

FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS WEBOLDALI KÖZZÉTÉTEL

az egyes befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékekhez választható
Fenntartható Világ részvény eszközalap vonatkozásában

Hatályos: 2025. december 9-étől

I. ÖSSZEFOGLALÓ

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 a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz választható eszközalapok fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek a megértésében, információt nyújtson ezen célkitűzések megvalósulásáról, az értékelésükre, mérésükre és nyomon követésükre használt módszerről.

A Közzétételi rendelet alapján a Generali Biztosító Zrt.-nek (a továbbiakban: biztosító) az alábbi 3 kategóriába kell besorolni a termékekhez elérhető eszközalapjait:

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

A Fenntartható Világ részvény eszközalap a Közzétételi rendelet 8. cikke szerinti besorolás szerint környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdit elő.

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdit elő abban az esetben, ha a választható eszközalapok közül a Fenntartható Világ részvény eszközalapba fektet, és azt a szerződés fennállása alatt befektetési portfóliójában tartja.

A Fenntartható Világ részvény eszközalap környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdit elő, de nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel.

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett és fejlődő piaci tőzsdéken jegyzett, fenntarthatósági/ESG kritériumoknak megfelelő olyan részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti, amelyek környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozditanak elő.

Az eszközalap közép- és hosszú távon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben hatékonyan előmozdítja a környezeti, később akár a társadalmi jellemzők elérését is. Az eszközalap ennek érdekében jelenleg az üvegházhatású gázok (karbonintenzitás) csökkentését megcélzó közvetett és/vagy közvetlen befektetéseket (kollektív befektetési formákat, illetve egyedi részvényeket) választ ki.

A kiválasztandó egyedi vállalati részvények esetében a biztosító alapkezelője már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó vállalatok üvegházhatású gáz kibocsátás csökkentésének várható, jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek megbízható és transzparens módon közzéteszik az üvegházhatású gáz kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket az alapkezelő külső adatszolgáltatók (MSCI) információi alapján is ellenőrzi.

Jelenleg a biztosító – az eszközalap fenntarthatósági mutatójaként a referenciaindex komponenseivel összhangban – az eszközalap mögöttes befektetéseivel kapcsolódó vállalatok súlyozott, átlagos karbonintenzitását (tCO2e/millió EUR befektetés) határozta meg, és ezt a referenciaindex szerinti célok eléréséhez viszonyítja. A referenciaindex célja az üvegházhatású gázok (ÜHG) intenzitásának legalább 50%-os csökkentése az általános piaci indexhez képest, és hogy megfelelően évről évre a 7%-os dekarbonizációs célnak.

Az eszközalapban található kollektív befektetési formák többek között az (EU) 2016/1011 rendeletet módosító (EU) 2019/2089 rendelet értelmében az EU Paris Aligned Benchmark (EU PAB) minimumkövetelményeinek megfelelő index lekötésével támogatják a környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket. A jogszabály minimumkövetelmények meghatározását javasolja bármely „EU Paris Aligned” referenciaindex módszertanára vonatkozóan, amelyek igazodnának a Párizsi Megállapodás célkitűzéseivel.

A biztosító az alapkezelője – külső adatszolgáltatótól beszerzett – információit használja fel az eszközalap fenntarthatósági szempontú elemzésére.

A fenntarthatósággal kapcsolatos adatok szabványosítása jelenleg zajlik, ami hatással lehet az adatok minőségére; az adatok lefedettsége szintén korlátot jelent. A felhasznált adatokat jellemzően külső adatszolgáltatók szolgáltatják, amelyek különböző modelleket alkalmazhatnak, és pontatlan vagy hiányos adatokat tartalmazhatnak.

A biztosító kiszervezett befektetési tevékenysége során az ESG szempontból kockázatos kibocsátókra szűrőlistát alkalmaz.

A biztosító Átvilágítási politikája a <https://www.generali.hu/fenntarthatosag> oldalon érhető el.

A biztosító számára a fenntarthatóság 2019-től a stratégiai üzleti működés része.

