

## Kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételek

Az (EU) 2019/2088 rendelet 9. cikkének (1)–(4a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 5. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó szerződéskötés előtti közzététel

A termék elnevezése: Menedzselt kiegyensúlyozott ESG eszközalap

Jogalany-azonosító: 549300RLBB7L1SYSG775

### Környezeti és/vagy társadalmi jellemzők

#### Fenntartható befektetés:

olyan gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amely hozzájárul valamely környezeti vagy társadalmi célkitűzéshez, feltéve, hogy a befektetés nem károsít jelentős mértékben egyetlen környezeti vagy társadalmi célkitűzést sem, és ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek.

Az uniós taxonómia az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott osztályozási rendszer, amely meghatározza a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek jegyzékét. Az említett rendelet nem határozza meg a társadalmi szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek listáját. A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések vagy megfelelnek a taxonómiának vagy nem.

#### Rendelkezik ez a pénzügyi termék fenntartható befektetési célkitűzéssel?

Igen

Nem

A környezeti célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális aránya: \_\_\_%

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe

Környezeti/társadalmi (K/T) jellemzőket mozdít elő, és bár nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel, a befektetések legalább \_\_\_%-a olyan fenntartható befektetésekbe történik

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek

az uniós taxonómia szerint környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő gazdasági tevékenységekbe, amelyek környezeti célkitűzéssel rendelkeznek

amelyek társadalmi célkitűzéssel rendelkeznek

A társadalmi célkitűzéssel rendelkező fenntartható befektetések minimális aránya: \_\_\_%

Környezeti/társadalmi jellemzőket mozdít elő, de nem eszközöl fenntartható befektetéseket



#### Milyen környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő a pénzügyi termék?

A Menedzselt kiegyensúlyozott ESG eszközalap (a továbbiakban: eszközalap) befektetési környezeti és társadalmi jellemzőket mozdítanak elő, de fenntartható befektetési célkitűzéssel nem rendelkeznek. Az eszközalap közvetve (befektetési alapokon keresztül), illetve közvetlenül (egyedi értékpapírokon keresztül) olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, valamint egyéb, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet, amelyek saját szektorukban kiemelkedő környezeti és társadalmi gyakorlatot valósítanak meg, miközben helyes vállalatirányítási szempontok szerint működnek.

Ezáltal, az eszközalap befektetési környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők javulását célozzák meg. Az eszközalap közvetett befektetési esetében a mögöttes befektetési alapokat kezelő befektetési intézmények (aktuálisan: BNP Paribas Asset Management, és BlackRock Inc.) – a továbbiakban: Alapkezelők – a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási jellemzők alakulását a következő szempontok szerint értékeli, melyeket a Biztosító az Institutional Shareholder Services (a továbbiakban: ISS), illetve a Morgan Stanley Capital International (a továbbiakban: MSCI) mint külső adatszolgáltatók adatai alapján is ellenőriz.

Az előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők nem kizárólagosan, de magukba foglalják a környezeti szempontok közül, az üvegházhatású gázkibocsátás csökkentését, továbbá, – minimális biztosítékként – a társadalmi jellemzőket tekintve e szempontok kiterjednek az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területére, és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségére is. A vállalatirányítási jellemzők közül kiemelt figyelemmel kísérik az igazgatótanács függetlenségét, a vezetők javadalmazási gyakorlatát és a kisebbségek tiszteletben tartását, valamint a részvényesi jogokat. Az Alapkezelők kizárják a nemzetközi egyezményeket és normákat megsértő, vagy a külső adatszolgáltatók által problémásnak ítélt szektorokban működő vállalatokba való befektetést.

A közvetlen befektetések esetében a Biztosító e szempontokra való tekintettel választja ki az eszközalap befektetéseit, melynek során külső adatszolgáltató adataira támaszkodik.

Az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciaindex komponensei az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősülnek, 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.

Az összetett referenciaindex komponenseinek kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_SRI\\_S\\_Series\\_PAB\\_Indexes\\_Methodology.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf)

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_EU\\_CTB\\_PAB\\_Overlay\\_Indexes\\_Methodology\\_October\\_2022.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTB_PAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf)

<https://assets.bbhub.io/professional/sites/10/Bloomberg-MSCI-Euro-Corp-Paris-Aligned-Index-Fact-Sheet.pdf>

#### ■ Milyen fenntarthatósági mutatókat alkalmaznak annak mérésére, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti és társadalmi jellemzőket?

