

A termék elnevezése: **UNION-Greentrends Vegyes eszközalap**

Jogalany-azonosító: **549300TOYUBF02YGV429**

**Fenntartható befektetés:**

olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez, feltéve, hogy a befektetés nem károsít jelentős mértékben egyetlen környezeti vagy társadalmi célkitűzést sem, és ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek.

Az **uniós taxonómia** az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.



**Fenntartható befektetési célkitűzés**

**Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?**

igen

nem

**A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: 90%

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

**A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések** minimális aránya: \_\_\_\_\_%

**Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdít elő,** és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább \_\_\_\_\_%-a olyan fenntartható befektetésekbe történik

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek

amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de **nem eszközöl fenntartható befektetéseket.**

**A pénzügyi termék milyen fenntartható befektetési célkitűzést követ?**

A fenntarthatósági célok közül az eszközalap befektetési fókuszában többek között a tiszta energiatermelés, a fenntartható vízgazdálkodás, a körforgásos gazdálkodás, az alacsony karbonlábnyom elérését célzó vállalatok, valamint a lokálisan karbonsemleges közlekedést célzó cégek értékpapírai állnak többek között. Ezen felül a környezeti tulajdonságokra pozitív hatással lévő projekteket célzott finanszírozása hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keresztül valósul meg. Az eszközalap részvénykitettsége a fenntartható befektetések mérésére használt referencia mutatója az MSCI ACWI Sustainable Impact Index USD Net Total Return. A kötvény eszközosztály befektetéseinek többségében vagy „zöld” minősítéssel, vagy Article 9 besorolással kell rendelkeznie, amely rangsorokat és besorolásokat a biztosító vagy az általa megbízott vagyonkezelő bizonyos rendszerességgel felülvizsgál, hogy a fenntarthatósági céloknak továbbra is megfeleljen. Az index kiszámításának módszertanáról további tájékoztatás a [www.msci.com](http://www.msci.com) honlapon található.

\*Az Európai Parlamentnek és Tanácsnak a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088. számú rendelete („SFDR” - Sustainable Finance Disclosure Regulation) 9. cikkének (1) - (4a) bekezdésében, valamint az Az Európai Parlamentnek és Tanácsnak a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról szóló (EU) 2020/852 rendelet (Taxonómia rendelet) 5. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó, szerződéskötés előtti közzétételi dokumentuma.

A fenntarthatósági mutatók azt mérik, hogyan valósulnak meg a pénzügyi termék fenntartható célkitűzései.

A főbb káros hatások a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatosak.

● **Milyen fenntarthatósági mutatókat használnak a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzése elérésének mérésére?**

Fenntarthatósági célokra pozitív hatással lévő befektetéseknek eszközalapszintű összesített osztályzatát vesszük figyelembe az „MSCI Impact Exposure Classification” rangsora alapján, valamint az eszközalap részvényeszközeit környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontból való értékelésére az MSCI ESG Rating skáláját használjuk, vagy ha ezek nem elérhetőek, akkor ezekhez hasonló nagy nemzetközi ESG minősítő szervezet hasonló értékelését vesszük alapul. Az eszközalap részvénykitettségre a fenntartható befektetések mérésére használt referencia mutatója az MSCI ACWI Sustainable Impact Index USD Net Total Return. A kötvény eszközosztály befektetéseinek többségében vagy „zöld” minősítéssel, vagy Article 9 besorolással kell rendelkeznie, amely rangsorokat és besorolásokat a biztosító vagy az általa megbízott SFDR vagyonkezelő bizonyos rendszerességgel felülvizsgál, hogy a fenntarthatósági céloknak továbbra is megfeleljen.

● **A fenntartható befektetések hogyan kerülnek el a jelentős károkozást a környezeti vagy társadalmi szempontból fenntartható befektetési célkitűzések tekintetében?**

Az eszközalap egyetlen eleme sem rendelkezhet a legrosszabb minősítéssel az MSCI ESG Rating skáláján, azaz „CCC” besorolással, vagy ha ez nem elérhető, akkor más nagy nemzetközi ESG minősítő szervezet által alkalmazott rangsorban sem lehet a legrosszabb osztályzattal rendelkező eszköz a portfólióban.

