

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-Megatrends Vegyes 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 olyan befektetési alapokba és ETF-ekbe is fektet, amelyeket kezelőik ESG szempontrendszer szerint állítanak össze vagy kifejezetten környezeti vagy társadalmi célú befektetéseket valósítanak meg.

Az UNION-Megatrends Vegyes eszközalap 2020.12.31-én a következő fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő értékpapírokban rendelkezett befektetésekkel.

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 ame-

lyek legalább 300 millió USD teljes piaci kapitalizációval, 100 millió USD közközhányaddal 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 közközhányaddal 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 kitétséggű 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 részvényvel 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 eszközünek legalább 90%-át a referenciaindex összetevőibe fekteti be és legalább 0,95 értékű korrelációra 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 alapján, 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 közkézhányaddal súlyozott piaci kapitalizáció. Egy részvény maximális súlya a referenciaindexben legfeljebb 10% lehet. Az ETF átsúlyozása a referenciaindex átsúlyozásának megfelelően történik.

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

Az UNION-Megatrends Vegyes eszközalap 2020.12.31-én a következő fenntarthatósági szempontok nélküli befektetésekkel rendelkezett:
– kötelezettségek

- bankszámlák
- magyar állampapírok
- jelzáloglevelek
- Warehouses De Pauw CVA részvény
- BNP Paribas Funds Disruptive Technology
- iPath Series B S&P 500 VIX Short-Term Futures ETN
- Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF
- iShares Genomics Immunology and Healthcare ETF
- Biggeorge 18. Ingatlanforgalmazó Ingatlanbefektetési Alap

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.

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 szembenézniük.

– 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 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 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 talállok több információt az eszközalapról és befektetéseiről?

Az UNION-Megatrends Vegyes eszközalapról részletes információk a <https://union.hu/befektetes/eskoz-alapok> 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.