Az UNIQA Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) az eszközalap fenntarthatósági mutatójaként – az eszközalap mögöttes befektetéseinek előmozdított környezeti és társadalmi jellemzőivel és az összetett referenciaindex komponenseivel összhangban – az eszközalap mögöttes befektetéseikhez kapcsolódó vállalatok súlyozott, átlagos karbonkibocsátását (tCO<sub>2</sub>e/millió EUR befektetés) határozta meg, és ezt az összetett referenciaindex komponensei szerinti célok eléréséhez viszonyítja.

A fenntarthatósági mutatók azt mérik, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.



#### Figyelembe veszi a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

Igen. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele, mérlegelése a befektetési döntéshozatali eljárás részét képezi.

A Biztosító a tőkepiaci befektetéseit speciális külső adatforrásból (ISS, illetve MSCI) származó információk alapján értékeli. Az e célból alkalmazott módszerek olyan kvantitatív és kvalitatív osztályozásokon alapulnak, amelyek képesek felmérni az egyes negatív hatásokat. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások alatt többek között az üvegházhatású gázok kibocsátását, a nem-megújuló energiaforrások használatát, a nem újrahasznosítható hulladékképződést, a természeti környezet, az élőhelyek és a biodiverzitás romlását, a munkavállalói és szociális jogok be nem tartását, az emberi jogok megsértését, valamint a korrupciót és a megvesztegetést értjük.

A Biztosító erre vonatkozó vállalati politikája („Az UNIQA Biztosító Zrt. nyilatkozata a fenntarthatóságra káros hatásoknak a befektetési döntésekben történő figyelembevételéről”) a [www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag) oldalon érhető el.

Ehhez kapcsolódóan, a Biztosító éves gyakorisággal közzéteszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásokra vonatkozó releváns, az üvegházhatású gázkibocsátás témakörét érintő mutatóinak alakulását az eszközalapra vonatkozóan az időszakos jelentésben és a honlapon ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)).

Nem

A főbb káros hatások a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt legjelentősebb negatív hatásai, amelyek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a vesztégetés elleni küzdelemmel kapcsolatos



## Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?

A befektetési stratégia a befektetési döntések alapja, azok meghozatalát olyan tényezők figyelembevételéhez köti, mint a befektetési célkitűzések és a kockázattűrés.

Az eszközalap közép- és hosszútávon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben hatékonyan elősegíti környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítását. Az eszközalap ennek érdekében olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektet közvetve, illetve közvetlenül, melyek fenntarthatóbb működésükkel hozzájárulnak a globális felmelegedés elleni küzdelemhez.

Ennek érdekében a szén-dioxid kibocsátás csökkentésére irányuló üzletpolitikát valósítanak meg, mindamelllett, hogy társadalmilag felelős vállalatokként kiemelten kezelik például az emberi és munkavállalói jogok és az adójogszabályok betartását, valamint jó vállalatirányítási gyakorlattal rendelkeznek.

Az eszközalap befektetései leképezik az összetett referenciaindex komponenseinek összetételét. A referenciaindex komponensei olyan vállalatokból állnak, amelyeket környezeti és társadalmi szempontok alapján választanak ki. Ilyenek lehetnek például a - szén-dioxid-kibocsátás csökkentését célzó, fenntartható beruházási lehetőségek megvalósítása, továbbá a humán tőkével való körültekintő gazdálkodás, illetve a helyes vállalatirányítási gyakorlatok megléte. Az összetett referenciaindex komponenseiben szereplő vállalatok a dekarbonizációs stratégiájuknak megfelelően együttesen évente legalább 7%-kal csökkentik a súlyozott, átlagos karbonkibocsátásukat, elősegítve ezzel az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaság megteremtését, míg a tágabb értelemben vett globális részvényt piacot lefedő MSCI World Indexben, illetve a kötvénypiacot reprezentáló Bloomberg Euro Aggregate Corporate Indexben szereplő vállalatokhoz képest legalább 50%-kal alacsonyabb súlyozott átlagos karbonkibocsátást céloznak meg.

### ■ A befektetési stratégia mely kötelező elemei biztosítják, hogy a kiválasztott befektetések a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgálják?

