

## FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI NYILATKOZAT ÉS TÁJÉKOZTATÁS

### Jövőcél nyugdíjbiztosítás

Hatályos: 2024. május 30. napjától

**Jelen biztosítás környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító pénzügyi termék;** a befektetési háttérét nyújtó eszközalapok eltérő mértékben szolgálnak környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célokat. Az egyes eszközalapok összefoglaló besorolását a következő oldalon lévő táblázat tartalmazza, mely alapján az összes elérhető (22 db) eszközalap közül:

- 3 db eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (összes eszközalap 13,6%-a), továbbá
- nem érhető el olyan eszközalap vagy egyéb befektetési lehetőség, amely fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkezik (0%)

**A környezeti vagy társadalmi jellemzők eléréséhez az szükséges, hogy Ön legalább egy olyan eszközalapba fektessen be (és tartson is ilyen eszközalapot a termék tartási ideje alatt), amely az eszközalapok besorolását tartalmazó fent hivatkozott táblázat szerint „Fenntarthatósági szempontok előmozdítása” vagy „Fenntartható befektetési célkitűzés” besorolással rendelkezik.**

**Az egyes eszközalapokról a Biztosító részletes tájékoztatást nyújt a biztosítás Különös Feltételeinek 1. sz. mellékletében („Az eszközalapok befektetési politikájá”-hoz csatolt szerződéskötés előtti közzétételekben), illetve honlapján ([www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag)), melyek az esetlegesen előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők, támogatott fenntarthatósági célok és ezek megvalósulásának, elérésének bemutatása mellett a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe történő integrálását és a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínű hatásokat is ismertetik. A fenntarthatósági szempontokat előmozdító, illetve fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező eszközalapok tekintetében alkalmazandó kiegészítő szerződéskötés előtti közzétételeket a Különös Feltételek 4. sz. melléklete tartalmazza.**

**A biztosításközvetítő az Ön kérésére valamennyi, fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételt és dokumentumot térítésmentesen, papíralapú nyomtatványként is rendelkezésére bocsátja.**

#### *Szerződéskötés előtti közzététel a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálásáról*

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére (nem többes) függő biztosításközvetítő **ügynök** közvetíti:

- a közvetítő a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat olyan módon építi be a tanácsadásba, hogy – a Biztosító közléseire támaszkodva – felhívja az Ön figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is. A közvetítő a tanácsadás során fokozottan törekszik arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthessen befektetési portfóliója összeállításáról.
- a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatások Biztosító általi értékelésének eredménye valamennyi, tanácsadással érintett eszközalap tekintetében megtalálható az egyes eszközalapok részletes, szerződéskötés előtti közzétételeiben a biztosítás Különös Feltételeinek 1. sz. mellékletében („Az eszközalapok befektetési politikájá”-hoz csatolva), illetve a [www.uniqa.hu/fenntarthatosag](http://www.uniqa.hu/fenntarthatosag) oldalon.

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére függő biztosításközvetítő **többes ügynök** vagy független biztosításközvetítő **alkusz** közvetíti, úgy a többes ügynök, illetve alkusz biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy a fenntarthatósági kockázatok, illetve az ezekkel kapcsolatos hozamhatások értékelése hogyan kerül beépítésre a tanácsadásba.

## A választható eszközalapok besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint

	<b>Nincs fenntarthatósági célkitűzés</b> <i>az alapul szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat</i>	<b>Fenntarthatósági szempontok előmozdítása</b> <i>környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása amellet, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i>	<b>Fenntartható befektetési célkitűzés</b> <i>környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységekbe történő befektetés, amennyiben nem jár egyetlen ilyen célkitűzésre nézve sem jelentős káros hatással, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i>
<b>BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>			
€-Menedzselt konzervatív	✓		
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓		
€- Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓		
Menedzselt kiegyensúlyozott	✓		
Menedzselt részvénytúlsúlyos	✓		
€-Menedzselt részvénytúlsúlyos	✓		
Fejlett piaci részvény	✓		
<b>SPECIÁLIS BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGET KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK</b>			
Forint likviditás	✓		
€-Likviditás	✓		
Magyar államkötvény	✓		
Hazai részvény	✓		
€-Spektrum abszolút hozam	✓		
€-Arany	✓		
Új technológiák	✓		
Menedzselt kiegyensúlyozott ESG		✓	
Globális ESG részvény		✓	
€-Globális ESG részvény		✓	
<b>LEJÁRATRA OPTIMALIZÁLT ESZKÖZALAPOK</b>			
Cél 2030-50	✓		