbetét
- ☐ Befektetési jegy
- ☐ Részvény
- ☐ Származtatott ügylet
- ☐ Nem vásárolt még a fent említett eszközök egyikéből sem

III. Befektetési célok

22. Mi az Ön által tervezett befektetésnek várható futamideje?

- ☐ Nagyon rövid távú (1 éven belüli)
- ☐ Rövid távú (1-2 évig terjedő)
- ☐ Középtávú (2-5 évig terjedő)
- ☐ Hosszú távú (5 évet meghaladó)

23. Hajlandó lenne az Ön által képviselt szervezet a magasabb hozam reményében hosszabb időtávra befektetni tőkéjét?

- ☐ Nem, a szervezet kizárólag a rövid távú befektetést preferálja
- ☐ Igen, 2-5 év közötti időszak lenne megfelelő a szervezet számára
- ☐ Igen, a szervezet 5 évnél hosszabb időtávra is befektetné tőkéjét

24. Tervez-e az Ön által képviselt szervezet nagyobb kiadást az elkövetkezendő időszakokban? (pl.: ingatlanvásárlás, hiteltörlesztés, nagyobb értékű beruházás)

- ☐ Nem
- ☐ Igen, 1 éven belül
- ☐ Igen, az elkövetkezendő 1-2 év során
- ☐ Igen, az elkövetkezendő 2-5 év során

25. Ha az előző kérdésre igennel válaszolt: Mekkora összegben tervezi a szervezet a kiadást?

- ☐ A szervezet által jelenleg tervezett befektetés 20%-a alatt
- ☐ A szervezet által jelenleg tervezett befektetés 20% és 50%-a között
- ☐ A szervezet által jelenleg tervezett befektetés 50%-a fölött

26. Az ingatlan alapokra vonatkozóan, befektetése mekkora százalékában tolerálja az Ön által képviselt szervezet- a magasabb hozam realizálása reményében - a hosszabb (180-360 nap) visszaváltási időt?

- ☐ A szervezet, az általa tervezett befektetés 20%-ánál kisebb mértékben tolerálja
- ☐ A szervezet, az általa tervezett befektetés 20% és 50%-a közötti mértékben tolerálja
- ☐ A szervezet, az általa tervezett befektetés 50% és 75%-a közötti mértékben tolerálja
- ☐ A szervezet, az általa tervezett befektetés akár 75%-át meghaladó mértékben is tolerálja

IV. Kockázattűrő képesség

27. Mi az Ön által képviselt szervezet befektetési célja?

- ☐ A befektetett tőke értékének megőrzése.
- ☐ A befektetett tőke infláció feletti hozammal való növelése.
- ☐ A szervezet kiegyensúlyozott hozamot szeretne elérni, mérsékelt kockázatvállalás mellett A szervezet magasabb hozamot szeretne elérni, fokozott kockázatvállalás mellett ☐

28. Egy magas kockázatú és ezáltal magasabb várható hozammal rendelkező befektetése a szervezetnek 10%-ot veszít az értékéből, hogyan reagál az Ön által képviselt szervezet?

- ☐ Azonnal eladja a befektetését
- ☐ Megvárja, hogy befektetése a veszteség előtti szintet elérje. Mikor ez megtörténik, eladja
- ☐ Tartja befektetését, annak reményében, hogy profitot tud rajta realizálni később
- ☐ További befektetéseket eszközöl az alacsonyabb átlagár elérése érdekében

29. Hajlandó lenne-e az Ön által képviselt szervezet nagyobb kockázatú befektetési terméket vásárolni a magasabb hozam reményében?

- ☐ A szervezet olyan befektetési terméket vásárolna, amivel a piaci viszonyok függvényében jellemzően kismértékű veszteség érheti (0-10 %-os veszteséget tolerál a szervezet)
- ☐ A szervezet olyan befektetési terméket vásárolna, amivel a piaci viszonyok függvényében közepes mértékű veszteség érheti (10-25 %-os veszteséget tolerál a szervezet)
- ☐ Igen, a szervezet olyan eszközt is vásárolna, amelyen akár a fent említetteknél jelentősen magasabb veszteséget is realizálhat (25-50 % vagy annál nagyobb mértékű veszteséget is tolerál a szervezet)

**Tájékoztató és nyilatkozat
a fenntarthatósági preferenciák kiigazításáról**

I. Tájékoztató

Tisztelt Ügyfelünk!

