

FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI NYILATKOZAT ÉS TÁJÉKOZTATÁS

Pension Invest 4. 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 (21 db) eszközalap közül:

- 3 db eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (összes eszközalap 14,3%-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), 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 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

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