**Hogyan vették figyelembe a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó mutatókat?**

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., 549300TOYUBF02YGV429
Összefoglaló UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., 549300TOYUBF02YGV429 figyelembe kívánja venni befektetési döntéseinek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Ez a nyilatkozat az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló konszolidált nyilatkozat. Ez a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról szóló nyilatkozat a 2023. január 1-től - június 30-ig tartó referencia-időszakra vonatkozik.
A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások ismertetése  Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (továbbiakban: Taxonómiai Rendelet) keretein belül meghatározta azokat a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeket, amelyek pozitívan járulnak hozzá az EU környezetvédelmi céljaihoz. A Taxonómiai rendelet hatálya alá tartozó vállalatok, így Társaságunk is köteles a vonatkozó információkat közzétenni.  A környezeti szempontból fenntartható befektetések taxonómiai szabályozás szerinti közzététele befektetéseinken belül azon vállalatok közzétételeitől függ, amelyekbe befektetünk. <b>Az adatok hiánya miatt jelenleg nem tudja Társaságunk a főbb káros hatásokat és azok konkrét arányát közzétenni.</b>

**Hogyan igazodnak a fenntartható befektetések az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveihez és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekhez?**

Az adatok hiánya miatt jelenleg Társaságunknak nem áll rendelkezésére pontos információ, hogy hogyan igazodnak a fenntartható befektetések az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveihez és az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekhez.



**Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?**

- Igen, egyrészt olyan referenciaindex kiválasztásával, amelynek leírásában szigorú kizárási protokollt alkalmaznak, valamint a kötvény jellegű befektetések esetén a biztosító vagy az általa megbízott vagyonkezelő saját belső kizárási listáját veszi figyelembe.
- Nem.



**A befektetési stratégia** a befektetési döntések alapja, azok meghozatalát olyan tényezők figyelembevételhez köti, mint a befektetési célkitűzések és a kockázattűrés.

### **Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?**

Az UNION-Greentrends Vegyes eszközalap elsődleges célja, hogy aktív portfóliókezeléssel, közép-, illetve hosszú távon a referenciaindex hozamát meghaladó teljesítményt érjen el. Az eszközalap befektetési fókuszában leginkább hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állnak, amelyek „zöld” és/vagy „ESG” minősítéssel rendelkeznek, továbbá a világ tőzsdéire bevezetett azon vállalatok papírjai, amelyek az előttünk álló nagy társadalmi problémák kérdéseire keresnek válaszokat és kínálnak megoldásokat. Ezen vállalatok működésük során figyelembe veszik a fenntarthatósági szempontokat, a környezetünk megóvását, tekintettel vannak a tevékenységeik társadalmi és környezeti hatásaira. A vagyongazdálkodó folyamatosan a pozitív trendeket, illetve piacelemzéssel és az egyéb piaci eseményekre történő reakcióval törekszik az optimális portfólió kialakítására, melyben széles körű diverzifikáció szolgál a kockázatok csökkentésére. Ezen felül biztosító nagy nemzetközi fenntarthatósági hatásokat vizsgáló cég értékeléseit veszi figyelembe vagy az általa megbízott vagyongazdálkodó végzi ezt a tevékenységet.

**A helyes vállalatirányítási** gyakorlatok közé tartoznak a megfelelő irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, a személyzet javadalmazása és az adózási fejelem.

- **A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a fenntartható befektetési célkitűzést elérjék?**

A befektetési stratégia kötelező eleme, hogy az eszközalap befektetési megfontolásai megfeleljenek a belső vagy a megbízott vagyongazdálkodó ESG szabályzat kritériumainak, amelyek biztosítják a pénzügyi termék megfelelését a fenntarthatósági célok előmozdítására.

- **Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?**

A befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatait nem értékeljük.



**Az eszközallokáció** az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.

### **Milyen eszközallokációval rendelkezik a termék és mekkora a fenntartható befektetések minimális részaránya?**

Az eszközalap befektetési fókuszában leginkább hazai hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állnak, amelyek „zöld” és/vagy „ESG” minősítéssel rendelkeznek, továbbá a világ tőzsdéire bevezetett azon vállalatok papírjai, amelyek az előttünk álló nagy társadalmi problémák kérdéseire keresnek válaszokat és kínálnak megoldásokat. Ezen vállalatok működésük során figyelembe veszik a fenntarthatósági szempontokat, a környezetünk megóvását, tekintettel vannak a tevékenységeik társadalmi és környezeti hatásaira. A fenntartható befektetések minimális részaránya 90% a mindenkori aktuális részvénykitettségek és kötvénykitettségek összesített arányában. Az eszközalapban lévő instrumentum kizárja a dohánytermékekkel, a vitatott fegyverekkel, a fosszilis tüzelőanyagtermeléssel és a hőenergia-termeléssel foglalkozó vállalatok papírjait. Célja, hogy olyan cégekbe fektessen, amelyek elkötelezettek a környezeti (klímaváltozás, légszennyezés, hulladékgazdálkodás, vízgazdálkodás stb.) problémák kezelésére. Az eszközalap likviditási célból tart pénzeszközöket, és pénzügyi eszközöket, amelyeknél nem érvényesülnek fenntarthatósági célkitűzések.