A Biztosító a közvetett befektetéseket illetően az eszközalap befektetései közé minimum 80%-ban az (EU) 2019/2088 rendelet (a továbbiakban: Közzétételi Rendelet) 8. cikke szerinti befektetési alap(ka)t, valamint a saját iparágukban kiemelkedő környezeti és/vagy társadalmi jellemzővel bíró vállalatok részvényeit, kötvényeit, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait választhatja ki. A közvetlen befektetések esetében a Biztosító kiválasztása független, külső adatszolgáltató információin alapul, melyeket lehetőség szerint akár több forrásból is ellenőriz.

A befektetési stratégia lényeges eleme, hogy a kiválasztott befektetések egyúttal az összetett referenciaindexet alkotó komponensek teljesítményét és összetételét is hivatottak leképezni. Tekintettel arra, hogy a környezeti és társadalmi jellemzők előmozdítása az összetett referenciaindexet alkotó komponensek fenntarthatósági sarokszámához igazodik, így a környezeti/társadalmi jellemzők elérését a választott befektetési stratégia automatikusan biztosítja.

### ■ Milyen politikát alkalmaznak a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére?

A mögöttes befektetési alap(ok) által kiválasztott vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatát tekintve a Biztosító támaszkodik az Alapkezelők értékelésére, és elfogadja azokat. A Biztosító csak olyan alapkezelőket választ ki, amelyek esetében meggyőződött a befektetést befogadó (a részvényt, kötvényt, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt kibocsátó) vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatainak értékelésére vonatkozó politika meglétéről (beleértve az alapvető emberi jogok, a munkavállalói jogok területét, és az emberi erőforrás-gazdálkodás minőségének figyelembevételét is).

Ugyanakkor, a fentiekén túlmenően, a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján törekszik arra, hogy közvetlenül is meggyőződjön a kollektív befektetési eszközök mögötti vállalatok esetében a helyes vállalatirányítási gyakorlatok fennállásáról.

Az egyedi vállalatok esetében a Biztosító külső adatszolgáltatótól (MSCI, ISS) beszerzett információk alapján elemzi a helyes vállalatirányítási gyakorlatok körülményeit, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

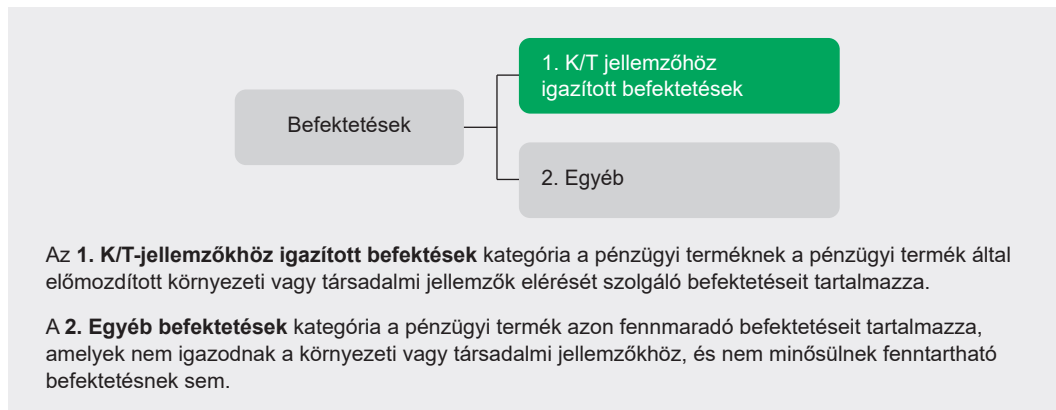
A helyes vállalatirányítási gyakorlatok közé tartoznak a megfelelő irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, a személyzet javadalmazása és az adózási fegyverlem.



Az **eszközallokáció** az egyes eszközökbe történő befektetések arányát írja le.

## Milyen eszközallokációt terveznek ehhez a pénzügyi termékhez?

Az eszközalap mögöttes befektetési között minimum 80%-ban található környezeti és/vagy társadalmi jellemzőhöz igazított befektetések. Az eszközalap befektetési közvetve vagy közvetlenül olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektetnek, amelyek hozzájárulnak a szén-dioxid-kibocsátás csökkentéséhez. Az eszközalap fenntartható befektetési közvetlenül vagy közvetve olyan vállalatok részvényeibe, kötvényeibe fektetnek, amelyek például megújuló energiaforrások használatával, az energiahatékonyság javításával, fenntartható forrásból származó anyagokra épülő technológia alkalmazásával járulnak hozzá a szén-dioxid-kibocsátás (karbonintenzitás) csökkentéséhez.



