

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

az **Aktív Megtakarítás II.** egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz (U65EV)



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu/kapcsolat

Hatályos: 2024. március 28-ától visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos Fenntarthatósággal kapcsolatos dokumentum hatályát veszti.

Jelen tájékoztató az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (U65EV) feltételeinek III. számú mellékletét képező Eszközalap-leírás fenntarthatósági információkkal történő kiegészítése, azt mutatja be, hogy a Generali Biztosító Zrt. a fenntarthatósági kockázatokat milyen módon integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásába.

Az információközlést a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló uniós rendelet (az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről, a továbbiakban: **Közzétételi rendelet**) írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz választható eszközalapok fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek, a felmerülő fenntarthatósági kockázatoknak a megértésében, információt nyújtson a fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek a megvalósulásáról. Az eszközalapok befektetési politikáját a fenntarthatósággal kapcsolatos információk nem módosítják.

Fenntarthatósági kockázat: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

A Közzétételi rendelet alapján a biztosítónak az alábbi 3 kategóriába kell besorolni a termékekhez elérhető eszközalapjait:

- az eszközalapnak nincs fenntarthatósági célkitűzése (Közzétételi rendelet 6. cikk);
- az eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (Közzétételi rendelet 8. cikk)
- az eszközalap célja a fenntartható befektetés (Közzétételi rendelet 9. cikk)

A termékhez választható eszközalapok besorolása

Kategória	Eszközalap
Nincs fenntarthatósági célkitűzés (Közzétételi rendelet 6. cikk)	– Pénzpiaci 2016 eszközalap – Hazai kötvény eszközalap – Horizont 5+ vegyes eszközalap – Horizont 10+ vegyes eszközalap – Világjáró kötvény eszközalap – Tallózó abszolút hozam eszközalap – Horizont 15+ vegyes eszközalap – Hazai részvény eszközalap Kizárólag eseti díjhoz választható eszközalapok: – Fejlett világ részvény eszközalap – Fejlődő világ részvény eszközalap – Világmárkák részvény eszközalap – Innováció részvény eszközalap A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalapok) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az eszközalapok kialakításakor elsősorban azon ügyfélérdek megvalósítása volt a cél, mely lehetőséget ad egy meghatározott időtávon belül a változó piaci környezetben is egy jól diversifikált portfólió összeállítását – a megjelölt befektetési kockázatok ismeretében elérhető – kedvező hozam megszerzésére. Bár a fenti eszközalapok fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősülnek fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.
Környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (Közzétételi rendelet 8. cikk)	Kizárólag eseti díjhoz választható eszközalap: – Fenntartható Világ részvény eszközalap
Fenntartható befektetési célkitűzés (Közzétételi rendelet 9. cikk)	—

Eseti díj befizetése esetén a pénzügyi termék környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdít elő, ha a fentiekben felsorolt eszközalapok közül a Fenntartható Világ részvény eszközalapba fektet, és azt a szerződés fennállása alatt befektetési portfóliójában tartja.

A Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó további információk „Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó, szerződéskötés előtti közzététel” elnevezésű dokumentumban találhatóak, melyet a generali.hu/aktivmegtakaritas oldalon érhet el.

A Generali Biztosító Zrt. milyen módon integrálja a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési döntéshozatali eljárásába?

A Generali Biztosító Zrt. anyavállalata (Assicurazioni Generali S.p.A.) 2019.03.22-én életbe léptette a vállalatcsoport fenntarthatósági politikáját (Sustainability Group Policy), összhangban az érvényben lévő Magatartási Kódex-szel (Generali Group Code of Conduct), valamint a fenntarthatósági kötelezettségvállalási alapszabállyal (Charter of Sustainability Commitments).

A fenntarthatósági politika meghatározza azt a keretet, ami alapján a vállalat azonosítja, értékeli és kezeli a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatokat és lehetőségeket, összhangban üzleti tevékenységének fenntarthatósági céljával és értékteremtési céljával.

A Generali vállalatcsoport egy hosszú távú befektetési céllal rendelkező vállalat, melynek kötelessége az ügyfelei és részvényesei érdekeinek szolgálata. Ennek mentén a Generali vállalatcsoportnak, és ezáltal a Generali Biztosító Zrt-nek is határozott célja a fenntarthatósági szempontok előtérbe helyezése működése során. A vállalatcsoport elkötelezett továbbá egy hatékony ökoszisztéma létrehozásában. A vállalatcsoport fenntarthatósági stratégiája rögzítésre került irányítási struktúrájában is.