#### **Jellemző befektetések az eszközalapok esetén többek között:**

##### **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 középhányaddal 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 középhányaddal 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 részvény-univerzumból a feltételeket teljesítő sorban következő részvényt helyettesíti a vállalat részvényét. A referenciaindexben az egyes részvények a referenciaindex maximum 4,5%-át tehetik ki. A referenciaindex nagy, közepes vagy kis kapitalizációjú vállalatok értékpapírjait tartalmazhatja. A referenciaindex összetétele változhat.

##### **Franklin Liberty Euro Green Bond UCITS ETF (IE00BHZRR253)**

###### **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 befekte-

téseinek 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 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 referenciaindexbe 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.

**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 eszközeinek 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 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 közkezhányaddal súlyozott piaci kapitalizáció. Egy részvény maximális súlya a referenciaindexben legfeljebb 10% lehet. Az ETF átsúlyozása a referenciaindex átsúlyozásának megfelelően történik.

**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 közvetítési 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 hulladékkepződést, a környezetszennyező tevékenységeket és a szén-dioxid-kibocsátást.

**SPDR MSCI ACWI Low Carbon Target ETF  
(US78463X1946)**

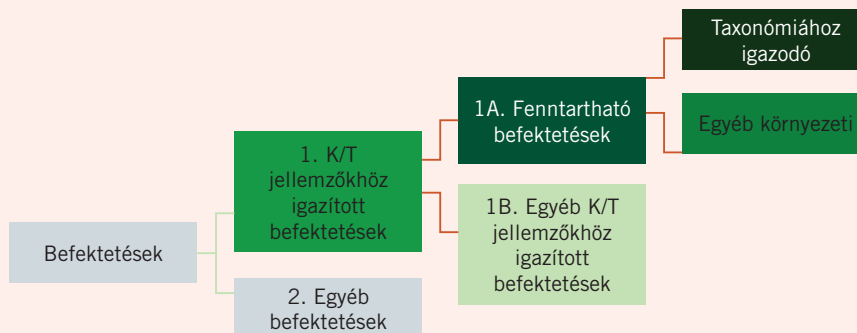
**Referenciaindex: MSCI ACWI LOW CARBON TARGET Net Total Return USD Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. Az ETF kezelője egy olyan portfólió kialakítására törekszik, amelynek a hozam-kockázati tulajdonságai megegyeznek a referencia index hozamkockázati 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 találhatók meg a referenciaindexben. A referenciaindex összeállítása során az index szolgáltatója figyelembe veszi a benne lévő vállalatok szén-

A taxonómiához igazodó tevékenységeket a következők arányában kell kifejezni:

- a befektetést befogadó vállalkozások zöld tevékenységeiből származó bevétel részesedését tükröző **árbevétel**,
- a befektetést befogadó vállalkozások zöld, pl. a zöld gazdaságra való áttérés érdekében eszközölt befektetéseit mutató **tőkekiadások** (CapEx),
- a befektetést befogadó vállalkozások zöld operatív tevékenységeit tükröző **működési költségek** (OpEx).

intenzív 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 széndioxid 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 széndioxid kibocsátását minimalizálja.



Az 1. K/T-jellemzőkhöz igazított befektetések kategória a pénzügyi terméknek a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgáló befektetéseit tartalmazza.

A 2. Egyéb befektetések kategória a pénzügyi termék azon fennmaradó befektetéseit tartalmazza, amelyek nem igazodnak a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz, és nem minősülnek fenntartható befektetésnek sem.

Az 1. K/T-jellemzőkhöz igazított befektetések kategória a következőket foglalja magában:

- Az 1A. Fenntartható befektetések alkategória a környezeti vagy társadalmi célkitűzésekkel rendelkező fenntartható befektetéseket foglalja magában.
- Az 1B. Egyéb K/T jellemzőkhöz igazított befektetések alkategória a környezeti vagy társadalmi jellemzőkhöz igazított, fenntartható befektetésnek nem minősülő befektetéseket tartalmazza.

● **A származtatott termékek alkalmazása hogyan járul hozzá a fenntartható befektetési célkitűzések eléréséhez?**

A származtatott termék alkalmazása nem befolyásolja/segíti elő a környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését.

A támogató tevékenységek közvetlenül támogatják más tevékenységek környezeti célkitűzéseikhez való jelentős hozzájárulását.

