

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 mozdit 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 vállalatirányítási (ESG) szempontrendszer szerint kimagaslóan teljesítenek, valamint azon vállalatok papírjait, amelyek a legnagyobb társadalmi kérdésekre keresik a válaszokat és kínálnak megoldásokat**. Továbbá, azok részére lehet ideális, akik előnyben részesítik a befektetésük során azon vállalatok értékpapírjait, amelyek működésük során figyelembe veszik a fenntarthatósági szempontokat, a környezetünk megóvását, tekintettel vannak a tevékenységeik társadalmi hatásaira, és a vállalatirányításuk során törekednek az etikus működésre.

Az eszközalap kifejezett célja, hogy a befektetései által pozitív hatást gyakoroljon a fenntarthatósági célok elérésében. 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 portfóliókat, vagy kifejezetten környezetvédelmi vagy társadalmi céllal valósítanak meg befektetéseket.

Az UNION-Greentrends Vegyes eszközalap a következő fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő értékpapírokba fektet.

Magyar Államkötvény 2032G HU0000405535

Magyarország Zöld Kötvény Keretprogramban az állam által kibocsátott kötvények nettó bevételének megfelelő összegek Magyarország központi költségvetésében található olyan kiadások finanszírozására vagy újra-finanszírozására szolgálnak, amelyek előmozdítják az alacsony szén-dioxid kibocsátású, az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes és környezetileg fenntartható gazdaságra való áttérést (Támogatható Zöld Kiadások). A Támogatható Zöld Kiadások közé tartozhatnak a beruházási kiadások, az intervenciós kiadások, az adókiadások és egyes kiválasztott működési kiadások. Ezen kiadások közé tartozhatnak a kormányhivataloknak és más állami gazdálkodó szervezeteknek fizetendő kiadások is, feltéve, hogy ezen gazdálkodó szervezetek nem gyűjtenek önállóan forrásokat zöldfinanszírozásra. Továbbá azon költségvetési kiadásokat, amelyek célzott támogatásban részesültek (például célzott adókedvezmény, az EU kibocsátás-kereskedelmi rendszerében történő értékesítésből származó bevétel vagy uniós finanszírozás) kizárják a támogatható kiadások köréből. A Támogatható Zöld Kiadásoknak az alábbi hat zöldágazat valamelyik kategóriájába kell esnie:

1. A megújuló energia termelésének fejlesztésére fordított kiadások, például:
 - napenergia
 - szélenergia,
 - geotermikus energia,
 - biomassa stb.
 2. Az energiahatékonyság fejlesztésének támogatására fordított kiadások az állami és a magánszektorban.
 3. A fenntartható mezőgazdaságra, a biológiai sokféleség és az élő természeti erőforrások megőrzésére fordított kiadások.
 4. A vízkezelésnek és vízellátásnak, a hulladékgazdálkodásnak és a szennyvíz összegyűjtésének és kezelésének a támogatásával kapcsolatos kiadások.
 5. A tiszta közlekedési szolgáltatások és a tömegközlekedés irányába történő modellváltás támogatására fordított kiadások.
 6. Az éghajlatváltozással kapcsolatos szélsőséges időjárási eseményeket megfigyelő rendszerek fejlesztésére és az adaptációval kapcsolatos infrastruktúra fejlesztésére fordított kiadások.
- Illetve az alábbi tevékenységekhez kapcsolódó minden kiadás ki van zárva a Támogatható Zöld Kiadások közül:
- atomenergia,
 - a fegyverkezési és védelmi szektor,
 - fosszilis üzemanyagok termelése és fosszilis tüzelőanyagoknak energiatermelés céljára való felhasználása.

Franklin Liberty Euro Green Bond UCITS ETF **IE00BHZR253**

Referenciaindex: Bloomberg MSCI Euro Green Bond Index

Az ETF célja európai zöld kötvénypiaci kitettséget nyújtani, illetve ennek megfelelő hozamot elérni. Az ETF a nettó eszközértékének legalább 75%-át első-sorban zöld minősítéssel rendelkező és európai devizában denominált kötvényekbe fekteti. 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 értékpapírokba is, amelyek nem részei a referenciaindexnek. Az ETF által tartott értékpapírokat jellemzően valamely elismert piacon jegyzik, illetve azon vagy tőzsdén kereskednek velük.