A Generali Csoport aktív tulajdonosi szerepvállalásáról részleteket a <https://www.generali.com/sustainability/performance-and-reporting> oldalon elérhető „Annual Integrated Report and Consolidated Financial Statement” című dokumentumban olvashat.

Az eszközalaphoz 80%-ban kijelölt index az MSCI ACWI Sustainable Impact Index USD Net Total Return.

A Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó további információk elérhetőek a <https://www.generali.hu/fenntarthato-vilag-reszveny-eszkozalap> oldalon.

II. A FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSI CÉLKITÜZÉS HIÁNYA

A Fenntartható Világ részvény eszközalap környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdit elő, de nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel. Bár az eszközalap nem fektet a kritériumok alapján fenntartható befektetésekre a biztosító fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

III. A PÉNZÜGYI TERMÉK KÖRNYEZETI VAGY TÁRSADALMI JELLEMZŐI

A Fenntartható Világ részvény eszközalap olyan vállalatok fenntarthatósági/ESG (Environmental: környezetvédelmi, Social: társadalmi felelősségvállalás, Governance: vállalatirányítási) kritériumokat előmozdító részvényeibe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapjaiba fektetett legalább 70%-ban, melyek gazdasági tevékenysége hozzájárul:

- a környezeti jellemzők valamelyikéhez, mint például a tudatos energia-, nyersanyag- és vízfelhasználás, földhasználat, a hulladéktermelés csökkentése, a megújuló energia felhasználás, az üvegházhatásúgáz-kibocsátás csökkentése vagy a biológiai sokféleség; illetve
- a társadalmi jellemzők valamelyikéhez, mint például az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések,

amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Fentiek alapján az eszközalap befektetési politikája lehetővé teszi, hogy a biztosító mind környezeti, mind társadalmi jellemzőket előmozdító befektetéseket eszközöljön, ugyanakkor az eszközalap mögött álló eszközállomány jelenleg környezeti jellemzőket előmozdító befektetéseket tartalmaz.

IV. BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

Az eszközalap közép- és hosszú távon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben hatékonyan előmozdítja a környezeti, később akár a társadalmi jellemzők elérését is. Az eszközalap ennek érdekében jelenleg az üvegházhatású gázok (karbonintenzitás) csökkentését megcélzó közvetett és/vagy közvetlen befektetéseket (kollektív befektetési formákat, illetve egyedi részvényeket) választ ki.

A kiválasztandó egyedi vállalati részvények esetében a biztosító alapkezelője már a befektetés előtt elemzi a befektetést befogadó vállalatok üvegházhatású gáz kibocsátás csökkentésének várható, jövőbeli forgatókönyveit, és kizárólag olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek megbízható és transzparens módon közlésezik az üvegházhatású gáz kibocsátás Párizsi Megállapodáshoz igazodó mértékű csökkentése érdekében vállalt célkitűzéseik megvalósulását. Mindezeket az alapkezelő külső adatszolgáltatók (MSCI) információi alapján is ellenőrzi.

Az alapkezelő továbbá folyamatosan nyomon követi mind a mögöttes közvetlen és közvetett befektetések, mind az eszközalap szintjén mérve az üvegházhatású gázok (karbonintenzitás) csökkentésének alakulását a befektetés teljes időtartama alatt.

A Generali Csoport csoportszintű befektetéskezelési keretet határozott meg a befektetési tevékenységben való felelősségteljes magatartásra. A legfontosabb végrehajtási intézkedések a következők:

- az ESG-tényezők integrálása a befektetési döntéshozatalba, azzal a céllal, hogy csökkentsék az olyan kibocsátók kitettségét, amelyek magatartása nincs összhangban a Csoport elveivel és befektetési stratégiájával;
- hatásbefektetés, amelynek célja, hogy pozitív társadalmi és környezeti hatást fejtsen ki a társadalom és a környezet számára, hozzájárulva az Egyesült Nemzetek Fenntartható Céljainak célkitűzéseiseihez;
- befektetés-gondnokság: a Csoport a bevonással és szavazással aktív tulajdonosi szerepét tölti be, amelynek célja a kibocsátók befolyásolása ESG-gyakorlatuk fejlesztésében a kockázat csökkentése és a hosszú távú teljesítmény javítása érdekében;
- nyilvános szerepvállalás, nyilvánosság, átláthatóság az összes kulcsfontosságú érintett fél (azaz intézmények, nemzeti és nemzetközi szövetségek, pénzügyi piacok, elemzők) felé.