Az átállási tevékenységek olyan tevékenységek, amelyek esetében még nem állnak rendelkezésre alacsony karbonintenzitású alternatívák, és amelyek a többi alternatívához képest a legjobb teljesítménynek megfelelő üvegházhatásúgáz-kibocsátási szinttel rendelkeznek.



● **A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések milyen minimális arányban igazodnak az uniós taxonómiához?**

Az alábbi két diagram zöld színnel mutatja be az uniós taxonómiához igazodó befektetések minimális százalékos részarányát. Mivel az állampapírok\* taxonómiához való igazodásának meghatározására nem létezik megfelelő módszertan, az első diagram a pénzügyi termék összes befektetéséhez viszonyítva mutatja be a taxonómiához való igazodást, beleértve az állampapírokat is, míg a második diagram csak a pénzügyi termék állampapíroktól eltérő befektetéseire vonatkozóan mutatja be a taxonómiához való igazodást.



\* E diagramok alkalmazásában az „állampapírok” minden állampapír-kitettséget magukban foglalnak.

● **Mekkora az átállási és támogató tevékenységekbe történő befektetések minimális részaránya?**

Jelenleg nem áll rendelkezésünkre erre vonatkozó információ.

olyan környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések, amelyek nem veszik figyelembe az uniós taxonómia szerinti, környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó kritériumokat.



● **Mekkora az uniós taxonómiához nem igazodó, környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális részaránya?**

Nem határoztunk meg ilyen minimális részarányt.



● **Mekkora a társadalmi szempontból fenntartható befektetések minimális részaránya?**

Jelenleg nem áll rendelkezésünkre erre vonatkozó információ.



## Milyen befektetések tartoznak a „2. Nem fenntartható befektetések” kategóriába, mi ezeknek a céljuk és érvényesülnek-e minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok?

Pénzeszközök, pénzügyi eszközök tartoznak a „2. Nem fenntartható befektetések” kategóriába, amelyeknél nem érvényesülnek fenntartható célkitűzések. Elsődleges céljuk az eszközalap likviditásának biztosítása.



A referenciamutatók annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék eléri-e a fenntartható befektetési célkitűzést.

## Kijelöltek-e egy konkrét indexet a fenntartható befektetések célkitűzés teljesítését mérő referenciamutatóként?

Az eszközalap részvénykitettsége a fenntartható befektetések mérésére használt referencia mutatója az MSCI ACWI Sustainable Impact Index USD Net Total Return. A kötvény eszközosztály befektetéseinek többségében vagy „zöld” minősítéssel, vagy Article 9 besorolással kell rendelkeznie, amely rangsorokat és besorolásokat a biztosító vagy az általa megbízott vagyonkezelő bizonyos rendszerességgel felülvizsgál, hogy a fenntarthatósági céloknak továbbra is megfeleljen.

- **Hogyan valósítják meg, hogy a referenciamutató úgy vegye figyelembe a fenntarthatósági tényezőket, hogy folyamatosan igazodjon a fenntartható befektetési célkitűzéshez?**

A referencia index évente felülvizsgálatra kerül, hogy a befektetési politikába való bekerülésekor vállalt kritériumoknak továbbra is megfeleljen.

- **Hogyan biztosítják, hogy a befektetési stratégia folyamatosan igazodjon az index módszertanához?**

A befektetési stratégia minden évben felülvizsgálatra kerül, hogy a stratégiában meghatározott referenciaindex szempontjai továbbra is megfeleljenek-e az általunk lefektetett fenntarthatósági elvárásokkal.

- **Miben tér el a kijelölt referenciamutató az általános piaci indexektől?**

A fenntarthatósági célokat előmozdító MSCI indexek különálló MSCI ESG szabályrendszerrel, besorolással rendelkeznek, eltérően az általános piaci indexektől. Habár azonos befektetési területet fednek le, de az Impact típusú indexek elsősorban kiszűrik a dohánytermékekkel, a vitatott fegyverekkel, a fosszilis tüzelőanyagkitermeléssel és a hőenergia-termeléssel foglalkozó vállalatokat, és a befektetési döntések meghozatalakor és figyelembe veszik a fenntarthatósági célokat. A biztosító és az általa megbízott vagyonkezelő minimum éves rendszerességgel vizsgálja, hogy a portfólióban lévő eszközök tartása továbbra is megfeleljenek-e a fenti kritériumoknak.

- **Hol található további termékspecifikus információ az interneten?**

Az index kiszámításának módszertanáról további tájékoztatás a [www.msci.com](http://www.msci.com) honlapon található.



## Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

**További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:**

<https://union.hu/befektetes/eszkozalapok>. 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.