Az ETF középpontjában a fejlett piacok állnak. Olyan kötvénybefektetéseket is tartalmazhat amelyekből származó bevételeket napelen telepek létesítésére, vasúti-, és vízhálózat korszerűsítésére fordítják. Befektetéseik közül kizárja a kátrányhomok feltárását és előállítását, a nagy értékű erdők és tőzegesek elpusztítását és új széntüzelésű erőművek építését. Az európai vállalatok hitelnyújtásuk során környezeti hatásvizsgálatot végeznek a kevésbé fejlett országokban is. Illetve más vállalatokkal összefogva olyan módszerek, eljárások kidolgozására törekszenek, amelyek segítségével feltárhatók a saját hozzájárulásuk mértéke ágazatuk éghajlati céljaihoz. A referenciaindex összetétele változhat.

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.

A zöld kötvényeknek a referenciaindexbe való bekerülésének feltételei a következők:

- i.) Környezeti témájú kötvények: a kibocsátó a „zöld” címke használatára akkor jogosult és érvényes, ha a kötvény nevében nyilvánosan, hivatalos dokumentációval alátámasztva bizonyítani tudja, hogy valamilyen környezeti szempontból előnyös az instrumentum (címkék lehetnek: „ESG”, „zöld”, „fenntarthatóság”, „klímatudatosság”).
- ii.) További olyan eszközökhöz, projektekhez kapcsolódó kamatozó értékpapírok is megengedettek, amelyek kifejezetten zöld minősítéssel rendelkeznek.

iii.) A bevétel felhasználása: a kibocsátóknak kötelezettséget kell vállalniuk arra, hogy a kötvényeladásból származó nettó bevételt teljes egészében támogatható zöld projektek vagy eszközök finanszírozására használják fel.

iv.) Csatlakozás a „Climate Bond Taxonomy”-hoz: zöld kötvényből származó bevételt olyan támogatható zöld eszközök vagy projektek finanszírozására kell fordítani, amelyek jellemzően az alábbi ágazatok valamelyikéhez kapcsolódnak:

- Megújuló és alternatív energia
- Energiahatékonyság
- Alacsony szén-dioxid-kibocsátású közlekedés
- Fenntartható vízgazdálkodás
- Hulladék, újrahasznosítás és környezetszennyezés
- Fenntartható mezőgazdaság és erdőgazdálkodás
- Az éghajlatváltozás negatív hatásainak ellenálló infrastruktúra és az éghajlathoz való alkalmazkodás.

A referenciaindex összetétele változhat.

Az ETF a nettó eszközértékének legalább a 90%-át tartósan a referenciaindexet alkotó zöld kötvényekbe tartja.

OTP HB 5,5% 07/13/25 **XS2499691330**

Pénzügyi eszközökből származó nettó bevételekkel megegyező összeget arra fordítják, hogy az OTP csoport Fenntartható pénzügyi keretrendszer támogathatósági kritériumai szerint meghatározott támogatható hitelekkel álló portfóliót finanszírozzák és/vagy refinanszírozzák.

Az egyértelműség kedvéért rögzítik, hogy a fenntartható pénzügyi eszközök nem használhatók fosszilis energia termelésével, nukleáris energia termelésével, fegyverekkel és védelmi célokkal, bányászattal, szennyezéssel vagy dohányzással kapcsolatos hitelek finanszírozására.

Az OTP Csoport szélesebb körű fenntarthatósági stratégiájával összhangban, valamint a 2030-ra vonatkozó ENSZ SDG-k elősegítése érdekében a Keretrendszerben megfogalmazott támogathatósági kritériumok közvetlenül hozzájárulnak az ENSZ SDG-k és az EU Környezetvédelmi Célkitűzéseinek eléréséhez. A zöld kötvényeket/hiteleket az alábbi fejlesztésekre, beruházási területekre lehet felhasználni: új vagy meglévő épületek energiahatékonyságát célzó beruházás, megújuló energia fejlesztések (pl. napenergia, szélenergia, vízenergia); illetve alacsony szén-dioxid kibocsátású járművek és vasútállomány állapotjavítása, és az ezekhez szükséges infrastruktúra fejlesztése.

