

## Menedzselt kiegyensúlyozott ESG eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	++ +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	50% MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped USD Index, és 50% Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unh EUR Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Részvények, részvény befektetési alapok	47,5%	30%	70%
Kötvények, kötvény befektetési alapok	47,5%	30%	100%
Készpénz, bankbetét	5%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizárfolyam-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 célja, hogy közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson, úgy, hogy közben környezeti és társadalmi jellemzőket mozdít elő.

Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, illetve egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba 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 kollektív befektetések, illetve egyedi vállalati részvények, kötvények, amelyek a kijelölt összetett referenciaindex komponenseinek 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 megengedett 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 vagyongazdálkodó 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 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 gyakorissággal 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, kötvények esetében a Biztosító már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó, illetve kötvényt kibocsátó vállalatok szén-dioxid-kibocsátás csökkentésének várható, jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatokat választ, amelyek megbízható és transzparens módon közzéteszik a szén-dioxid-kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket a Biztosító külső adat-szolgáltatók információi alapján is ellenőrzi.

Az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciaindex komponensei az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelet szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciaindexek, melyek a következők:

- 50%-ban az MSCI World SRI S-Series PAB 5% Capped Index forintosított értéke, és
- 50%-ban a Bloomberg MSCI EUR Corporate Climate Paris Aligned ESG Select Unhedged EUR Index forintosított értéke.

A befektetési stratégia fent ismertetett lényeges eleme, hogy a kiválasztott befektetések az összetett referenciaindex komponenseinek teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni, egyúttal e referenciaindex komponensenkénti fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Az összetett referenciaindex komponenseit képező indexeket előállító Morgan Stanley Capital International, illetve a Bloomberg Finance L.P. az Európai Bizottság Technikai Szakértői Csoportja által javasolt minimális követelményeket figyelembe veszi azon mögöttes vállalatok tekintetében, amelyeknek részvényei, illetve kibocsátott kötvényei kiválasztásra kerülnek, és mérlegeli a követelmények teljesítése mellett az éghajlatváltozásból adódó kockázatokat és lehetőségeket. Ezen felül, az indexek kizárják a dohányipari vállalatok, valamint a szénalapú áramtermelő vállalatok részvényeit és kibocsátott kötvényeit, továbbá korlátozzák 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](http://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 szerződéskötés előtti közzétételt a Különös Feltételek 4. sz. melléklete tartalmazza.

2023. június 23.