

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020/852 rendelete alapján egységes európai osztályozási rendszer kerül kialakításra a gazdasági tevékenységek fenntarthatósági szempontú minősítésére, míg a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088/EU rendelet alapján a pénzügyi piaci szereplőknek értékelniük és figyelembe kell venniük a fenntarthatósági szempontokat, a kapcsolódó környezeti és társadalmi jellemzőket, melyeket meg kell jeleníteniük az ügyfelek tájékoztatása során.

A rendeleteknek megfelelően az **UNION Biztosító befektetési egységekhez kötött életbiztosításaihoz kapcsolódó eszközalapokat értékelte és fenntarthatósági kategóriákba sorolta**. Jelen tájékoztató ismerteti az eszközalap besorolását, valamint az eszközalaphoz és befektetéseihez kapcsolódó fenntarthatósági szempontokat.

Az eszközalapok fenntarthatósági szempontból az alábbi háromfokozatú skálán kerülnek értékelésre:

- 1** nincs fenntarthatósághoz kapcsolódó konkrét célja
- 2** környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő
- 3** fenntarthatósághoz kapcsolódó konkrét célja van

Az EURO Aktív Globális Kötvény eszközalap a 2-es kategóriába került besorolásra, környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő.

1. Az eszközalap ESG befektetési stratégiája

Az eszközalap a befektetési politikájának megvalósítása során **kifejezetten előtérbe helyezi az olyan értékpapírokba való befektetéseket, amelyek kibocsátói a működésük során a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) szempontrendszer szerint kimagaslóan teljesítenek**. Az eszközalap ezt úgy éri el, hogy ún. zöld kötvényekbe, illetve olyan befektetési alapokba és ETF-ekbe is fektet, amelyeket kezelők ESG szempontrendszer szerint állítanak össze vagy kifejezetten környezeti vagy társadalmi célú befektetéseket valósítanak meg.

Az EURO Aktív Globális Kötvény eszközalap 2020.12.31-én a következő fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő értékpapírokban rendelkezett befektetésekkel.

Franklin Liberty Euro Green Bond UCITS ETF
IE00BHZRR253

Referenciaindex: Bloomberg Barclays MSCI Euro Green Bond Index

Az ETF célja európai zöld kötvénypiaci kitéettséget nyújtani, illetve ennek megfelelő hozamot elérni. Az ETF elsősorban zöld minősítéssel rendelkező és európai devizában denominált kötvényekbe fektet be, kisebb mértékben szintén fektethet olyan kötvények-

be, amelyek zöld minősítéssel nem rendelkeznek, de a kibocsátóik elősegítik az alacsony szénfelhasználású jövő megteremtését, illetve kisebb mértékben az ETF szintén tarthat fedezeti ügyleteket is. Az ETF aktívan kezelt befektetési stratégiát folytat, a portfólióját aktívan építi és nem törekszik a referenciaindex teljesítményének pontos lekövetésére. Várhatóan az ETF befektetéseinek jelentős százaléka a referenciaindex részét is képezi, az egyes értékpapírok súlyozása azonban lényegesen eltérhet a referenciaindexben lévő súlyától, továbbá az ETF befektethet olyan értékpapírokba is, amelyek nem részei a referenciaindexnek. Az ETF által tartott értékpapírokat jellemzően valamely elismert piacon jegyzi, illetve azon kereskednek velük. tőzsdén vagy tőzsdén kereskednek.

2. Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. ESG Stratégiája

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. ESG Stratégiája szerint nem eszközöl befektetést a következő feltételek szerint.

A tiltott fegyverek kizárása: a tiltott fegyverek alatt olyan védelmi felszereléseket értve, amelyek használata és gyártása túlzott szenvedést okoz, és amelyeket számos nemzetközi egyezmény szabályoz, például a kazettás bombákról szóló egyezmény, az ottawai egyezmény, az atomsorompó-szerződés, vagy a biológiai és vegyi fegyverekről szóló egyezmények.

A hőerőművek fűtésére használt szén kizárása: a hőerőművek fűtésére használt szén elégetése az üvegházhatású gázok és így a globális éghajlatváltozás egyik legnagyobb oka. A 2015-ös párizsi klímacsúcstalálkozó azt a célt tűzte ki célul, hogy a globális felmelegedést legfeljebb 1,5 °C és 2 °C közötti tolerálható szintre korlátozza. Az alkalmazott ESG stratégia a vállalatokat az alábbi tevékenységekben való részvételük alapján értékeli: hőerőművek fűtésére használt szén bányászata és kereskedelme, villamosenergia-termelés szénből, tüzelőanyagok előállítása szénből.

