

Amundi Hazai Alapok Forgalmazói számára

UniCredit Bank Hungary Zrt.
Erste Befektetési Zrt
Concorde Értékpapír Zrt
Raiffeisen Bank Hungary Zrt.
SPB Befektetési Zrt.

Tárgy: Taxonómia Rendeletnek való megfeleltetésről tájékoztatás

Kelt., Budapest, 2021. december 16.

Tisztelt Partnerünk!

Az Önök az **Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (rövidített neve: Amundi Alapkezelő Zrt., székhely: 1011 Budapest, Fő utca 14. III. em., Nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság, Cégjegyzékszám: 01-10-044149, hivatalos e-mail cím: alapkezelo@amundi.com, internetes honlapja: www.amundi.hu) - (a továbbiakban: "Alapkezelő") között fennálló hatályos forgalmazási jogviszony tekintetében jelen hivatalos levelünkkel **új jogszabályi tájékoztatási kötelezettségünknek teszünk eleget.**

Szeretnénk Önöket tájékoztatni, hogy az európai **Fenntarthatósági jogszabálycsomag**¹ 2021. március 10-től hatályba lépő fenntarthatósági, közzétételi rendelete - az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 rendeletéről a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (továbbiakban: SFDR/Közzétételi rendelet)-kiegészül egy újabb meghatározó jogszabállyal a **2022. január 1-jétől** hatályba lépő, az EU taxonómiáját rögzítő, úgynevezett zöld osztályozási keretrendszert meghatározó az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (eu) 2020/852 rendeletével a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (továbbiakban: Taxonómia Rendelet/TR).

I. TAXONÓMIA RENDELET FŐBB JELLEMZŐI

Az SFDR egy olyan mérföldkő, amely a **magas szintű ügyfél- és befektetővédelem biztosítása** érdekében megteremtette a fenntarthatósággal kapcsolatos kötelező nyilvánosságra hozatali szabályrendszert, de amelynek tartalmi feltöltéséhez újabb és újabb jogszabályok és iránymutatások kapcsolódnak be a következő években különböző jogi és alkalmazási hatályokkal.

A Taxonómia Rendelet az SFDR által besorolt pénzügyi termékek (6., 8. és 9. cikk befektetési céljaik/gazdasági tevékenységük alapján fenntarthatósági fókuszról) esetében fennálló tájékoztatási kötelezettségekhez hoz be újabb tartalmi elemeket. Míg az SFDR a fenntarthatósági keretrendszerre helyezi a hangsúlyt általános szinten utalószabályokat alkalmazva egyes ágazati, speciális jogszabályokra, a **Taxonómia Rendelet a környezeti szempontból fenntartható ún. „zöld befektetésekre” koncentrálnak.**

Fontos kiemelni, hogy jelen levelünkkel az Alapkezelőnek nem célja a környezeti szempontból fenntartható befektetésekre vonatkozó szabályozás feldolgozása és átfogó jogi helyzetkép nyújtása, hiszen a teljes joganyag mindennapi alkalmazása és megvalósítása még számos nyitott kérdést és

¹ „Fenntarthatósági jogszabályi csomag” főbb elemei: folyamatosan bővülő uniós joganyag, amelynek kiemelt részei: az SFDR és az Európai Parlament és a Tanács 2020. június 18-i (eu) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (Taxonómia Rendelet) Párizsi Megállapodás, ENSZ Fenntartható fejlődési mentrendje, ENSZ által támogatott Felelős Befektetési Elvek [UN - Principles for Responsible Investment (PRI)], OECD - a felelősségteljes üzleti magatartás tekintetében követendő kellő gondosságra vonatkozó útmutatás (OECD Due Diligence Guidance for Responsible Business Conduct), TCFD ajánlások [Task Force on Climate-related Financial Disclosures recommendations]

bizonytalanságot hordoz, amelyekre a pénzügyi szektor továbbra is várja a szakmai visszajelzéseket és szabályozói dokumentumokat, mind jogalkotói (EU szakmai szervezetei), mind jogalkalmazói szinten (hazai Felügyelet) egyaránt.

Felszíni kiemeléssel szeretnénk csak élni, annak érdekében, hogy milyen szempontok szerint kellett az Alapkezelőnek a II. pontban meghatározott alapok esetében az általános kérdésköröket körüljárni, hogy eldöntésre kerüljön, hogy az adott termék az általános SFDR besoroláson túl milyen mértékben kerül a Taxonómia Rendelet hatálya alá és a jövőben milyen mélységű mögöttes termékvizsgálat kerül lefolytatásra és annak megfelelően a szabályozástechnikai sztenderdek megjelenésével milyen tartalmú riportok, információk kerülnek kidolgozásra és a Forgalmazók számára átadásra.

Bepillantás az EU Taxonómiájába

A Taxonómia Rendelet az EU/ENSZ Fenntarthatósági céljainak (SDG-k) éghajlati és környezetvédelmi célkitűzéseit (15-ből 4-et) képezi le az egyes befektetések/ gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumok megállapításával.