Zöld jelzáloglevelek:

OTP 2,5% 10/22/31 (HU0000653456);
TAKAHB 3,5% 10/27/27 (HU0000653464);
ERSHUN 3,5% 05/23/29 (HU0000653498);
ERSHUN 8% 04/30/30 (HU0000653589)

A hazai jelzálogbankok zöld jelzáloglevél programjainak mindegyik keretrendszerében a környezeti célokat támogató projekt-kategóriák közül a zöld épületek fejlesztése, és az energiahatékonyság növelése áll, így próbálva mérsékelni az éghajlatváltozást, a kör-

nyezetszennyezés megelőzését és csökkentését, illetve a természeti erőforrások megóvását.

iShares Global Clean Energy ETF

US4642882249

Referenciaindex: S&P Global Clean Energy Index

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referenciaindex megközelítőleg 100, tiszta energiával kapcsolatos vállalat részvényeinek teljesítményét tükrözi.

A referenciaindex az S&P Global Broad Market Index részindexe azokra a részvényekre korlátozva, amelyekkel fejlett és fejlődő 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 hat hónapos időszak alatt. Az S&P Dow Jones Indices LLC (a továbbiakban: indexszolgáltató) minden vállalat számára meghatároz egy úgynevezett tiszta energia expozíciós pontszámot, amennyiben az elsődleges üzleti tevékenységük ebben az iparágban zajlik. Ezt követően kiszámítja az egyes vállalatok bevételarányos széndioxid kibocsátását, és amennyiben magas ez az arány az adott vállalat esetében, akkor nem fogja a mögöttes index részét képezni. Azon cégek, akiknek kedvező a fenti két eredménye, a referenciaindex részét képezik, amíg el nem éri az index a 100 darab elemet. Amennyiben kedvező pontszámmal bíró vállalatokból nem lehet feltölteni az indexet, az indexszolgáltató a piaci kapitalizáció és az alacsonyabb pontszámmal rendelkező cégek közül is válogat be a mögöttes indexbe, amíg el nem éri a 100 tagot. Ha a 100 összetevővel bíró index súlyozott átlagos expozíciós pontszáma nem éri el az indexszolgáltató által meghatározott küszöbértéket, akkor az alacsonyabb pontszámú cégek kikerülnek a mögöttes indexből. A referenciaindex a következő országokból tartalmaz értékpapírokat: Amerikai Egyesült Államok, Ausztria, Brazília, Dánia, Egyesült Királyság, Franciaország, Izrael, Kanada, Kína, Németország, Norvégia, Olaszország, Spanyolország, Új-Zéland, Svájc, Japán, Dél-Korea, India, Tajvan. A referenciaindex nagy, közepes vagy kis kapitalizációjú vállalatok értékpapírjait tartalmazhatja. A referenciaindex összetétele változhat. Az ETF eszközértéke legalább 80%-ban olyan pénzügyi instrumentumokat tartalmaz, amelyek környezeti és/vagy társadalmi jellemzőiket tekintve megfeleltethető a mögöttes Indexük módszertanával.

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. 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 100 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 50 vízszolgáltató és infrastrukturális vállalat (vízellátás, víziközművek, szennyvízkezelés, víz, csatorna és csővezeték építése, víztisztítás, vízkutak fúrása, vízvizsgálatok) és 50 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. Az indexszolgáltató a mögöttes indexben szereplő cégeket az alábbi két csoport közül az egyikébe sorolja be az elsődleges bevételi forrásuk alapján: i.) vízi berendezések és anyagok és ii.) víziközművek és infrastruktúra. A kapott listából azon vállalatok kizárásra kerülnek, amelyek nem tartoznak a fent megnevezett két ipari szegmens valamelyikébe.
2. Az S&P DJI minden jogosult vállalatához bevétel-pontszámot rendel a fenti klasztereken belüli víz-ipari tevékenységből származó bevételei alapján.
3. A CIQ tevékenységi leírás és besorolás alapján a vállalatokat négy 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 0,75-ös expozíciós pontszámot rendelnek.
 - c) Harmadlagos csoport – olyan vállalatok, amelyek működése nincs kitéve jelentősen a víziparnak. Ezekhez 0,5-ös expozíciós pontszámot rendelnek.
 - c) Negyedleges – olyan vállalatok, amelyek tevékenységei marginálisan érintik a vízipart. Ezekhez 0-ás expozíciós pontszámot rendelnek.