A Generali Csoport célja, hogy aktív szerepet játsszon az ESG területén a következő fő célkitűzéseket követve:

- a vállalatirányítás magas színvonalának, valamint a környezeti és társadalmi kockázatok és lehetőségek megfelelő kezelésének ösztönzése;
- biztosítja a felelős befektetési elvek alkalmazását a Csoport befektetéskezelésén belül;
- elősegíti az elvek elfogadását és megvalósítását a Csoporton belül;
- csökkenteni kell a felelősségteljes befektetés elveinek meg nem felelő tevékenységekben való részvétel kockázatát, beleértve az ESG-vel kapcsolatos köteleességszegésből eredő jó hírnevét is.

A Csoport értékeli a befektetést befogadó vállalatok olyan vitás helyzetekben való érintettségét, amelyek potenciálisan sérthetik az ENSZ Globális Megállapodását (United Nation Global Compact):

- súlyos vagy rendszeres emberi és/vagy munkajogi jogsértések;
- súlyos korrupció és vesztegetés.

A fenti jellegű vitás helyzetekben érintett vállalatokat – ha nem felelnek meg a Csoport követelményeinek – a Csoport kizárja a befektetési közül vagy – ha ESG gyakorlatuk nem megfelelő – megfigyelőlistára teszi és szigorúan ellenőrzi, illetve szükség esetén beavatkozik.

További részletek a <https://www.generali.com/info/download-center/policies> oldalon elérhető „Responsible Investment Group Guideline” dokumentumban olvashatóak.

V. BEFEKTETÉSEK ARÁNYA

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett és fejlődő piaci tőzsdéken jegyzett, fenntarthatósági/ESG kritériumoknak megfelelő olyan részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti, amelyek környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdítanak elő.

Jelenleg az eszközalap befektetése között célzottan 80%-ban (minimum 70%-ban) szerepelnek olyan – az éghajlatváltozás mérséklését, ezen belül az üvegházhatású gázok (karbonintenzitás) csökkentésével elősegítő, a fenti feltételeknek megfelelő – kollektív befektetési formák, amelyek megfelelnek a Párizsi Klímaegyezményben foglaltaknak. Az eszközalap befektetési portfóliójában a befektetési eszközök között kis részben (célzottan 20%-ban, maximum 30%-ban), likviditási célú pénzeszközök is szerepelhetnek.

VI. A KÖRNYEZETI VAGY TÁRSADALMI JELLEMZŐK NYOMON KÖVETÉSE

Jelenleg a biztosító – az eszközalap fenntarthatósági mutatójaként a referenciaindex komponenseivel összhangban – az eszközalap mögöttes befektetéseire kapcsolódó vállalatok súlyozott, átlagos karbonintenzitását (tCO₂e/millió EUR befektetés) határozta meg, és ezt a referenciaindex szerinti célok eléréséhez viszonyítja. A referenciaindex célja az üvegházhatású gázok (ÜHG) intenzitásának legalább 50%-os csökkentése az általános piaci indexhez képest, és megfelelően évről évre a 7%-os dekarbonizációs célnak.

VII. MÓDSZERTAN

Az eszközalapban található kollektív befektetési formák a környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket többek között az (EU) 2016/1011 rendeletet módosító (EU) 2019/2089 rendelet értelmében az EU Paris Aligned Benchmark (EU PAB) minimumkövetelményeinek megfelelő index lekötésével támogatja a környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket. A jogszabály minimumkövetelmények meghatározását javasolja bármely „EU Paris Aligned” referenciaindex módszertanára vonatkozóan, amelyek igazodnának a Párizsi Megállapodás célkitűzéseivel. Az említett referenciaindex módszertana megfelel bizonyos kritériumoknak, például:

- Az üvegházhatású gázok (ÜHG) intenzitásának minimum 50%-os csökkentése a szülőindexhez képest.
- Az ÜHG-kibocsátás intenzitásának minimális öndekarbonizációs aránya az Éghajlat-változási Kormányközi Testület (IPCC) legambiciózusabb 1,5 °C-os forgatókönyvében meghatározott pályának megfelelően, ami évente átlagosan legalább 7%-os ÜHG-intenzitás-csökkentést jelent.