Megbízható eszközökre van szükség, amelyek támogatják a vállalatokat az éghajlat-semlegességre és a fenntartható gazdaságra való áttérésben. Az EU Taxonómiája az éghajlati és környezetvédelmi célkitűzésekhez teremt átlátható szempontrendszert. Célja, hogy a befektetők és a vállalatok számára egyértelmű legyen a referenciakeret, piaci szereplők átállásának támogatása, a piac széttagoltságának enyhítése, védelem nyújtása a „zöldmosás” ellen.

Mikor beszélhetünk ún. zöld befektetés/”sötétzöld”/ befektetésről? - TR 3. cikk

Ha az adott befektetés:

- **lényegesen hozzájárul egy vagy több környezeti célkitűzéshez** (minimum 1 cél)
- **nem sért** jelentősen egyetlen környezeti célkitűzést sem
- **minimális biztosítékokkal végzi a befektetési tevékenységét**
- megfelel a Taxonómia rendeletben megállapított **technikai vizsgálati kritériumoknak**

A Taxonómia rendelet felhatalmazásán alapuló jogi aktusok egyértelmű kritériumokat állapítanak meg és tartanak fenn a tevékenységekre vonatkozóan annak meghatározása érdekében, hogy mit jelent a jelentős hozzájárulás, és mit jelent a jelentős kárt nem okozó tevékenység. Olyan átláthatósági eszköz, amely egyes vállalatok és befektetők számára kötelező közzétételi kötelezettséget vezet be, és előírja számukra, hogy tegyék közzé a taxonómiához igazodó tevékenységekből való részesedésüket. A taxonómiához igazodó tevékenységek arányának közzététele lehetővé teszi a vállalatok és befektetési portfóliók összehasonlítását. Emellett a piaci szereplőknek iránymutatást nyújthat befektetési döntéseik meghozatalában. ²

Lényeges hozzájárulások területei – TR. 15-15. cikk - és egyben a környezeti célkitűzések – TR. 9.cikk

- a) az éghajlatváltozás mérséklése;
- b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- c) **vízi és tengeri** erőforrások fenntartható használata és védelme;
- d) **körforgásos gazdaságra** való átállás;
- e) a **szennyezés megelőzéséhez és csökkentéséhez**;
- f) **biológiai sokféleség** és az **ökoszisztémák védelme** és helyreállítása

Az egyes céloknak való **megfelelési, közzétételi határidők eltérőek:** a-b) 2022.01.01.-től, c-f) 2023.01.01-től

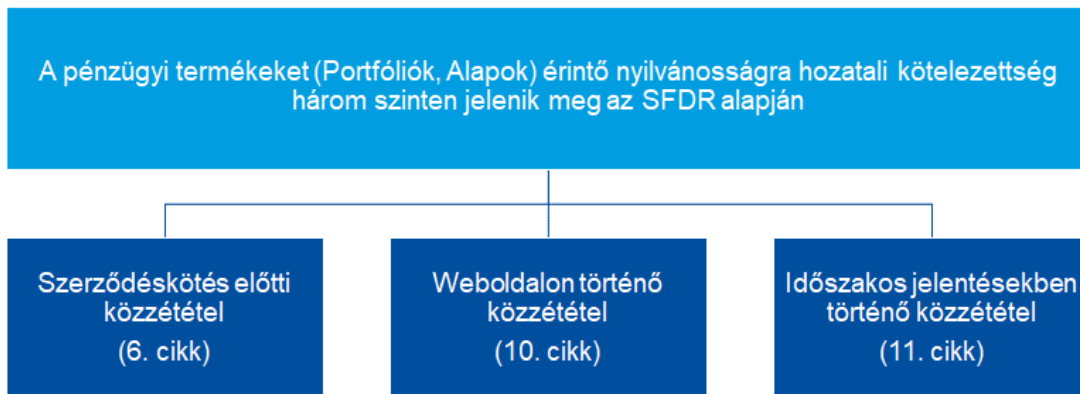
Így jelenlegi fázisban az „éghajlatváltozás mérséklése” és az „éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás” célját kell górcső alá venni és a jövőben a megfelelő adatszolgáltatást megtenni.

² Az Európai Bizottság által kiadott FAQ „What is the EU Taxonomy how will it work in practice?” anyag alapján.

(Pl. az éghajlatváltozás mérsékléshez való hozzájárulás esetében olyan teljesítményszintek, mutatók meghatározása, amely összhangban van az éghajlat semlegességgel és hőmérséklet-emelkedés globálisan 1,5 celsius-fokra való korlátozásával.)

II. SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI TÁJÉKOZTATÁS

Az Alapkezelő kötelezettsége, hogy az SFDR alapján az általa kezelt **Amundi Hazai Alapokra** vonatkozóan tájékoztatást nyújtson a kapcsolódó fenntarthatósági információkról, így a környezeti szempontból fenntartható befektetésekről is a különböző alkalmazási fázisoknak megfelelően a különböző tájékoztatási szinteken.