A befektethetőség biztosítása érdekében a következő feltételeknek kell megfelelnie egy vállalat értékpapírjának: minimum 300 millió USD teljes piaci kapitalizáció, valamint minimum 100 millió USD közkérhányaddal súlyozott piaci kapitalizáció és 3 millió USD napi átlagos kereskedési értékkel rendelkeztek a referenciaindexbe kerülést megelőző hat hónapos időszak alatt. Az index szolgáltató kizárja azokat a vállalatokat, amelyek bevételei egy meghatározott küszöbértéket (0-5%) meghaladtak az alábbi tevékenységek közül:

- Tiltott fegyverek
- Katonai szerződés-kötés
- Kézi fegyverek
- Dohány
- Termikus szén
- Olajhomok kitermelése
- Pala energia kitermelés
- Sarkvidéki olaj- és gázkutatás

Az ETF átsúlyozása a referenciaindex átsúlyozásának megfelelően történik.

SPDR® MSCI ACWI Climate Paris Aligned 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 találhatók meg a referenciaindexben.

A mögöttes index célja, hogy megfeleljen a Párizsi Klímaegállapodás azon célkitűzésének, hogy a globális átlaghőmérséklet emelkedését jóval 2 Celsius-fok alá korlátozza. A referenciaindex nagy és közepes kapitalizációjú vállalatok teljesítményét méri a fejlett és a fejlődő piacokon.

Az indexszolgáltató az alábbi tevékenységeket végző vállalatokat zárja ki:

- taposóaknákat, kazettás bombákat, lőfegyvereket, lézerfegyvereket, és nukleáris és biológiai fegyvereket gyártó vállalatok papírjait, olyan cégeket, amelyek legalább 20%-os tulajdonosi részesedéssel bírnak fegyver- vagy alkatrészgyártó cégekben,
- olyan vállalatokat, amelyek MSCI ESG Controversy Score-ja nulla,
- minden olyan céget, amely dohányterméket állít elő, vagy amelynek bevételének minimum 5%-a termelésből vagy forgalmazásból származik,
- olyan vállalatokat, amelyek az MSCI Environmental Controversy Score-ja 0 vagy 1,
- minden olyan vállalatot, amely legalább 1%-nál nagyobb bevételt szerez a termikus szén bányászatból és értékesítésből,
- minden olyan vállalat, amely legalább 10%-os bevételt szerez olajjal és gázzal kapcsolatos tevékenységekből, ideértve az forgalmazást/kiskereskedelmet, felszereléseket és szolgáltatásokat, a kitermelést, a petrokémiát, a csővezetékeket, valamint a szállítást és finomítást (kivéve a bioüzemanyag-termelést és -értékesítést és -kereskedelmi tevékenységeket),
- minden olyan céget, amely legalább 50%-os árbevételt ér el termikus szén alapú, folyékony tüzelőanyag alapú és földgáz alapú energiatermelésből.

Az indexszolgáltató a vállalatokat ESG-hatás szempontjából 5 fő kategóriában (környezetvédelem, emberi jogok, munkavállalói jogok, fogyasztóvédelem és vállalatirányítás) és 28 alkategóriában monitorozza.

A referenciaindex befektetési univerzuma olyan megszorításokon alapul, amelyek célja egyrészt, hogy minimalizálja az index fizikai és átmeneti hatásainak éghajlatváltozás fizikai és átmeneti hatásainak kockázatait. Másrészt optimalizálja a fenntartható beruházásoknak való kitettség lehetőségeit.

Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF US37954Y6243

**Referenciaindex: Solactive Autonomous & Electric
Vehicles Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése, és nettó eszközértékének legalább 80%-át a mögöttes indexben megtalálható értékpapírokba fekteti. A referenciaindex célja, hogy kitettséget biztosítson olyan tőzsdén jegyzett vállalatoknak, amelyek elektromos járművek és/vagy önvezető járművek gyártásában és fejlesztésében vesznek részt, beleértve azokat a vállalatokat, amelyek elektromos/hibrid járműveket, ezek alkatrészzeit és anyagait, önvezetési technológiát és hálózathoz kapcsolódó szállítási szolgáltatásokat nyújtanak. Az indexbe való bekerülés feltétele, hogy a vállalat 500 millió USA dollár piaci kapitalizációval és az elmúlt 6 hónapban 2 millió USA dollárt meghaladó napi átlagos kereskedési értékkel rendelkezzen. További feltétel, hogy a cégeknek az alábbi három kategória valamelyikébe kell tartozniuk:

1. elektromos/hibrid járműveket gyártó vállalatok,
2. elektromos/hibrid járműalkatrészeket gyártó vállalatok,
3. önvezető járműveket gyártó és/vagy ehhez szükséges hardvert és szoftvert fejlesztő cégek.

Ezt követően az indexszolgáltató egyes kategóriákon belül pontozza a vállalatokat, üzleti tevékenységüket fenti kategóriáknak való megfelelés alapján. A referenciaindexbe az első csoportból a legmagasabb pontszámot elért 15 vállalat, a második és a harmadik szegmensből pedig a legmagasabb pontszámot elért 30 cég kerül be.

A mögöttes index befektetési univerzuma az alábbi országokra terjed ki: Egyesült Államok, Egyesült Királyság, Kanada, Belgium, Dánia, Franciaország, Németország, Hollandia, Írország, Izrael, Olaszország, Ausztria, Ausztrália, Japán, Új-Zéland, Finnország, Norvégia, Svédország, Lengyelország, Spanyolország, Portugália, Svájc, Tajvan, Dél-Korea. Az index összetétele változhat.

BNP Paribas Easy ECPI Global ESG Hydrogen Economy

LU2365458145

**Referenciaindex: ECPI Global ESG Hydrogen Economy
(NR) Index**

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének paszív követése. Az ETF közvetíteni kívánja (maximum 1%-os követési hibával) az ECPI Global ESG Hydrogen Economy (NR) Index teljesítményét. Az index befektetési univerziumába a 40 legnagyobb piaci kapitalizációval rendelkező vállalat kerül be, amely pozitív ESG minősítéssel rendelkezik és a legaktívabb a fenntartható hidrogéngazdálkodás iránt. Ide sorolhatók többek között fenntartható hidrogént előállító, szállító, raktározó vállalatok, illetve olyan cégek, akik jelentős mértékben részt vesznek megújuló forrásokból származó villamosenergia előállításában, amelyet fenntartható hidrogéntermelő üzemekben használnak fel. Kizáró kritériumként szerepel, hogy a vállalat nem vesz részt fegyvergyártásban, illetve nem foglalkozik dohánytermékek gyártásával és kereskedelmével,

illetve nem fűződik üzleti érdeke termikus szénbányászathoz, gáz-, és olajkitermeléshez.

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, és pozitív ESG rating-gel rendelkeznek. 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. További kizáró kritériumként szerepel, hogy a vállalat nem vesz részt fegyvergyártásban, illetve nem foglalkozik dohánytermékek gyártásával és kereskedelmével, illetve nem fűződik üzleti érdeke termikus szénbányászathoz, gáz-, és olajkitermeléshez.

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**, a portfólió mindenkor aktuális kötvény és részvénykitettségeinek arányában, fenntarthatósági szempontokat figyelembe véve fekteti be.

4. Környezeti vagy társadalmi jellemzőket nem előmozdító befektetések

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

– pénzeszközök.

5. Fenntarthatósági indexek

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

- S&P Global Clean Energy Index,
- S&P Global Water Index
- Bloomberg MSCI Euro Green Bond Index
- Solactive Green Bond EUR USD IG
- MSCI ACWI LOW CARBON TARGET Net Total Return USD Index
- Solactive Autonomous & Electric Vehicles Index
- ECPI Global ESG Hydrogen Economy (NR) 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 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-Greentrends Vegyes eszközalapról részletes információk a <https://union.hu/befektetes/eszkoz-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.