A fenntarthatósági kockázatok kezelésének során a Generali vállalatcsoport meghatározza azokat a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőket, amely hatással van a vállalat stratégiai céljainak elérésére, illetve amely tényezőkre a vállalat tevékenységével és döntéseivel hatással lehet. A meghatározott tényezők alapján azonosított kockázatokat a vállalatcsoport rendszeresen értékeli, monitorozza és amennyiben szükséges, akkor a befektetési döntéshozatal során kiigazítást végez.

A felmerülő fenntarthatósági kockázatok nem minősülnek relevánsnak, mivel a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége és a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására vonatkozó politikája (Fenntarthatósági kockázat beépítése a befektetési folyamatba Generali Biztosító című dokumentum), valamint Átvilágítási politikája biztosítja ezen kockázatok megfelelő kezelését.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások kiszűrését szintén ezen elkötelezettség és a fenti politikák biztosítják.

A Generali Biztosító Zrt. a befektetési tevékenysége során a fenntarthatósággal kapcsolatos csoportszintű előírások (Generali Insurance Asset Management S.p.A. SGR – Sustainable Finance Disclosure) alapján jár el.

Ennek megfelelően a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatásokat azonosítja és az ezekkel kapcsolatban meghozott, vagy tervezett intézkedéseket az érintett szabályzatában szerepelteti.

További részletes információk a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági kockázat beépítése a befektetési folyamatba Generali Biztosító című dokumentumban és az Átvilágítási politikában találhatóak, melyet honlapunkon a generali.hu/fenntarthatosag oldalon érhet el.

A fenntarthatósági kockázatok milyen hatást gyakorolnak a fenti eszközalapok hozamára?

A fenntarthatósági szempontok potenciálisan pozitív és negatív hatással egyaránt lehetnek a befektetési hozamokra és kockázatokra (pl. átváltsági kockázat, fosszilis energiahordozók miatt extra kiadások, versenyhátrány kialakulása), a volatilitásra.

Az eszközalapok portfóliókezelői olyan befektetési döntéshozási folyamatot követnek, amely során azonosítják és figyelemmel kísérik a meglévő és lehetséges befektetéseivel kapcsolatos jelen lévő és potenciális hosszú távú környezeti, társadalmi és vállalatirányításból fakadó hatásokat és kockázatokat. Megfelelő szakmai háttérrel és információkkal rendelkeznek ahhoz, hogy kellő szakmai gondossággal építhessék be döntéseikbe a fenti hatásokból fakadó lehetőségeket és kockázatokat. Az ügyfelek legjobb érdekét (javasolt tartási időre vonatkozó kockázattal korrigált hozam növelése) szem előtt tartva hozzák meg ezen döntéseiket, kiegészítve a tradicionális döntési tényezőkkel. Folyamatosan figyelemmel kísérik a befektetések fenntarthatósági profilját is, hogy naprakész tudással rendelkezzenek a fenntarthatósági kockázatok szintjéről, és amennyiben szükséges, lépéseket tesznek a magas fenntarthatósági kockázatot okozó helyzetekkel kapcsolatban.

Hogyan veszi figyelembe a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

Főbb káros hatások alatt a befektetési döntések azon hatásait kell érteni, amelyek a fenntarthatósági tényezőkre negatív hatást gyakorolnak.

A Generali Biztosító Zrt. anyavállalata erőfeszítéseket tesz annak érdekében, hogy értékelje a portfóliójában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, és a Generali Csoport fenntarthatósági megközelítésével összhangban beépíti azok kezelését a befektetési döntésekbe. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások kiszűrését a Generali vállalatcsoport fenntarthatóság iránti elkötelezettsége és Átvilágítási politikája biztosítja.

A Generali Biztosító Zrt. az olasz Assicurazioni Generali S.p.A. 100%-os tulajdonában lévő leányvállalata, aki tevékenysége során figyelmet fordít a környezetvédelem, a fenntarthatóság és a társadalmi felelősségvállalás alapvető elvárásaira. Ennek megfelelően a vállalat:

- azonosítja, értékeli és kezeli a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőket, amelyek kockázatokat és lehetőségeket jelenthetnek az üzleti célok elérése érdekében;
- azonosítja, értékeli és kezeli a negatív és pozitív hatásokat, amelyeket az üzleti döntések és tevékenységek által merülnek fel és amelyek hatással vannak a külső környezetre.