A Gránit Alapkezelő Zrt. („Alapkezelő”) tájékoztatja, hogy jelenleg az általa nyújtott szolgáltatás keretében nem érhető el olyan pénzügyi eszköz, amely megfelelné az Ön „Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőívben” („Kérdőív”) meghatározott fenntarthatósági preferenciáinak. Az Ön fenntarthatósági preferenciáinak megfelelő pénzügyi eszköz hiányában az Alapkezelő – a vonatkozó uniós szabályozás alapján – nem hozhat ilyen eszközökkel való ügyletkötésre vonatkozó döntést, azaz nem nyújthat Önnek portfóliókezelési szolgáltatást.¹

Ugyanakkor a jogi szabályozás lehetővé teszi, hogy Ön a fenntarthatósági preferenciáit kiigazítsa.² A kiigazítással módosítani tudja a Kérdőívben megadott, fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információkat. A kiigazítás annak érdekében történik, hogy az Alapkezelő az Ön eszközeit az Ön javára pénzügyi eszközökbe tudja fektetni.

Gránit Alapkezelő Zrt.

II. Nyilatkozat

Alulírott, [*] (lakcím/székhely: [*], születési hely és idő/cégbjegyzék-[nyilvántartási]szám: [*], anyja neve/adószám: [*]), az Alapkezelő fenti tájékoztatását tudomásul vettem, és nyilatkozom arról, hogy a Kérdőívben az általam meghatározott fenntarthatósági preferenciáimra vonatkozó információkat kiigazítom annak érdekében, hogy az Alapkezelő a portfóliókezelési szolgáltatása keretében az eszközeimet be tudja fektetni. A kiigazításra vonatkozó döntésem indokai az alábbiak (az indokok feltüntetése nem kötelező):

Kelt,

Ügyfél Gránit Alapkezelő Zrt.

¹ A Bizottság 2016. április 25-i (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről („Rendelet”) 54. cikk (10) bekezdés

² Rendelet 54. cikk (10) bekezdés

Fenntarthatósági preferenciákra vonatkozó kérdőív

Az Európai Parlament és Tanács, valamint az Európai Bizottság átfogó jogszabálycsomagot fogadott el annak érdekében, hogy Unió-szerte ösztönözze a pénzügyi forrásoknak a fenntartható tevékenységek felé irányuló áramlását. A jogszabálycsomag lehetővé teszi a befektetők számára, hogy a befektetéseket fenntarthatóbb technológiák és vállalkozások irányába tereljék, amely hozzájárul ahhoz, hogy Európa klímasemlegessé váljon. Ennek megvalósulása érdekében a jogszabálycsomag közzétételi kötelezettséget ír elő a pénzügyi piaci szereplők számára intézményi- és termék szinten egyaránt. Ezek a közzétételek segítenek a befektetőknek áttekinteni, hogy az egyes intézmények, illetve pénzügyi termékek hogyan viszonyulnak a fenntarthatósághoz.

A jogszabálycsomag előírja a Gránit Alapkezelő Zrt. („Alapkezelő”) számára, hogy tájékozódjon az Ön fenntarthatósági preferenciáiról. A tájékozódás célja, hogy az Alapkezelő az Ön érdekeinek leginkább megfelelő módon eljárva, az Ön fenntarthatósági preferenciáit is figyelembe tudja venni, egy adott pénzügyi termék Ön számára történő alkalmasságának felmérése során. Ennek eredményeként Alapkezelő a portfóliókezelési tevékenysége során kizárólag az Ön által meghatározott fenntarthatósági preferenciáknak alkalmas pénzügyi eszközt választhat a kezelt portfólióba. A fenntarthatóság kontextusában a pénzügyi termék – a vonatkozó jogszabály hatálya miatt – kizárólag befektetési alapok szintjén értelmezendő. Ez azt jelenti, hogy a fenntarthatósági preferenciáknak megfelelő pénzügyi termék kizárólag befektetési jegy lehet. Az alkalmasság értékelés részletes szabályairól bővebb információkat talál a „Megbízási szerződés portfóliókezelés tárgyában” elnevezésű szerződés 2. számú mellékletében.

Kérjük, hogy olvassa át a jelen tájékoztatót a fenntarthatósági preferenciákról („Tájékoztató”) és ennek figyelembevételével válaszoljon az Ön fenntarthatósági preferenciáinak felmérésére vonatkozó kérdésekre („Kérdőív”)!

Fontos, hogy az Ön által adott válaszok pontosak, naprakészek és teljes körűek legyenek, hiszen ennek hiányában az Alapkezelő nem tud az Ön számára leginkább alkalmas pénzügyi eszközt választani az Ön részére kezelt portfólióba. Ha Kérdőív kitöltését követően az Ön fenntarthatósági preferenciái változnának, úgy azt haladéktalanul jelezze az Alapkezelő felé!

