

Ajánlatszám: _____ Tanácsadó neve, kódja: _____

Szerződő neve: _____

Anyja neve: _____

Születési hely, idő: _____

Tisztelt Ügyfelünk!

2021-től Magyarországon is fokozatosan életbe léptek a pénzügyi befektetések fenntarthatóságáról szóló új Európai Unió szabályozások, amelyek alapján egyrészt a különböző gazdasági tevékenységek egy egységes európai sztenderd alapján kerülnek fenntarthatósági szempontból minősítésre, másrészt a pénzügyi szolgáltatóknak, így a biztosítóknak is a befektetéseik során értékelniük és figyelembe kell venniük a fenntarthatósági szempontokat, így a környezeti (E – Environmental), társadalmi (S – Social) és vállalat irányítási (G – Governance) jellemzőket (a továbbiakban együtt: ESG), amelyekről az ügyfeleiket tájékoztatni szükséges. Az UNION Biztosítónál a befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosításaihoz kapcsolódó eszközalapokat értékeltük és fenntarthatósági kategóriákba soroltuk, a részletekről a honlapunkról tájékozódhat (www.union.hu/fenntarthatosag). Az ügyfélkérdőív kiértékelésekor az eszközalapok ESG típusú kitettséget a tervezett arányok alapján vesszük figyelembe, az eszközalap SFDR besorolásától függetlenül. **A biztosítónak, illetve a biztosításközvetítőknél fel kell mérnie az Ön, mint leendő ügyfélnek a fenntarthatósági preferenciáit, és ezen adatok elemzése alapján tudunk tanácsot adni a biztosítási termékek ESG szempontú kiválasztásában. Emiatt kérjük, hogy szíveskedjen Fenntarthatósági kérdőívünket kitölteni.**

Fenntartható befektetés valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amennyiben e befektetés nem jár e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá, ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében. Nem minősülhet környezeti szempontból fenntarthatónak egy gazdasági tevékenység, ha több kárt okoz a környezetben, mint amennyi előny származik belőle.

Fenntarthatósági tényezők: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

Környezeti célkitűzések pl. az éghajlatváltozás mérséklése, éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme, helyreállítása, vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme, a szennyezés megelőzése és csökkentése, körforgásos gazdaságra való áttérés.

Társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés például az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag, szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések.

A Biztosító egyes eszközalapjai esetén figyelembe veszi a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. **Főbb káros hatásnak** a befektetési döntések és a befektetési tanácsadás azon hatásait kell tekinteni, amelyek negatív következményekkel járnak a fenntarthatósági tényezőkre nézve. Ezek a tényezők érinthetnek környezeti (pl. energiapazarló működés), társadalmi, illetve vállalatirányítási vonatkozásokat (pl.: nemek közötti indokolatlan bérkülönbség, vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében való részvétel) egyaránt.

Amennyiben a kérdőív nem kerül kitöltésre az Ön részéről, úgy a fenntarthatósági preferenciák felméréséhez szükséges legalapvetőbb adatok, információk hiányában nem lehetséges Önnek életbiztosítási javaslatot adni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a fenntarthatósági preferenciái hatással vannak a választható eszközalapok kínálatára.

Jogi személy esetében a jogi személy képviselőjében az ajánlatot aláírni kívánó, képviselőre jogosult (egyik) személy köteles nyilatkozatot tenni!

A kérdőív aláírásával elismeri, hogy fenti tájékoztatást megadtuk Önnek, ezért kérjük, hogy annak aláírása előtt alaposan olvassa át a dokumentumot.

Kelt: _____, 20 ____ év _____ hó ____ nap _____

szerződő aláírása

Fenntarthatósági kérdőív (Minden megtakarítási célú életbiztosításra ki kell tölteni!)

1. Fontosnak tartja és figyelembe veszi-e pénzügyei, befektetési döntései során is, hogy az adott termék előtérbe helyezze a fenntarthatósági tényezőket, valamint a környezetvédelmi és / vagy társadalmi célkitűzéseket?
 - ☐ igen (1 pont)
 - ☐ nem (0 pont)
2. Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. ESG Stratégiája kizárja az olyan befektetéseket, mint a tiltott fegyverek és a hőerőművek fűtésére használt szén. Ön egyetért ezzel a befektetési stratégiával?
 - ☐ igen (1 pont)
 - ☐ nem (0 pont)
3. Szeretné, hogy az Ön által megkötni kívánt életbiztosítás / nyugdíjbiztosítás olyan gazdasági tevékenységbe is kerüljön befektetésre, amely bármekkora mértékben környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájárul?
 - ☐ Nem (0 pont)
 - ☐ Igen, olyan terméket szeretnék, amelyben a befektetések között megtalálhatóak olyan elemek, amik környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító és/vagy fenntarthatósági célúak. (1 pont)
4. Elvárásai szerint mekkora legyen az ESG eszközök minimum aránya a most megkötni tervezett életbiztosítási / nyugdíjbiztosítási termékben?
 - ☐ nem kívánok minimum arányt meghatározni (0 pont)
 - ☐ 1-19% között (10 pont)
 - ☐ 20-60% között (20 pont)
 - ☐ 61-100% között (30 pont)
5. A választott termék figyelembe vegye-e a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?
 - ☐ Igen, kérem, hogy legalább egy ESG eszközalap a portfólió részét képezze. (10 pont)
(A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő eszközalapok: UNION – Greentrends Vegyes eszközalap, UNION – Iránytű ESG Vegyes Euro eszközalap, EURO Európai ESG Részvény eszközalap, USD USA ESG Részvény eszközalap.)
 - ☐ Nem (0 pont)