A kiszervezett befektetési tevékenység keretében megbízott portfóliókezelő társaságok – mint a Generali Investments tagjai – tevékenységük során a fenntarthatósággal kapcsolatos csoportszintű előírások (Generali Insurance Asset Management S.p.A. SGR – Sustainable Finance Disclosure) alapján járnak el. A dokumentum főbb tartalmi elemei:

- A fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására vonatkozó információk
- A fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások és az ezekkel kapcsolatban hozott – vagy adott esetben tervezett – intézkedések leírása
- A szerepvállalási politikák rövid összefoglalója

A kiszervezett befektetési tevékenység során az ESG szempontból kockázatos kibocsátókat tartalmazó szűrőlista alkalmazására kerül sor, amely a következő tevékenységekben érintett kibocsátók eszközeit tiltja:

- atomsorompó egyezmény megsértése
- klaszterfegyverek, robbanóknak és/vagy biológiai és kémiai fegyverek gyártása
- az ENSZ emberi jog megsértésére, környezetszennyezésre, vagy korrupcióra vonatkozó elvének megsértése
- szénszektor
- szénszektor-kapcsolt tevékenység: a bevétel több, mint 30%-a ebből a szektorból származik
- szénbányászat: több, mint 20 millió tonna bányászata éves szinten
- szénenergia-előállítás: több, mint 30%-a az előállított energiának szénből származik

- szénipar-expanzió: érintettség új szénkitermelési kapacitások felépítésében
- kátrányos homok szektor
- kátrányos homok-kapcsolt tevékenység: a bevétel több, mint 5%-a ebből a szektorból származik
- kátrányos homok szállítás: kátrányos homok-csővezetékek üzemeltetése

Fentiekben túl a Generali csoport figyelőlistát is alkalmaz, melyen keresztül figyelemmel kíséri a következő területeken érintett kibocsátókat:

- nukleáris fegyverekben létező direkt érintettség
- közvetett érintettség klaszterfegyverek, robbanóknak és/vagy biológiai és kémiai fegyverek gyártásában
- emberi jogok megsértése
- munkakörülményekre vonatkozó szabályok megsértése
- környezeti károk okozása
- korrupció és/vagy megvesztegetés

További részletes információk a főbb kedvezőtlen hatásokkal kapcsolatos gondossági irányelvek részleteiről a Nyilatkozat a befektetési döntések főbb káros hatásairól Generali Biztosító című dokumentumban találhatóak, melyet a [generali.hu/fenntarthatosag](https://www.general.hu/fenntarthatosag) oldalon érhet el.

Mivel a pénzügyi termékhez elérhető Fenntartható Világ részvény eszközalap környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdit elő, a Közzétételi rendele 8. és 11. cikke szerinti további közzétételek teljesítésére kötelezett a környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása, illetve a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások vonatkozásában. Ezen közzétételi kötelezettségét a biztosító az alábbi szerződéskötés előtti és időszakos fenntarthatósági közzétételekben teljesíti:

- Fenntartható Világ részvény eszközalap – szerződéskötés előtti kiegészítő közzététel: Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó, szerződéskötés előtti közzététel;
- Fenntartható Világ részvény eszközalap – időszakos közzététel: Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó időszakos közzététel.

Fenti szerződéskötés előtti és időszakos fenntarthatósági közzétételek a [generali.hu/aktivmegtakaritas](https://www.general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon elérhetőek.

További fontos információk

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek a Generali Biztosító Zrt. honlapján a [generali.hu/aktivmegtakaritas](https://www.general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon érhetőek el.

A fent felsorolt eszközalapok befektetési politikája az Aktív Megtakarítás II. egyszeri díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (U65EV) feltételeinek III. számú mellékletét képező Eszközalap-leírásban található.

A fenti eszközalapok aktuális eszközösszetétele, árfolyama és nettó eszközértéke a biztosító honlapján ([generali.hu](https://www.general.hu)) megtekinthető.

Jelen Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [generali.hu/aktivmegtakaritas](https://www.general.hu/aktivmegtakaritas) oldalon kerül sor.