

## 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%
Kézpénz, 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, energiatarolási és energiatermelési megoldások. A befektetési alapok pozitív hozamok elérésére töreksenek globális részvénybefektetésekkel. 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 stratégiájának 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 kézpénzt 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 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 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 részlegesen fenntarthatósági szempontokat (környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket) mozdítanak elő amellett, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatiirányítási gyakorlatokat követnek.**

*A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása*

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre csak részben került fenntarthatósági szempontok alapján meghatározásra, így kisebb súllyal megtalálható az eszközalapban a hagyományos iparágak közül az ipari termélszektor (alkatrészek, készülékek előállítás) és a nyersanyag-termelés (gyógyszeralapanyag-, és műanyag-előállítás), melyek fenntarthatósági kockázatokat hordozhatnak.

Fenntarthatósági kockázatokat jelentenek 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 hagyományos technológiák alacsony emissziójú technológiákra cserélése szintén kockázatokat hordoz, az alkalmazkodás ráfordításokat igényel. A növekvő kutatási-fejlesztési-innovációs költségek csökkenthetik a hagyományos technológiák 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 alapja számottevő részben olyan környezeti jellemzőket előmozdító befektetéseket is 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 eszközei között számottevő arányban olyan befektetések is találhatóak, amelyek mérséklik a klímaváltozás környezeti hatásait, valamint elősegítik a klímaváltozáshoz való alkalmazkodást.

Ezek a vállalatok az alábbi szektorokban vannak jelen:

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

**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 átvállalással kapcsolatos tevékenységek aránya 0%.

*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 energiahordozókkal 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. december 20.

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