

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 UNION-Greentrends Vegyes eszközalap a 3-as kategóriába került besorolásra, fenntarthatósághoz kapcsolódó célja van.**

#### 1. Az eszközalap ESG befektetési stratégiája

**Az eszközalap** a befektetési politikájának megvalósításakor **kifejezetten a befektetés fókuszába helyezi az olyan értékpapírokba való befektetéseket, amelyek kibocsátói a működésük során a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) szempontrendszer szerint kimagaslóan teljesítenek, valamint azon vállalatok papírjait, amelyek a legnagyobb társadalmi kérdésekre keresik a válaszokat és kínálnak megoldásokat.** Az eszközalap ezt úgy éri el, hogy ún. zöld kötvényekbe, illetve olyan befektetési alapokba és ETF-ekbe is fektet, amelyeket kezelőik ESG szempontrendszer szerint állítanak össze portfóliókat, vagy kifejezetten környezetvédelmi vagy társadalmi céllal valósítanak meg befektetéseket.

Az UNION-Greentrends Vegyes eszközalap indulásakor a következő fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő értékpapírokba tervez fektetni.

#### **iShares ESG Aware US Aggregate Bond ETF US46435U5496**

**Referenciaindex: Bloomberg Barclays MSCI US Aggregate ESG Focus Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referencia index összeállításának szempontjai elsődlegesen, hogy a Bloomberg Barclays

Capital INC (továbbiakban: indexszolgáltató) az MSCI ESG Research LLC által adott elemzések alapján kedvező ESG (környezeti, társadalmi, és vállalatiirányítási) karakterisztikájúnak ítélte, az Amerikai Egyesült Államokban kibocsátott, amerikai dollárban denominált, és az indexszolgáltató elemzése alapján befektetésre ajánlott státusszal rendelkező, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos teljesítményét mutassa be. A referencia index indexszolgáltatója törekszik arra, hogy a Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Indexhez hasonló hozam-kockázati tulajdonságokkal rendelkezzen a referenciaindex is. A referenciaindex tartalmaz az Amerikai Egyesült Államok által kibocsátott állampapírokat, állami vonatkozású egyéb kötvényeket, jelzálogpapírokat és jelzáloggal fedezett egyéb befektetési termékeket. Az indexszolgáltató többek között kizárja az alábbi szektorokban működő vállalatok értékpapírjait: dohányipari cégek, vitatott fegyverekkel foglalkozó gyártók és kereskedők, lőfegyvereket gyártó vállalatok, a fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó tevékenységet űző cégek.

#### **Franklin Liberty Euro Green Bond UCITS ETF IE00BHZZR253**

**Referenciaindex: Bloomberg Barclays MSCI Euro Green Bond Index**

Az ETF célja európai zöld kötvénypiaci kitétséget nyújtani, illetve ennek megfelelő hozamot elérni. Az ETF elsősorban zöld minősítéssel rendelkező és európai devizában denominált kötvényekbe fektet, kisebb mértékben viszont fektethet olyan kötvényekbe, amelyek zöld minősítéssel nem rendelkeznek, de a kibocsátóik elősegítik az alacsony szénfelhasználású jövő megteremtését, és az ETF kis mértékben 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 értékpapírokat is, amelyek nem részei a referenciaindexnek. Az ETF által tartott értékpapírokat jellemzően valamely elismert piacon jegyzik, illetve azon vagy tőzsdén kereskednek velük.

#### **Lyxor Green Bond DR UCITS ETF LU1563454310**

**Referenciaindex: Solactive Green Bond EUR USD IG**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referenciaindex euróban vagy amerikai dollárban kibocsátott, befektetésre ajánlott minősítéssel rendelkező zöld kötvényeket tartalmaz.

A referenciaindex olyan zöld kötvényeket tartalmaz, amelyek kibocsátása pozitív környezeti hatásokat mozdítanak elő. Az indexszolgáltató a referenciain-

dexbe kerüléshez szükséges adatokat a Climate Bond Initiative szervezettől szerzi be. A referenciaindexbe kerülés további feltételei: legalább 300 millió EUR vagy USD kibocsátott állomány; a lejáratig hátralévő idő legalább 12 hónap; változó kamatozású, inflációhoz kötött, átváltható, amerikai önkormányzati és strukturált értékpapírok nem lehetnek a részei; folyamatos árjegyzésnek kell elérhetőnek lenni az értékpapírra. A referenciaindex összetétele változhat.

