

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 USD Spirit 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 vállalatirányítási (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 USD Spirit Vegyes eszközalap 2020.12.31-én a következő fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő értékpapírokban rendelkezett befektetésekkel.

iShares ESG MSCI USA Leaders ETF

US46435U2188

Referenciaindex: MSCI USA Extended ESG Leaders Index

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referenciaindex egy közvéleményekkel korrigált piaci kapitalizációval súlyozott részvényindex, melynek célja, hogy az indexszolgáltató által kedvező ESG (környezeti, társadalmi, és vállalatirányítási) karakterisztikájúnak ítélt egyesült államok-

beli vállalatok részvényeinek teljesítményét tükrözze. Az MSCI Inc. (továbbiakban: az indexszolgáltató) a referenciaindexet az MSCI USA Index részvényuniverzumából kiindulva hozza létre, abból kizárja a következő iparágakban működő vállalatok részvényeit: dohány, alkohol, szerencsejáték, nukleáris erőművek és fegyverek, szénalapú hőerőművek, nem szokványos olaj- és gáztermelés, vitatott és szokványos fegyverek gyártása és kereskedelme, polgári lőfegyverek gyártása és kereskedelme, illetve az ESG szempontokból vitatott üzletet folytató vállalatokat. Az indexszolgáltató az értékpapírok ESG karakterisztikáit egy CCC-től (a legrosszabb besorolás) AAA-ig (a legjobb besorolás) terjedő skálán értékeli. Az értékelés alapja a kibocsátó vállalatok kockázatainak és lehetőségeinek vizsgálata ESG szempontok szerint (például széndioxid kibocsátás). A referenciaindexbe kizárólag olyan vállalatok értékpapírjai kerülhetnek be, amelyek legalább BB minősítést érnek el. Továbbá az indexszolgáltató minden olyan vállalat értékpapírját is kizárja, amely valamely ESG szempont alapján vitatott üzletet folytat. Az indexszolgáltató ezt követően felállítja a vállalatok ESG rangsorát, amit gazdasági szektorok alapján, illetve a közvélemény szerint tovább súlyoz. A referenciaindex összetétele változhat.

Vanguard ESG US Stock ETF

US9219107334

Referenciaindex: FTSE US All Cap Choice Index

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referenciaindex egy piaci kapitalizációval súlyozott index, amely az Egyesült Államokban működő nagy, közepes és kis kapitalizációjú vállalatok részvényeiből áll, és amely az indexszolgáltató módszere alapján bizonyos környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kritériumoknak megfelelően tartalmazza az értékpapírokat.

A FTSE Group (továbbiakban: az indexszolgáltató) értékelése alapján a következő tevékenységeket folytató vállalkozások részvényeit zárja ki a referenciaindexből: i. felnőtt szórakoztató műsorokat készítő vállalatok; ii. alkoholos italokat előállító vállalatok; iii. dohánytermékeket előállító vállalatok; iv. nukleáris fegyverrendszereket, vegyi vagy biológiai fegyvereket, kazettás lőszereket és gyalogsági aknákat előállító vállalatok, illetve azon vállalatok amelyek ezen termékek előállításához gyártanak speciális és kritikus elemeket vagy szolgáltatásokat; v. egyéb fegyvereket katonai felhasználásra gyártó vállalatok; vi. vállalatok, amelyek lőfegyvereket vagy lőszereket nem katonai célra előállítani; vii. azok a vállalatok, amelyek tulajdonosai bizonyított vagy valószínű szén-, olaj- vagy gázkészleteknek; viii. szerencsejáték szolgáltatásokat nyújtó vállalatok; és ix. vállalatok, amelyek bevételt termelnek az atomenergia-termelésből. A referenciaindex módszertana kizárja azoknak a vállalatoknak a részvényeit is, amelyek az indexszolgáltató megítélése szerint nem felelnek meg a munkaügyi, emberi jogi, környezeti és korrupcióellenes ENSZ

normáknak, valamint azokat, amelyek bizonyos sokszínűségi kritériumoknak nem felelnek meg. A referenciaindex összetétele változhat.

iShares Global Green Bond ETF US46435U4408

Referenciaindex: Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Select (USD Hedged) Index

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referenciaindex a befektetésre ajánlott hitelminősítéssel rendelkező zöld kötvények teljesítményét tükrözi. Az indexszolgáltató a Bloomberg Index Services Limited.

A zöld kötvények olyan kamatozó értékpapírok, amelyek értékesítéséből származó ellenértéket a kibocsátó kizárólag és formálisan olyan projektekre fordítja, amelyek a klimatikus vagy egyéb környezeti fenntarthatóságot segítik elő. A referenciaindexbe kerülő értékpapírokat az indexszolgáltató megbízásából az MSCI ESG Research LLC értékeli az általa megfogalmazott négy értékelési szempontok szerint. Az első értékelési kritérium a kötvényértékesítésből származó ellenérték felhasználási területére vonatkozik, amelyek a következők lehetnek: alternatív energia, energiahatékonyság, a szennyezés megelőzése és ellenőrzése, fenntartható vízgazdálkodás, zöld építkezés és éghajlati alkalmazkodás. A további három kritérium azt vizsgálja, hogy az adott kibocsátó rendelkezik-e megfelelő folyamatokkal arra vonatkozóan, hogy a zöld projekteket kiválassza és értékelje, a kötvényértékesítésből származó ellenérték felhasználását nyomon kövesse, illetve, hogy folyamatosan információt szolgáltasson a környezeti hatásokról. A kibocsátó által zöldnek minősített, illetve az ilyen minősítést nem kapó kötvények is ezen szempontrendszer alapján kerülnek értékelésre a referenciaindexben való szerepeltetés céljából. A referenciaindex tartalmazhat fejlett és fejlődő piaci, szuverén, kormányzati intézményi, vállalati, illetve értékpapírosítással létrejött kötvényeket is. 2019. október 31-én a referenciaindex a következő országokban lévő kibocsátóktól, illetve szupranacionális kibocsátóktól is tartalmazott értékpapírokat: Ausztria, Belgium, Brazília, Kanada, Chile, Kína, Dánia, Finnország, Franciaország, Németország, Hong Kong, India, Indonézia, Írország, Olaszország, Japán, Litvánia, Luxemburg, Mexikó, Hollandia, Norvégia, Fülöp-szigetek, Lengyelország, Portugália, Oroszország, Dél-Afrika, Dél-Korea, Spanyolország, az Egyesült Arab Emírségek és az Egyesült Államok. 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

Az USD Spirit Vegyes eszközalap 2020.12.31-én a következő fenntarthatósági szempontok nélküli befektetésekkel rendelkezett:

- kötelezettségek
- bankszámlák
- iShares Core S&P Total US Stock Market ETF
- iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
- iShares US Treasury Bond ETF

5. Fenntarthatósági indexek

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

- MSCI USA Extended ESG Leaders Index,
- FTSE US All Cap Choice Index,
- Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Select (USD Hedged) 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 talállok több információt az eszközalapról és befektetéseiről?

Az USD Spirit Vegyes 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.