Ennek megfelelően az Alapkezelő a fentiekben hivatkozott hatályos forgalmazási szerződés alapján kezelt Amundi Hazai Alapok tekintetében az alábbi tájékoztatásokat teszi meg:

Az Alapkezelő a Taxonómia Rendeletnek való első körös és a jelenlegi fázisban elvárható mértékben és mélységben megtette az általa kezelt Amundi Hazai Alapok Kezelési szabályzatainak módosítását és **2022. január 1-jei hatállyal** megfogalmazta és beemelte az **SFDR 6. cikk és az SFDR 8. cikk alá tartozó pénzügyi termékei esetében kötelező klauzulákat a Taxonómia Rendelet 6. és 7. cikke alapján**. A Nyilatkozatok – tájékoztatások - a Kezelési szabályzatok 11. pontjában találhatóak.

A következő táblázat az Alapkezelő által kezelt nyilvános Amundi Hazai Alapok SFDR szerinti besorolását és a Taxonómia Rendelet szerinti klauzulák kötelmét tartalmazza:

Amundi Hazai Alapok	LEI KÓD	SFDR/ Fenntarthatósággal kapcsolatos információk, minősítés és Taxonómia Rendelet (TR) szerinti kötelezettség/nyilatkozási tartalom		
		SFDR 6. cikk szerinti ESG integráció, TR 7. cikk	SFDR 8. cikk, TR 6. cikk	SFDR 9. cikk, TR 5. cikk
Amundi Magyar Kötvény Alap	2138002GI23EAV39KD17	X		
Amundi Közép-Európai Részvény Alap	2138005UGKOCIDVTNP61	X		
Amundi Óvatos Kötvény Alap	213800Z5OLLUXC8WVGZ20	X		
Amundi Magyar Indexkövető Részvény Alap	529900EDB841MLCK9292	X		
Amundi Selecta Európai Részvény Alapok Alapja	213800W5F57O3ALMTD56	X		
Amundi Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja	2138003WTDUDLAH53L93	X		
Amundi USA Devizarészvény Alapok Alapja	2138001IZPDND0XX7J37	X		
Amundi Diszruptív Vállalatok Vegyes Alapok Alapja	5299003JWL591FSRXL81	X		
Amundi Feltörekvő Piaci Vegyes Alapok Alapja	213800ODNCFGLGQKWRR54	X		
Amundi Klímatudatos ESG Vegyes Alapok Alapja	529900CQHV6T61FZFQ92		X	
Amundi Kor Trend Vegyes Alapok Alapja	529900B7JLEOMGTBNL77	X		
Amundi My Portfolio Alapok Alapja	5299007F6LICZHWB4L70	X		
Amundi Regatta Plusz Abszolút Hozamú Alap	213800PDGKVM304SL46	X		
Amundi Rugalmas Kötvény Alap	529900LQ2F4DKY728214	X		
Amundi Explorer Abszolút Hozamú Alap	213800JQE6CSDC38UH73	X		

Szeretnénk kiemelni, hogy az SFDR 8. cikk szerinti terméknél az Alapkezelő célja, az uniós kritériumoknak megfelelő adatok/adatbázisok és módszerek rendelkezésre állást követően, amelyek segítségével megbízhatóan értékelhető és kimutatható lesz, hogy az adott Alap mögöttes befektetései megfelelnek a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumoknak, illetve az alkalmazott ESG integrációs lépéseket tovább mélyítve milyen módon és mértékben valósítanak meg a Taxonómia Rendelet 3. cikke szerinti környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységet tájékoztatást adjon a partnerek, befektetők számára. Ez a mérték jelenleg még nem meghatározható. Így az Alapkezelő törekszik arra, hogy az SFDR 8. cikk (4) és a 11. cikk (5) bekezdésben hivatkozott szabályozástechnikai standardok hatályba lépését követően az információk megfelelő időben rendelkezésre álljanak és közzétételek ennek megfelelően folyamatosan kiegészüljenek. Ezen kötelezettségvállalás fokozatosan valósul majd meg igazodva a jogszabályok alkalmazási fázisaihoz, párhuzamosan a befektetési folyamat Taxonómia Rendelet követelményeinek való kiegészítésével.

III. HONLAPON TÖRTÉNŐ TÁJÉKOZTATÁS

Az Alapkezelő kötelezettsége, hogy a honlapján az SFDR szerint közzétett információk naprakészek legyenek az ügyfelek, befektetők és honlaplátogatók megfelelő tájékoztatása érdekében.

Az SFDR tárgyú információk az Alapkezelő www.amundi.hu honlapján üzemeltetett „[Fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételek \(SFDR\)](#)” szövegdobozra kattintva található meg.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen dokumentumban hivatkozott hivatalos anyagok – az Amundi Hazai Alapok módosított Tájékoztatói és Kezelési szabályzatai – **2021. december 17-től** lesznek elérhetőek a fentiekben is jelzett www.amundi.hu oldalon.

Tisztelettel:

Amundi Alapkezelő Zrt.