### **iShares Global Clean Energy ETF**

**US4642882249**

**Referenciaindex: S&P Global Clean Energy Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referenciaindex megközelítőleg 30, tiszta energiával kapcsolatos vállalat részvényeinek teljesítményét tükrözi.

A referenciaindex az S&P Global Broad Market Index részindexe azokra a részvényekre korlátozva, amelyekkel fejlett piaci tőzsdéken kereskednek és amelyek legalább 300 millió USD teljes piaci kapitalizációval, 100 millió USD közkérhányaddal korrigált piaci kapitalizációval, és 3 millió USD napi átlagos kereskedési értékkel rendelkeztek a referenciaindexbe kerülést megelőző három hónapos időszak alatt. Az S&P Dow Jones Indices LLC (a továbbiakban: indexszolgáltató) az értékpapírokat a közkérhányaddal korrigált piaci kapitalizációk szerint választja ki azok közül a vállalatok közül, amelyek megítélése szerint elsősorban tiszta energiával foglalkoznak („elsődleges vállalatok”), illetve - szükség szerint - azok közül a vállalatok közül, amelyek megítélése szerint nagymértékű kitétséggel rendelkeznek a tiszta energiák területén („jelentős kitétségű vállalatok”). Az indexszolgáltató értékeli a vállalatok szénintenzív működését, és amennyiben egy vállalat szénintenzitási pontszáma három szórásnál nagyobb mértékben eltér az átlagértéktől, a részvényuniverzumból a feltételeket teljesítő sorban következő részvényel helyettesíti a vállalat részvényét. A referenciaindexben az egyes részvények a referenciaindex maximum 4,5%-át tehetik ki. 2020. március 31-én a referenciaindex a következő országokból tartalmazott értékpapírokat: Amerikai Egyesült Államok, Ausztria, Brazília, Dánia, Egyesült Királyság, Franciaország, Izrael, Kanada, Kína, Németország, Norvégia, Olaszország, Spanyolország, Új-Zéland. A referenciaindex nagy, közepes vagy kis kapitalizációjú vállalatok értékpapírjait tartalmazhatja. A referenciaindex összetétele változhat.

### **Invesco S&P Global Water Index ETF**

**US46138E2634**

**Referenciaindex: S&P Global Water Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. Az ETF az összes eszközének legalább 90%-át a referenciaindex összetevőibe fekteti be és legalább 0,95 értékű korreláció elérésére törekszik az ETF és a referenciaindex teljesítménye között. Az ETF a teljes replikáció módszert alkalmazza a referenciaindex követése során, vagyis általában a referenciaindexet alkotó összes értékpapírba a referenciaindex szerinti súllyal fektet be.

A referenciaindex 50 értékpapírt választ ki az alap-

ján, hogy a vállalkozás üzleti modelljében milyen jelentőséggel bír a globális vízipar. A referenciaindex kiegyensúlyozottan válogat a vízipar különböző szegmenseiből, így 25 vízszolgáltató és infrastrukturális vállalat (vízellátás, víziközművek, szennyvízkezelés, víz, csatorna és csővezeték építése, víztisztítás, vízkutak fúrása, vízvizsgálatok) és 25 vízi berendezéseket és anyagokat gyártó vállalat (vízkezelő vegyszerek, vízkezelő készülékek, szivattyúk és szivattyúberendezések, folyadékellátás szivattyúk és motorok, vízvezeték-berendezések, vízvezeték-csövek, folyadékmérők és számláló eszközök) részvényeit tartja az S&P DJI Capital IQ (továbbiakban CIQ) módszertanának megfelelően. Annak megállapításához, hogy a víz iránti globális kereslet a vállalat üzleti tevékenységének jelentős részét képezi-e, az indexszolgáltató a következő módszert alkalmazza.