Az egyéb befektetések között (célzottan 5%-ban, maximum 20%-ban) kizárólag az eszközalap likviditási célú pénzeszközei találhatóak.



### Milyen befektetések tartoznak a „2. Egyéb befektetések” kategóriába, mi ezeknek a céljuk és érvényesülnek-e minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok?

A „2. Egyéb befektetések” kategóriában kizárólag az eszközalap likviditási célú bankszámlapénze található, melynek aránya célzottan 5%, maximum 20%. Hatása semleges a fenntarthatóságot illetően, környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez nem járul hozzá, és esetében a minimális környezeti vagy társadalmi biztosítékok megléte sem értelmezhető.



A **referenciaindexek** annak mérésére szolgáló indexek, hogy a pénzügyi termék képes-e elérni az általa előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

## Kijelöltek-e egy konkrét indexet referenciaindexként annak megállapítására, hogy ez a pénzügyi termék igazodik-e az általa előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkhöz?

Az eszközalap befektetési politikájához tartozó összetett referenciaindex komponensei az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendelete szerinti, a fenntarthatóságot az üvegházhatású gázok kibocsátásának mérséklésén keresztül támogató Párizsi Megállapodáshoz igazodó európai uniós referenciaindexnek minősülnek, 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.

### ■ Hogyan valósítják meg, hogy a referenciaindex folyamatosan igazodjon a pénzügyi termék által előmozdított minden egyes környezeti és társadalmi jellemzőhöz?

Az eszközalap által előmozdított környezeti, illetőleg társadalmi jellemzők – a korábban leírtak szerint – a Párizsi Megállapodáshoz igazodó referenciaindexet alkotó komponensekhez folyamatosan illeszkedően lettek meghatározva, ezért a referenciaindex és a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők összhangja automatikusan biztosított.

### ■ Hogyan biztosítják, hogy a befektetési stratégia folyamatosan össze legyen hangolva az index módszertanával?

A befektetési stratégiánál ismertetettek szerint az eszközalap célzottan 95%-ban (azaz a likviditási célú eszközöktől eltekintve teljes egészében) olyan részvényjellegű, illetve kötvényjellegű kollektív befektetési formákba, illetve egyedi vállalati részvényekbe, kötvényekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet, amelyek együttesen a kijelölt összetett referenciaindexet alkotó komponensek teljesítményét és összetételét hivatottak leképezni, egyúttal a referenciaindexet alkotó komponensek

fenntarthatósági sarokszámainak elérését hivatottak biztosítani. Ebből automatikusan következik a befektetési stratégia és az index módszertanának összhangja.

#### ■ Miben tér el a kijelölt referenciaindex az általános piaci indexektől?

Az összetett referenciaindex komponensei a „Milyen befektetési stratégiát követ a pénzügyi termék?” szakasz végén ismertetettek szerinti, mérhető környezeti, valamint társadalmi kritériumokat építenek be az eszközzallokációjukba. Ezeket a megszorításokat nem veszik figyelembe az általános piaci indexek.

#### ■ Hol található meg a kijelölt index számításának módszertana?

Az összetett referenciaindex komponenseinek kiszámítási módszertanáról további információ a következő linkeken található:

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_SRI\\_S\\_Series\\_PAB\\_Indexes\\_Methodology.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_SRI_S_Series_PAB_Indexes_Methodology.pdf)

[https://www.msci.com/eqb/methodology/meth\\_docs/MSCI\\_EU\\_CTB\\_PAB\\_Overlay\\_Indexes\\_Methodology\\_October\\_2022.pdf](https://www.msci.com/eqb/methodology/meth_docs/MSCI_EU_CTB_PAB_Overlay_Indexes_Methodology_October_2022.pdf)

<https://assets.bbhub.io/professional/sites/10/Bloomberg-MSCI-Euro-Corp-Paris-Aligned-Index-Fact-Sheet.pdf>



#### Hol található további termékspecifikus információ az interneten?

További termékspecifikus információ a következő weboldalon található:

<https://befektetesek.uniqa.hu/>