

Globális ESG részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Kockázattvállaló
Referenciaindex	100% MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Részvény befektetési alapok	90%	80%	100%
Egyedi részvények	5%	0%	20%
Kézpénz, bankbetét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat	● Ország / politikai kockázat ○
Ingatlanok kockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	○ Részvénykockázat ●
Koncentrációs kockázat	○ Visszafizetési kockázat ○
Fenntarthatósági kockázat	○
Földrajzi kitétség	nem koncentrált
Szektorális kitétség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.

Az eszközalap közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő. Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe fektet közvetve, illetve közvetlenül, melyek fenntarthatóbb működésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

Ennek érdekében a megcélzott vállalatok a szén-dioxid kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valósítanak meg, mindamellett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik az emberi és munkavállalói jogok, továbbá az adójogszabályok betartását, valamint helyes vállalatirányítási gyakorlattal rendelkeznek.

Az eszközalap befektetési között célzottan 95%-ban (minimum 80%-ban) szerepelnek olyan környezeti és/vagy társadalmi jellemzőt előmozdító kollektív befektetési formák, illetve egyedi vállalati részvények, amelyek a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani.

Az eszközalap befektetési portfóliójában a befektetési eszközök között kis részben (célzottan 5%-ban, maximum 20%-ban), likviditási célú pénzeszközök is szerepelnek.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem engedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapon belüli eszközök azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek. A vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezheti, az aktuális fedezettségről további információ a havi jelentésben található.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződés-kötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: a Biztosító) a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági té-

nyezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. Az eszközalap vonatkozásában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra, illetve ezek figyelembevételére vonatkozó információkat a Biztosító éves gyakorisággal írásban megküldi a szerződő részére.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék” kifejezést „eszközalap” értelemben használjuk.

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Az e pénzügyi termék többi részének alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A közvetett befektetések (kollektív befektetési formák) esetében a Biztosító csak olyan alapkezelőt választ, amely a saját közzététele alapján figyelembe veszi a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokat a befektetési döntései során, és ennek érdekében kizárási politikákat alkalmaz, fenntarthatósági szempontú elemzéseket végez a befektetés előtt, valamint aktív tulajdonosi szerepet gyakorol a befektetést befogadó vállalatok életében.

Egyedi vállalati részvények esetében a Biztosító már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó vállalatok szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének várható jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek megbízható és transzparens módon közléseket a szén-dioxid-kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket a Biztosító külső adatszolgáltatók információi alapján is ellenőrzi, valamint folyamatosan nyomon követi a befektetés teljes időtartama alatt.

Az eszközalap referenciaindex az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke, ami az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelet szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősül. A befektetési stratégia fent ismertetett lényeges eleme, hogy a kiválasztott befektetések a referenciaindex teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Az indexet előállító Morgan Stanley Capital International az Európai Bizottság Technikai Szakértői Csoportja által javasolt minimális követelményeket figyelembe veszi a mögöttes vállalatok részvényeinek kiválasztása során, és mérlegeli a követelmények teljesítése mellett az éghajlatváltozásból adódó kockázatokat és lehetőségeket. Ezen felül, az index kizárja a dohányipari vállalatok, valamint a szénalapú áramtermelő vállalatok részvényeit, valamint korlátozza a fosszilis energiaipari vállalatok kiválasztását.

Mindezek alapján a Biztosító a fenntarthatósági kockázatokat nem minősíti jelentősnek az eszközalap esetében.

A Biztosító általános politikáját a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálásáról a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) teszi közzé.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

A Biztosító már a mögöttes befektetések kiválasztása során előzetesen elemzi a fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatását, valamint ezt követően is folyamatosan figyelemmel kíséri a fenntarthatósági kockázatok időbeli alakulását a befektetés teljes időtartama alatt. Ezek – és a „A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása” szakaszban fentebb kifejtettek – alapján a Biztosító nem minősíti jelentősnek a fenntarthatósági kockázatokat jelen eszközalap esetében, így azok hozamra gyakorolt várható hatása sem jelentős.

A környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító eszközalapok esetén alkalmazandó kiegészítő szerződés-kötés előtti közzétételt a Különös Feltételek 4. sz. melléklete tartalmazza.

2023. június 23.