

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

A Globális Fejlődő Részvény 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 vállalatirányítási (ESG) szempontrendszer szerint kimagaslóan teljesítenek**. Az eszközalap ezt úgy éri el, hogy olyan befektetési alapokba és ETF-ekbe is fektet, amelyeket kezelőik ESG szempontrendszer szerint állítanak össze vagy kifejezetten környezeti vagy társadalmi célú befektetéseket valósítanak meg.

A Globális Fejlődő Részvény eszközalap 2020.12.31-én a következő fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő értékpapírokban rendelkezett befektetésekkkel.

**iShares Inc iShares ESG Aware MSCI EM ETF
US46434G8630**

Referenciaindex: MSCI Emerging Markets Extended ESG Focus Index

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referenciaindex egy optimalizált részvényindex, melynek célja, hogy az indexszolgáltató által kedvezőnek ítélt ESG (környezeti, társadalmi, és vállalatirányítási) karakterisztikával rendelkező részvények teljesítményét tükrözze az MSCI Emerging

Markets Indexnek megfelelő hozam- és kockázatjellemzők mellett.

Az MSCI Inc. (továbbiakban: az indexszolgáltató) a referenciaindexet az MSCI Emerging Markets Index részvényuniverzumából kiindulva hozza létre, abból kizárja a következő iparágakban működő vállalatok részvényeit: dohány, vitatott fegyverek gyártása és kereskedelme, polgári lőfegyverek gyártása és kereskedelme, bizonyos fosszilis anyagokkal kapcsolatos tevékenységek, szénalapú hőerőművek, nem szokványos olajkitermelés, illetve az ESG szempontokból vitatott üzletet folytató vállalatokat. Az indexszolgáltató ezt követően kvantitatív módszerrel határozza meg az értékpapírok optimális súlyát úgy, hogy a referenciaindex kitettsége a magasabb ESG besorolással rendelkező vállalatok értékpapírjai felé maximális legyen, ugyanakkor a referenciaindex hozam- és kockázatjellemzői hasonlóak maradjanak az MSCI Emerging Markets Indexéhez. 2019 augusztus 31-én a referenciaindex a következő 25 fejlődő országból tartalmazott értékpapírokat: Argentína, Brazília, Chile, Kína, Kolumbia, Csehország, Egyiptom, Görögország, Magyarország, India, Indonézia, Malajzia, Mexikó, Peru, Fülöp-szigetek, Lengyelország, Katar, Oroszország, Szaúd-Arábia, Dél-Afrika, Dél-Korea, Tajvan, Thaiföld, Törökország és az Egyesült Arab Emírségek. A referenciaindex nagy vagy közepes kapitalizációjú vállalatok értékpapírjait tartalmazhatja. A referenciaindex összetétele változhat.

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 25%-át fenntarthatósági szempontokat figyelembe véve fekteti be**.

4. Környezeti vagy társadalmi jellemzőket nem előmozdító befektetések

A Globális Fejlődő Részvény eszközalap 2020.12.31-én a következő fenntarthatósági szempontok nélküli befektetésekkel rendelkezett:

- kötelezettségek
- bankszámlák
- iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
- Vanguard FTSE Emerging Markets ETF

5. Fenntarthatósági indexek

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

- MSCI Emerging Markets Extended ESG Focus 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 alacso-

nyabb 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 befolyásolhatják 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?

A Globális Fejlődő Részvény eszközalapról részletes információk a <https://union.hu/befektetes/eszkozalapok> 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.