1. A CIQ adatbázisban szereplő összes olyan vállalat, amely tevékenységeinek leírásában a „víz” kifejezés szerepel.
2. A kapott listából azon vállalatok kizárásra kerülnek, amelyek nem tartoznak a fent megnevezett két ipari szegmens valamelyikébe.
3. A CIQ tevékenységi leírás és besorolás alapján a vállalatokat három csoportba sorolják:
  - a) Elsődleges csoport – olyan vállalatok, amelyek elsődleges tevékenysége a víziparban van. Ezekhez 1-es expozíciós pontszámot rendelnek.
  - b) Másodlagos csoport – olyan vállalatok, amelyek több iparágban működnek, de jelentősen ki vannak téve a víziparnak. Ezekhez 0,5-ös expozíciós pontszámot rendelnek.
  - c) Kiszűrt csoport – olyan vállalatok, amelyek tevékenységei marginálisan érintik a vízipart. Ezekhez 0-ás expozíciós pontszámot rendelnek, és kizárásra kerülnek a referenciaindexből.

A befektethetőség biztosítása érdekében a következő feltételeknek kell megfelelnie egy vállalat értékpapírjának: valamely fejlett piaci tőzsdén való jegyzés, és minimum 250 millió USD teljes piaci kapitalizáció, valamint minimum 100 millió USD közkérhányaddal súlyozott piaci kapitalizáció. Egy részvény maximális súlya a referenciaindexben legfeljebb 10% lehet. Az ETF átsúlyozása a referenciaindex átsúlyozásának megfelelően történik.

### **SPDR MSCI ACWI Low Carbon Target ETF**

**US78463X1946**

**Referenciaindex: MSCI ACWI LOW CARBON TARGET Net Total Return USD Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. Az ETF kezelője egy olyan portfólió kialakítására törekszik, amelynek a hozam-kockázati tulajdonságai megegyeznek a referencia index hozam-kockázati jellemzőivel és a referenciaindexben szereplő papírokból tevődik össze. Azonban az ETF kezelője nem köteles a referenciaindexben szereplő összes papír megvásárlására. Normál piaci körülmények között az Alap az összes eszközt, de legalább 80% -át befekteti a referenciaindexben megtalálható értékpapírokba, és ezenfelül fektethet olyan további értékpapírokba is, amelyek nem találhatóak meg a referenciaindexben.

A referenciaindex összeállítása során az index szolgáltatója figyelembe veszi a benne lévő vállalatok szénintenzív tevékenységeinek tényleges szén-dioxid kibocsátását, és a fosszilis energiahordozói igényeiket, valamint a fosszilis energia tartalékok mértékét, amelyet átszámolnak potenciális jövőbeli kibocsátásra. Az index felülsúlyozza azon vállalatok értékpapírjait, amelyek a bevételeik arányában alacsony szén-dioxid kibocsátásúnak minősülnek, illetve azon vállalatokat, amelyek a piaci kapitalizációjuk arányában jelentenek alacsony szén-dioxid terhelésű működést a többi vállalathoz képest. A referenciaindex célja, hogy teljesítményben elérje az MSCI All Country World Index (MSCI ACWI Index) teljesítményét, miközben a portfólió összességének potenciális szén-dioxid kibocsátását minimalizálja.

### **iShares Self-Driving EV and Tech ETF**

**US46435U3665**

**Referenciaindex: NYSE FactSet Global Autonomous Driving and Electric Vehicle Net Total Return Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése, amely egy olyan index mely a fejlett és a fejlődő világból egyaránt válogatja ki az önzetetéshez, az elektromos autópárhoz és az energiatároláshoz kapcsolódó vállalatokat. A referenciaindex szolgáltató jelenleg 43 ország részvénytőzsdáiról választja ki a papírokat, azokból, ahol jelentős az elektromos autózáshoz, az önzetetéshez és az energiatároláshoz kapcsolódó tevékenység. A kiválasztott cégek lehetnek önzetető és elektromos autógyárak, olyan technológiai cégek, melyeknek a fő fejlesztési területe az önzetetéshez kapcsolódik, az elektromos autókhoz akkumulátorokat gyártó vállalatok, az akkumulátorokhoz alapanyagot gyártó cégek, illetve az elektromos autókhoz töltőket gyártó vállalatok is. Az indexben szereplő cégek azok lehetnek, melyek a bevételeiknek minimum 50%-át az elektromos autók gyártásából vagy ahhoz kapcsolódó folyamatokból szerzik. Illetve továbbá azok, melyek a bevételük legalább 10%-át az elektromos autókhoz gyártott akkumulátorokból képezik, vagy az ahhoz szállított alapanyagokból szerzik. Az elektromos autók töltéséhez töltőket gyártó cégek közül is azok kerülhetnek be az indexbe, melyek a bevételük legalább felét ebből a tevékenységből szerzik. A referenciaindex egy közkézhányaddal korrigált piaci kapitalizációval súlyozott részvényindex, ahol az egyedi papírok maximális súlya 4%.

