

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 befektetéseikhez 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 USA ESG Részvény 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 (klímaváltozás, légszennyezés, hulladékgazdálkodás, vízgazdálkodás stb.), társadalmi (etikai, vallási és politikai) és vállalatirányítási (emberi jogok, nemek közötti egyenlő bánásmód stb.) (ESG) szempontrendszer szerint kimagaslóan teljesítenek az azonos területen és földrajzi lokalizációban, valamint azonos gazdasági szegmensben működő cégekhez képest**. A vagyonkezelő az eszközalap részvényeszközeit környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontból való értékelésére az MSCI ESG Rating skáláját használja, vagy ha ez nem elérhető, akkor ahhoz hasonló nagy nemzetközi ESG minősítő szervezet hasonló értékelését veszi alapul, amennyiben nem elérhető számunkra egyetlen nagy minősítő szervezet értékelése sem, úgy belső értékelést kell figyelembe venni és aszerint szükséges a megfeleltetés.

Az USD USA ESG Részvény eszközalap 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 közkezhányaddal korrigált piaci kapitalizációval súlyozott részvényindex, melynek célja, hogy az indexszolgáltató által kedvező ESG (környezeti, társadalmi, és vállalatirányítási) karakterisztikájúnak ítélt egyesült államokbeli 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 értékpapírai 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 közkezhányad 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, amely az indexszolgáltató módszer 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 lőszerket nem katonai célra állítanak elő; 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.

SPDR S&P 500 ESG ETF

US78468R5312

Referenciaindex: S&P 500 ESG 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, amely az indexszolgáltató módszer alapján környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kritériumoknak megfelelően tartalmazza az értékpapírokat, emellett fenntartja az eredeti index szektorkitetttségét.

Az S&P Global (továbbiakban: az indexszolgáltató) által használt S&P DJI ESG score alapján a következő tevékenységeket folytató vállalatok részvényeit zárja ki a referenciaindexből: i. olyan cégeket, akiknek a bevételeinek több, mint 5%-át széntermelésből előállított elektromos energiatermelés adja; ii. olyan vállalatokat, amelynek egy másik vállalatba több, mint 25%-ot meghaladó részesedése van közvetve vagy közvetlenül; iii. dohányterméket előállító vállalatok; iv. olyan vállalatok, akik dohánytermék előállításában közvetetten szolgáltatást nyújtanak, értékesítésükben részt vesznek és az ebből származó bevételeik meghaladja az 5%-ot; v. nukleáris fegyverrendszereket, vegyi vagy biológiai fegyvereket, kazettás lőszerket és taposóaknákat előállító vállalatok, illetve azon vállalatok amelyek ezen termékek előállításához gyártanak speciális és kritikus elemeket vagy szolgáltatásokat; vi. egyéb fegyvereket katonai felhasználásra gyártó vállalatok; vii. vállalatok, amelyek lőfegyvereket vagy lőszerket nem katonai célra állítanak elő. 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. 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 80%-át a portfólió mindenkor aktuális részvénykitettségeinek arányába, fenntarthatósági szempontokat figyelembe véve fekteti be.**

4. Környezeti vagy társadalmi jellemzőket nem előmozdító befektetések

Az USD USA ESG Részvény eszközalap a következő fenntarthatósági szempontok nélküli befektetésekkel rendelkezett:

– pénzeszközök.

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,
– S&P 500 ESG 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.

Eghajlaltal 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, energiatakarékosabb gazdaságra történő átállást támoga-

tó 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 áttérésre 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 USA ESG Részvény 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.