

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 EURO Európai 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 kialakítani és aszerint szükséges a megfeleltetés.

Az EURO Európai ESG Részvény eszközalap a következő fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő értékpapírokban rendelkezett befektetésekkel.

iShares MSCI EMU ESG Enhanced UCITS ETF IE00BHZPJ015

Referenciaindex: MSCI EMU ESG Enhanced Focus Index

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének követése. A referenciaindex az MSCI EMU Indexen alapul, amely nagy és közepes kapitalizációval rendelkező vállalatok értékpapírjait tartalmazza az Európai Gazdasági és Monetáris Unió 10 fejlett gazdaságából. A referenciaindex célja, hogy maximalizálja a kitettséget a pozitív környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) jellemzőkkel rendelkező vállalatok felé, illetve, hogy 30%-kal csökkentse a széndioxid és egyéb üvegházhatást okozó gázok kibocsátói felé való kitettséget. A referenciaindex szektoralapú diverzifikációra törekszik és minden szektorból magas ESG minősítéssel rendelkező vállalatok értékpapírjait tartalmazza. A referenciaindex célja továbbá az alapul szolgáló index piaci kapitalizációval súlyozott kockázati és hozamjellemzőinek fenntartása. A referenciaindex összetétele változhat.

Amundi MSCI EMU ESG CTB Net Zero Ambition UCITS ETF Acc

LU0908501058

Referenciaindex: MSCI EMU ESG Broad CTB Select Index

Az ETF célja a referenciaindex teljesítményének lekövetése. A referenciaindex az MSCI EMU Indexen alapul, ahol nagy és közepes kapitalizációval rendelkező vállalatok értékpapírjait tartalmazza az Európai Gazdasági és Monetáris Unió fejlett gazdaságaiból. A referenciaindex célja, hogy maximalizálja a kitettséget a pozitív környezeti (E) és társadalmi (S) jellemzőkkel rendelkező vállalatok felé, illetve, hogy 30%-kal csökkentse a széndioxid és egyéb üvegházhatást okozó gázok kibocsátói felé való kitettséget. További kritériumként a referenciaindex céljai között szerepel, hogy az üvegházhatású gázkibocsátás éves csökkenése legalább 7%-os mértékű legyen. A referenciaindex szektoralapú diverzifikációra törekszik. A referenciaindex célja továbbá az alapul szolgáló index piaci kapitalizációval súlyozott kockázati és hozamjellemzőinek fenntartása. A referenciaindex összetétel változhat.

Az ETF eszközértéke legalább 90%-ban olyan pénzügyi instrumentumokat tartalmaz, amelyek környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket tekintve megfelelhet a mögöttes Indexük módszertanával. Továbbá az ETF eszközértékének minimum 5%-ban kötelezően tartalmaznia kell fenntartható befektetéseket is.

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 érte, 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 arányában, fenntarthatósági szempontokat figyelembe véve fekteti be.**

4. Környezeti vagy társadalmi jellemzőket nem előmozdító befektetések

Az EURO Európai ESG Részvény eszközalap a következő fenntarthatósági szempontok nélküli befektetésekkkel rendelkezik:

– pénzeszközök.

5. Fenntarthatósági indexek

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

– MSCI EMU ESG Enhanced Focus Index,
– MSCI EMU ESG Broad CTB Select 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

Klímváltozással 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 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 találok több információt az eszközalapról és befektetéseiről?

Az EURO Európai ESG Részvény eszközalapról részletes információk a <https://union.hu/befektetes/eskozalapok> oldalon érhetőek el. Ezen az oldalon megtalálható az eszközalap befektetési politikája is, melyben bemutatásra kerül az eszközalap kockázati besorolása, célja, befektetési területe, megcélzott ügyfélkör, minimális befektetési időtartama, referenciaindex és stratégiai eszközallokációja.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.