### **Lyxor MSCI Smart Cities ESG Filtered (DR) UCITS ETF**

**LU2023679256**

**Referenciaindex: MSCI ACWI IMI Smart Cities ESG Filtered Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referenciaindex célja azon vállalatok teljesítményének átlagos bemutatása, amelyek várhatóan jelentős bevételeket hoznak a városi infrastruktúra okos megoldásainak értékesítéséből. Kiválasztja azokat a vállalatokat, amelyeknek nagy a kitétsége olyan üzleti tevékenységekben, mint például:

- Okos csatlakozás (IoT);
- Okos Infrastruktúra megoldások;
- Intelligens épületek, Okos otthonok,

- Intelligens biztonsági megoldások,
- Intelligens mobilitás,
- Okos hulladék- és vízmenedzsment,
- Okos energiaipari és hálózati megoldások.

A referenciaindex univerzuma megegyezik a MSCI ACWI Investable Market Indexével, így a tárgyban szereplő referenciaindexben egyaránt szerepelnek nagy-, közepes-, és kiskapitalizációjú részvények mind a fejlett-, mind a fejlődő országok gazdaságából. Azonban a referenciaindex az MSCI ACWI Investable Market Indexének univerzumából kiválogatja az urbánus élethez kapcsolódó okos megoldásokat kínáló vállalatokat, majd egy a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) szempontrendszer alapján felállított kritériumrendszer alkalmazásával kiválogatja az ESG kompatibilis lehetséges befektetési célpontokat.

### **BNP PARIBAS EASY ECPI CIRCULAR ECONOMY LEADERS – EUR**

**LU1953136527**

**Referenciaindex: ECPI Circular Economy Leaders Equity (NR) Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének passzív követése. Az ETF közvetíteni kívánja (maximum 1%-os követési hibával) az ECPI Circular Economy Leaders Equity (NR) index teljesítményét. Az ETF a fenti index befektetési univerzumát vásárolja meg, figyelembe véve az indexben szereplő értékpapír súlyozást is. Az ECPI Circular Economy Leaders Equity (NR) index globálisan válogatja ki az 50 legnagyobb piaci kapitalizációval rendelkező vállalatot, melyek a körforgásos (circular) gazdasági szempontokat is figyelembe veszik a működésük során. A körforgásos gazdaság (más néven „körkörös”) egy olyan gazdasági szempontrendszer, amelynek célja a pazarlás és az erőforrások folyamatos felhasználásának megszüntetése. A körkörös rendszerek az újrafelhasználást, a megosztást, a javítást, a felújítást, az újragyártást és újrafeldolgozást alkalmaznak egy zárt, másnéven körforgásos gazdasági rendszer kialakítása érdekében, így minimalizálva az új erőforrások felhasználását. Valamint célja, hogy alacsony szintre csökkentse a hulladékképződést, a környezetszennyező tevékenységeket és a szén-dioxid-kibocsátást.

## **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 90%-át fenntarthatósági szempontokat figyelembe véve fekteti be.**

### 4. Környezeti vagy társadalmi jellemzőket nem előmozdító befektetések

Az UNION-Greentrends Vegyes eszközalap 2021.03.10-én a következő fenntarthatósági szempontok nélküli befektetésekkel fog rendelkezni:

- kötelezettségek
- bankszámlák

### 5. Fenntarthatósági indexek

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

- S&P Global Clean Energy Index,
- S&P Global Water Index
- Bloomberg Barclays MSCI US Aggregate ESG Focus Index
- Bloomberg Barclays MSCI Euro Green Bond Index
- Solactive Green Bond EUR USD IG
- MSCI ACWI LOW CARBON TARGET Net Total Return USD Index
- NYSE FactSet Global Autonomous Driving and Electric Vehicle Net Total Return Index
- MSCI ACWI IMI Smart Cities ESG Filtered Index
- ECPI Circular Economy Leaders Equity (NR) 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, energia-takarékosabb gazdaságra történő átállást támogató technológiai fejlesztések, innovációk jelentős hatással lehetnek a gazdasági és pénzügyi szervezetre, 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 UNION-Greentrends Vegyes eszközalapról részletes információk a <https://union.hu/befektetes/eskozalapot> 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.**