Tájékoztatjuk, hogy a Kérdőív nem érinti az Ön kockázati besorolását, amelyet az Alapkezelő az Ön által korábban kitöltött alkalmassági kérdőív alapján állapított meg; az Ön befektetésekkel és pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ismeretei, tapasztalatai, pénzügyi helyzete, kockázatviselési hajlandósága, befektetési célkitűzései alapján.

Tájékoztató a fenntarthatósági preferenciákról

I. Fenntarthatósági tényezők

Fenntarthatósági tényezők alatt a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdéseket értjük.

Vannak olyan pénzügyi piaci szereplők, amelyek figyelembe veszik a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

II. Fenntarthatósági preferenciák

Az Ön arra vonatkozó döntése, hogy befektetésébe belefoglal-e a következő pénzügyi eszközök közül legalább egyet vagy többet:

- a) környezeti szempontból fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („Környezeti szempontból fenntartható befektetés”);
- b) fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszköz („Fenntartható befektetés”);
- c) a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz, ahol ezt a figyelembevételt igazoló minőségi vagy mennyiségi elemeket Ön határozza meg („Főbb káros hatásokat figyelembe vevő befektetés”).

III. Környezeti szempontból fenntartható befektetés

Egy gazdasági tevékenység környezeti szempontból fenntarthatónak minősül, ha

- d) ezen gazdasági tevékenység lényegesen hozzájárul egy vagy több, a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzéshez;³
- e) nem sérti jelentősen egyik a Taxonómia rendeletben meghatározott környezeti célkitűzést sem;⁴
- f) azt a Taxonómia rendelet 18. cikkében megállapított minimális biztosítékokkal összhangban végzik; és megfelel az Európai Bizottság 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete által megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak.⁵

³ Az Európai parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelet

⁴ Környezeti célkitűzések a következők:

- a) az éghajlatváltozás mérséklése;
- b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- c) a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
- d) a körforgásos gazdaságra való áttérés;
- e) a szennyezés megelőzése és csökkentése;
- f) a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.

⁵ A taxonómia rendelet 18. cikke alapján a minimális biztosítékok egy olyan vállalkozás által alkalmazott eljárások, amely gazdasági tevékenységet folytat annak érdekében, hogy biztosítsa az összhangot a következőkkel: az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, beleértve a Nemzetközi Munkaügyi Szervezetnek a munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozatában azonosított nyolc alapvető egyezményben, valamint az Emberi Jogok Nemzetközi Törvényében rögzített elveket és jogokat. Az ezen eljárások alkalmazása során a vállalkozásoknak be kell tartaniuk az (EU) 2019/2088 rendelet 2. cikkének 17. pontjában említett jelentős károkozás elkerülését célzó elvet.

IV. Fenntartható befektetés

A fenntartható a befektetés

- a) valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy
- b) valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag, vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések,

amennyiben a fenti a)-b) pontok szerinti befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá, ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

V. Főbb káros hatásokat figyelembe vevő pénzügyi eszköz

Olyan pénzügyi eszköz, amely figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat. Ezen fő káros hatások mutatóinak csoportjai a következők:

- a) Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
- b) Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
- c) Vízbe történő kibocsátás
- d) Veszélyes hulladékok és a radioaktív hulladékok
- e) Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
- f) Emberi jogi kérdések (súlyos emberi jogi problémák és incidensek)
- g) Energiahatékonyság kérdései (pl. nem megújuló energiafogyasztás)

Kérdőív**VI. Fenntarthatósági preferenciák**

30. Rendelkezik-e az Ön által képviselt szervezet fenntarthatósági preferenciákkal befektetéseit illetően? (Amennyiben Ön "nem"-mel válaszolt a következő kérdés nem releváns számára)

- ☐ Igen
☐ Nem

31. Portfóliója hány százalékában birtokolna az Ön által képviselt szervezet fenntarthatósági preferenciákat figyelembe vevő termékeket?

- ☐ 5-10%
☐ 10-25%
☐ 25-50%
☐ 50%-nál nagyobb mértékben

32. Milyen típusú fenntartható befektetésnek minősülő pénzügyi eszközt szeretne befoglalni portfóliójába az Ön által képviselt szervezet?

- ☐ A környezeti célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
☐ Társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló fenntartható befektetés
☐ A fentiek kombinációját megvalósító fenntartható befektetés

33. Igen válasz esetén jelölje meg, hogy mely káros hatást kívánná az Ön által képviselt szervezet, hogy egy pénzügyi termék figyelembe vegye?

- ☐ Üvegházhatásúgáz-kibocsátás
☐ Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek
☐ Vízbe történő kibocsátás
☐ Veszélyes és / vagy radioaktív hulladék
☐ Társadalmi és munkavállalói igazságtalanság
☐ Emberi jogi kérdések
☐ Energiahatékonyság kérdései

Kelt:

Ügyfél