

Indiai / €-Indiai részvény eszközalap

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

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

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○
Devizakockázat	●
Ingatlankockázat	○
Kamat- és hozamkockázat	○
Koncentrációs kockázat	●
Fenntarthatósági kockázat	●
Földrajzi kitézettség: India	
Szektoriális kitézettség: nem koncentrált	

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

Az eszközalap – nemzetközi befektetési alapokon keresztül – olyan magas növekedési potenciállal rendelkező vállalatok részvényeibe fektet, amelyek tevékenységüket India területén végzik. Ázsia szoftvernagyhatalma India és ugyanakkor a nemzetközi cégek egyik legfontosabb kihelyezett kiszolgálóközpontja, a gazdaság növekedése a régióban is kimagasló. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal 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 eszközalap befektetése során a vagyongazdálkodó törekszik a lehető legmagasabb (célzottan 90–95%-os) részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben kézpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülhetnek 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 eszközalapkinálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkinálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközüsszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változtatlanul 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) publikálja.

A jelen eszközalap mögötti befektetések részlegesen fenntarthatósági szempontokat (környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket) mozdítanak elő amellet, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési háttérét adó mögöttes eszközök köre csak részben került fenntarthatósági szempontok alapján meghatározásra, így kisebb súllyal megtalálható az eszközalapban a hagyományos iparágak közül az energiapiar, az ipari termelőszektor és a nyersanyag-termelés, melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat hordoznak az alábbi tényezők, és negatív hatással lehetnek az egyes érintett mögöttes eszközök várható hozamára:

- A fogyasztói szokások fenntarthatósági irányú megváltozása negatívan érintheti a hagyományos ipari szektort, mivel a termékek iránti kereslet csökkenését eredményezheti.
- A növekvő nyersanyag- és energiaköltségek fenntarthatósági kockázatot jelentenek a hagyományos termelőszektor eredményességére nézve.
- A hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel. A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos gazdaság profitabilitását rövid-közép távon.
- A klímaváltozásból eredő extrém időjárási körülmények (viharok, áradások) fizikai kockázatot jelentenek az ipari létesítményekre, ingatlanokra. A keletkező károk profithatása csökkentheti az érintett vállalatok részvényeinek árfolyamát.

Előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

Az eszközalap mögöttes befektetési között 80-90%-ban olyan befektetési alapok találhatók, amelyek hatékonyan képesek kezelni a fenntarthatósági szempontból lényeges környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatok pénzügyi hatásait, és környezeti, valamint társadalmi jellemzőket mozdítanak elő.

Az előmozdított környezeti tényezők magukba foglalják - nem kizárólagos jelleggel - a klímaváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz-, és hulladékgazdálkodást, valamint a biodiverzitás fenntartását. Az előmozdított társadalmi tényezők kiterjednek - nem kizárólagos jelleggel - a fogyasztási cikkek biztonságára, az ellátási láncok etikai vonatkozásaira, az egészséges élet biztosítására, a biztonságos életkörülményekre, valamint az emberi jogok területére.

Így a mögöttes befektetések között számottevő súllyal szerepelnek olyan termelővállalatok, és technológiai cégek részvényei, amelyek az újrahaznosítási folyamataikkal a körforgásos gazdaság működéséhez számottevő mértékben hozzájárulnak, illetve energiahatékonysági fejlesztésekkel, megújuló energiaforrások alkalmazásával támogatják a klímaváltozás lassítását, valamint olyan információtechnológiai cégek is, amelyek kibevédelmi, és adattárolási megoldásaikkal hozzájárulnak az adatbiztonság megteremtéséhez.

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.

Az eszközalap mögöttes befektetési eszközei között:

- a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekben jelen lévő befektetések aránya 0%,
- a támogató tevékenységek aránya 0%, illetve
- az átlállással kapcsolatos tevékenységek aránya 0%.

Referenciamutató és teljesítményértékelés

Az eszközalap összetettsége, a hatások többirányúsága miatt a fenntarthatósági kockázatok vizsgálata szempontjából önálló referenciamutató kijelölésére nem került sor. Az eszközalap mögöttes befektetéseinek besorolásakor elsősorban külső adatforrásra (befektetési alapkezelőkre) támaszkodtunk. Az eszközalap besorolását évente áttekintjük.