

## Alternatív energia / €-Alternatív energia részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	++ + + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	100% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Alternatív energiaszektorban érdekelt részvényekbe fektető befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizakockázat	●	Ország / politikai kockázat	●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	○	Részvénykockázat	●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	○
Fenntarthatósági kockázat	○		
Földrajzi kitétség: nem koncentrált			
Szektoriális kitétség: Alternatív energia			

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.  
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap – befektetési alapokon keresztül – olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek fő tevékenységüket az alternatív energia és energia technológia szektorban végzik. A vállalatok tevékenysége tehát a következő területekre terjedhet ki: megújuló energiaforrások (nap-, szél-, hő- és víz energia) kiaknázása, bio-üzemanyagok termelése, energiátárolási és energiatermelési megoldások.

A befektetési alapok pozitív hozamok elérésére töreksenek globális részvénybefektetéseikkel. A szektor hosszú távon magasabb hozampotenciálja jelentősebb árfolyam-mozgásokkal párosulhat.

Az eszközalap olyan – részvényeket tartalmazó – befektetési alapokba fektet, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, valamint múltbeli teljesítményük, költségstruktúrájuk és kockázati mutatóik következetesen a meghirdetett stratégiának megfelelően alakulnak.

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

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

### Fenntarthatósággal kapcsolatos közzététel

#### A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkinálatainak jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkinálattal és az ügyféligenyek széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító

mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközösszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)) publikálja.

**A jelen eszközalap mögötti befektetések fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkeznek, azaz olyan környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységekbe történő befektetések, amelyek nem járnak egyetlen ilyen célkitűzésre nézve sem jelentős káros hatással, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.**

#### A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap célkitűzése fenntartható befektetés, mely nem jár az európai uniós környezeti, társadalmi célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással. Ezért a fenntarthatósági kockázat várhatóan nem gyakorol érdemi hatást a hozamra.

#### Fenntartható befektetési cél

Az eszközalap olyan fenntartható befektetéseket választ, amelyek támogatják a megújuló energiaforrások előállítását és tárolását. A megújuló energiaforrások hozzájárulnak az éghajlatváltozás mérsékléséhez, valamint elősegítik a klímaváltozáshoz való alkalmazkodást. A megújuló energiaforrások (nap-, szél-, geotermikus-, vízenergia) csökkentik a karbonkibocsátást, s ezáltal hozzájárulnak a bolygó felmelegedésének mérsékléséhez.

Az eszközalap mögöttes befektetési eszközeinek célja a szén-dioxid-kibocsátás csökkentése, összhangban a Párizsi Megállapodás globális felmelegedéssel kapcsolatos hosszútávú céljaival.

Az eszközalap mögöttes befektetési eszközei között 60-70%-ban olyan befektetések találhatók, amelyek mérséklik a klímaváltozás környezeti hatásait, valamint 25%-ban olyan vállalatok részvényei, amelyek elősegítik a klímaváltozáshoz való alkalmazkodást. A mögöttes befektetési alapban olyan vállalatok részvényei találhatók, amelyek tevékenysége legalább 50%-ban a globális felmelegedés csökkentésére, vagy a klímaváltozáshoz való alkalmazkodásra irányul. Ezek a vállalatok az alábbi szektorokban vannak jelen:

- Energiaszektor: alternatív energiaforrások, energiahatékonyság elősegítése
- Vízgazdálkodás: ivóvíz-infrastruktúra, víztisztítási technológiák
- Hulladékgazdálkodás: hulladékkezelés és – újrafeldolgozás
- Mezőgazdaság, élelmiszer-előállítás

#### Referenciamutató és teljesítményértékelés

A mögöttes befektetések teljesítményének értékelésére nevesített referenciamutató nem került meghatározásra. A környezeti hatásokat az alap kezelője (BNP Paribas Asset Management – Impax Asset Management) négy szempont (szén-dioxid, zöld energia, vízgazdálkodás, hulladékgazdálkodás) mentén értékeli, és legalább évente felülvizsgálja ezek alakulását.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelője évente közzéteszi az alap (BNP Climate Impact) által a környezetre gyakorolt pozitív hatásokat, és a lenti mérőszámok segítségével monitorozza a környezeti hatások megvalósulását<sup>1</sup>.

2019-ben az alap, 10 millió EUR befektetésre vetítve:

- 7600 tonna szén-dioxid kibocsátást előzött meg a fosszilis energia-hordozókkal történő előállításához képest,
- 3270 MWh áramot állított elő megújuló energiaforrások segítségével,
- 500 megaliter vizet tisztított és takarított meg, valamint
- 660 tonna hulladékanyagot hasznosított újra, forgatott vissza a gazdasági körforgásba.

2021. március 10.

<sup>1</sup> BNP Climate Impact, Impact Report, 2019. link: <https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/3da3d69f-4ed6-463c-a9f0-9aa82ff7d87c/1024>