Ha az 5. pontban lévő kérdésre „igen” a válasz, akkor tovább a 6. pont kitöltéséhez!
6. Mely fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat vegye figyelembe az életbiztosítása mögötti befektetés? Az általunk kínált eszközalapok az alábbi káros hatásokat veszik figyelembe, azonban felhívjuk szíves figyelmét arra, hogy amennyiben Önnek ezen kívül a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat illetően más preferenciája van, abban az esetben jelenleg nem tudunk ESG eszközalapot, illetve terméket ajánlani:
 - ☐ Üvegházhatásúgáz-kibocsátás (1 pont)
 (ÜHG-kibocsátás, karbonlábnyom, a befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása, a fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség, a nem megújuló energiafogyasztás és termelés aránya, energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként)
 - ☐ Biológiai sokféleség (1 pont)
 (A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek)
 - ☐ Víz (1 pont)
 (Vízbe történő kibocsátások, pl. szennyezés)
 - ☐ Hulladékok (1 pont)
 (A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya)
 - ☐ Társadalmi és munkavállalói kérdések (1 pont)
 (Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése, az ENSZ Globális Megállapodása elvei és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok hiánya, a nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség, az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása, vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszernek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség, munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések, a visszaélést bejelentő személyek nem megfelelő védelme.)
 - ☐ Környezeti (1 pont)
 (ÜHG-intenzitás)
 - ☐ Társadalmi (1 pont)
 (A társadalmi jogsértés által érintett befektetést befogadó országok)
 - ☐ Víz-, hulladék- és anyagkibocsátások (1 pont)
 (A nem újrafeldolgozott hulladék aránya)
 - ☐ Egyéb preferenciám van, de tudomásul veszem, hogy az UNION Biztosító a fenti főbb káros hatásokat veszi figyelembe, melyek közül bármelyik figyelembevétele megfelelő számomra. (1 pont)
 - ☐ Egyéb preferenciám van, amitől nem kívánok eltérni. (0 pont)
 (Amennyiben ezt a lehetőséget választja, Önnek az UNION Biztosító nem tud eszközalapot ajánlani!)

Teszt értékelése

Összpontszám: _____

0-9 pont:	Ha érdeklik is Önt a fenntarthatósági szempontok, nem szeretne részletesen meghatározni a jelen biztosítási termékhez kötődően fenntarthatósági preferenciákat.
10-19 pont:	Ön jelenleg ismerkedik a pénzügyekkel kapcsolatos fenntarthatósági szempontokkal, amelyeket befektetéseinek megválasztásakor kisebb mértékben vesz figyelembe. Javasoljuk, hogy keresse fel honlapunkat, ahol részletesen tájékozódhat a biztosítási termékekhez kötődő befektetések fenntarthatóságáról.
20-29 pont:	Ön már hallott a pénzügyekkel kapcsolatos fenntarthatósági szempontokról, azokat ismeri, támogatja, és amelyeket befektetéseinek megválasztásakor közepes mértékben vesz figyelembe. Javasoljuk, hogy keresse fel honlapunkat, hogy még több információt kapjon a biztosítási termékekhez kötődő befektetések fenntarthatóságáról.
30 pont felett:	Ön jól ismeri és tudatosan keresi a pénzügyekkel kapcsolatos fenntarthatósági szempontokat, befektetéseivel is hozzá kíván járulni a fenntarthatósághoz, azokat befektetéseinek megválasztásakor jelentős mértékben figyelembe veszi. Javasoljuk, hogy keresse fel honlapunkat, hogy még több információt kapjon a biztosítási befektetések fenntarthatóságáról.

Kijelentem, hogy a fenti kérdőívben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal, és a biztosítási szerződés aláírása előtt készült. Elfogadom, hogy a jelen kérdőív nem tekinthető ajánlatnak, abból semmilyen jog nem eredeztethető.

Tudomásul veszem, hogy a jelen kérdőívben foglalt nem teljes körű, vagy a valóságnak nem megfelelő adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag engem terhel.

Kelt: _____, 20 ____ év _____ hó ____ nap _____
szerező aláírása

Nyilatkozat fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzések kiigazításáról

Kizárólag abban az esetben szükséges kitöltenie, ha szeretné kiigazítani fenntarthatósági preferenciáit.

Kijelentem, hogy a megkötni kívánt befektetési egységekhez kötött biztosításhoz az általam választott eszközalapok ESG aránya nem felel meg a fenntarthatósági kérdőívben az általam megadott fenntarthatósági elvárásaimnak, ezért eltekintek az ESG eszközökbe az általam választott arány szerint történő befektetéstől, nem veszem figyelembe befektetési döntésemben a fenntarthatósági szempontokat.

- ☐ a fenntarthatósági kérdőívet ismét kitöltöttem
- ☐ a fenntarthatósági kérdőívet nem töltöttem ki újra, mert:
- ☐ Valamelyest nyomon követem a fenntarthatósági eseményeket, a befektetéseimben a környezettel kapcsolatos érzéseim, elvárásaim nincsenek.
 - ☐ Érdekel a környezet állapota és bizonyos mértékben teszek is a fenntarthatóságért, azonban a fenntarthatósági szempontokat nem veszem figyelembe a befektetéseimben.
 - ☐ egyéb: _____

Kijelentem, hogy a fenti nyilatkozatban szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal, és a nyilatkozat a biztosítási szerződés aláírása előtt készült. Elfogadom, hogy a jelen nyilatkozat nem tekinthető ajánlatnak, abból semmilyen jog nem eredeztethető.

Tudomásul veszem, hogy a jelen nyilatkozatban foglalt nem teljes körű, vagy a valóságnak nem megfelelő adatszolgáltatásért a felelősség kizárólag engem terhel.

Kelt: _____, 20 ____ év _____ hó ____ nap _____
szerező aláírása