3. Az ESG eszközök minimum aránya

Az eszközalap az eszközeinek **legalább 20%-át fenntarthatósági szempontokat figyelembe véve fekteti be**.

4. Környezeti vagy társadalmi jellemzőket nem előmozdító befektetések

Az EURO Aktív Globális Kötvény eszközalap 2020.12.31-én a következő fenntarthatósági szempontok nélküli befektetésekkel rendelkezett:

- kötelezettségek
- bankszámlák
- iShares Core EUR Govt Bond UCITS ETF
- iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
- iShares US Treasury Bond ETF
- SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF

5. Fenntarthatósági indexek

Az eszközalap jelen tájékoztató 1. pontjában részletezett **mögöttes befektetési a következő fenntarthatósági indexeket veszik figyelembe:**

– Bloomberg Barclays MSCI Euro Green Bond Index.

6. Fenntarthatósági kockázatok

Az eszközalap teljesítményére a befektetési politikájában bemutatott kockázatok hatással lehetnek. Ezek mellett az alábbi pontban felsorolt fenntarthatósági kockázatok általánosan érinthetik a pénzügyi piaci szereplők tevékenységét, így adott esetben akár az eszközalap teljesítményére is hatással lehetnek.

Éghajlattal és klímaváltozással kapcsolatos kockázatok:

– Átállási kockázatok

A gazdaság alacsonyabb szén-dioxid kibocsátásra történő átállása számottevő jogi, technológiai és piaci változásokkal járhat, mely változások jellegétől és gyorsaságától függően a gazdasági és pénzügyi szervezeteknek különböző szintű pénzügyi, reputációs és egyéb kockázatokkal kell szembenéznük.

– Jogi kockázat

Klímaváltozással kapcsolatos peres eljárások oka lehet a gazdasági és pénzügyi szervezetek által a klímaváltozás hatásainak csökkentésére vonatkozó intézkedések elmulasztása, a klímaváltozás hatásaihoz történő nem megfelelő alkalmazkodás, illetve ehhez kapcsolódóan felmerülő lényeges pénzügyi kockázatok nem megfelelő módon történő közzététele.

– Technológiai kockázat

Az alacsonyabb szén-dioxid kibocsátású, energiatakarékosabb gazdaságra történő átállást támogató technológiai fejlesztések, innovációk jelentős hatással lehetnek a gazdasági és pénzügyi szervezetekre, különös tekintettel azok versenyképességére, költségeire, illetve a termékeik és szolgáltatásaik iránti keresletre.

– Piaci kockázat

A klímaváltozás a piacokat különböző és összetett módokon befolyásolhatja, ezek közül az egyik leghangsúlyosabb, azon termékek és szolgáltatások keresletében és kínálatában bekövetkező változások, melyek egyre inkább figyelembe veszik az éghajlattal kapcsolatos kockázatokat és lehetőségeket.

– Reputációs kockázat

A klímaváltozás reputációs kockázat forrása lehet, mely abból fakadhat, hogy az ügyfelek, közösségek miképpen ítélik meg egy gazdasági vagy pénzügyi szervezet hozzájárulását az alacsonyabb szén-dioxid kibocsátású gazdaságra történő átállásra vonatkozóan.

– Természeti kockázatok

A klímaváltozásból eredő természeti kockázatok lehetnek esemény-vezéreltek, tehát akut kockázatok, illetve hosszabb távú változások hatásai, tehát tartós kockázatok. A gazdasági és pénzügyi szervezetek teljesítményét befolyásolhatja például a víz elérhetőségében vagy minőségében, az élelmiszerbiztonságot illetően vagy az extrém hőmérséklet kapcsán bekövetkező változások, melyek hatással

lehetnek többek között a szervezet működésére, folyamataira, alkalmazottainak biztonságára.

– Akut természeti kockázat

Az akut természeti kockázatok körébe tartoznak az akár egyre súlyosabb hatással járó extrém időjárási események, például a szélviharok, hurrikánok vagy árvizek.

– Tartós természeti kockázat

A tartós természeti kockázatok közé soroljuk a hosszú távú változásokat (például a tartósan magasabb hőmérséklet), melyek akár a tengerszint emelkedését vagy egyéb hasonló típusú változásokat idézhetnek elő.

7. Hol találok több információt az eszközalapról és befektetéseiről?

Az EURO Aktív Globális Kötvény eszközalapról részletes információk a <https://union.hu/befektetes/eskozalapok> oldalon érhetőek el. Ezen az oldalon megtalálható az eszközalap befektetési politikája is, melyben bemutatásra kerül az eszközalap kockázati besorolása, célja, befektetési területe, megcélzott ügyfélköre, minimális befektetési időtartama, referenciaindex és stratégiai eszközallokációja.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.