

Fenntartható globális részvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
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%
Készpénz, bankbetét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizaárfolyam-kockázat	●	Ország / politikai kockázat	○
Ingatlankockázat	○	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 az éghajlatváltozás mérsékléséhez is hozzájárul a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentésével.

A globális fókuszú eszközalap ennek érdekében a jövőben olyan, a szén-dioxid kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentését megcélzó, közvetett és/vagy közvetlen befektetéseket (kollektív befektetési formákat, illetve egyedi részvényeket) választ ki, amelyek olyan vállalatokhoz kapcsolódnak, amelyek gazdasági tevékenységük során eleget tesznek az (EU) 2020/852 rendelet (a továbbiakban: Taxonómia Rendelet) 3. cikkében felsorolt – környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó – kritériumoknak. Ezt megelőzően – a Taxonómia Rendelet vonatkozó részletszabályainak hatálya alá lépéséig, valamint a mögöttes befektetések Taxonómia-igazodásához kapcsolódó információk publikálásáig – az eszközalap az EU 2019/2088 rendelet (Közzétételi Rendelet) 9. cikke szerinti olyan fenntartható befektetésekre, nevezetesen olyan vállalatok részvényeibe fektet közvetve vagy közvetlenül, melyek tevékenységük során környezeti célként a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentését tűzik ki.

Az eszközalap befektetési között célzottan 95%-ban (minimum 80%-ban) szerepelnek olyan – az éghajlatváltozás mérséklését a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentésével elősegítő, a fenti feltételeknek megfelelő – kollektív befektetési formák, illetve egyedi vállalati részvények, amelyek a kijelölt referenciaindex teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindex fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani.

Ezek a befektetések például a megújuló energiaforrások használatával, energiahatékonysági beruházások megvalósításával, karbonmentes technológiai megoldások alkalmazásával, illetve a fenntartható forrásokból kinyert tiszta energia előállítására révén járulnak hozzá a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentéséhez.

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 megenged-

dett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása forintban történik, az eszközalapokon 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 szerződéskötés 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 tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

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.

A kiválasztandó 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 közzéteszik 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.

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 szénelapú 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 fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező eszközalapok esetén alkalmazandó kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételt a Különös Feltételek 4. sz. melléklete tartalmazza.

2022. augusztus 2.