Az üvegházhatást okozó gázok (ÜHG) súlyozott átlagos intenzitása (a továbbiakban „WACI”) a jelen pénzügyi termék által támogatott környezeti vagy társadalmi jellemzők elérésének mérésére szolgál. A WACI az MSCI EUROPE Climate Change Paris Aligned Select Index és az MSCI WORLD Climate Paris Aligned Index (továbbiakban együttesen: MSCI ESG Indexek) összetevőinek üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának súlyozott átlaga (tCO₂-ben kifejezve), osztva a készpénzt is tartalmazó vállalati értékkel. Az MSCI ESG Indexek célja, hogy az anyaindexhez képest legalább 50%-kal csökkentsék az üvegházhatású gázok (ÜHG) intenzitását, és úgy tervezték, hogy azok éves szinten 7%-os dekarbonizációs célt teljesítsenek.

VIII. ADATFORRÁSOK ÉS ADATFELDOLGOZÁS

A biztosító az alapkezelője – külső adatszolgáltatótól beszerzett – információit használja fel az eszközalap fenntarthatósági szempontú elemzésére. A külső adatszolgáltatók adatminőségi ellenőrzésében a biztosító és alapkezelője sem vesz részt, azt kizárólag az eszközalapban található kollektív befektetési formák (ETF-ek) kibocsájtója az Amundi Csoport Globális Adatkezelési Egysége végzi és irányítja.

Az Amundi Csoport az ESG pontszámokhoz a következő forrásokból származó adatokat használja: Moody, ISS-Oekom, MSCI és Sustainalytics. A külső adatokat az Amundi Csoport Globális Adatkezelési Egysége gyűjti össze, ellenőrzi, és azokat beilleszti az SRI modulba. Az SRI modul egy Amundi Csoport által fejlesztett eszköz, amely biztosítja a külső adatszolgáltatóktól származó ESG adatok gyűjtését, minőség ellenőrzését és feldolgozását. Emellett az Amundi Csoport saját módszertana szerint kiszámítja a kibocsátók ESG minősítését.

Az ESG pontszámok meghatározásához az Amundi Csoport külső adatszolgáltatóktól származó adatokat, az Amundi Csoport által végzett belső fenntarthatósági/ESG értékelés eredményeit, vagy a professzionális ESG pontszámok és -értékelések nyújtására elismert, szabályozott harmadik féltől származó adatokat használ. Az intézményi szintű kötelező fenntarthatósági jelentések hiányában az adatbecslés az adatszolgáltatók módszertanának alapvető részét képezi.

IX. MÓDSZERTANI ÉS ADATKORLÁTOK

A biztosító módszertani korlátai a fenntarthatósági/ESG adatok használatához kapcsolódnak.

A fenntarthatósággal kapcsolatos adatok szabványosítása jelenleg zajlik, ami hatással lehet az adatok minőségére; az adatok lefedettsége szintén korlátot jelent. A felhasznált adatokat jellemzően külső adatszolgáltatók szolgáltatják, amelyek különböző modelleket alkalmazhatnak, és pontatlan vagy hiányos adatokat tartalmazhatnak. A jelenlegi és jövőbeli szabályozás javítani fogja a szabványosított jelentéstételt és a vállalati közzétételt, amelyre a fenntarthatósági adatok támaszkodnak.

X. ÁTVILÁGÍTÁS

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 tevékenységük során a fenntarthatósággal kapcsolatos csoportszintű szabályzat alapján járnak el. A szabályzat 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
- szénergia-előállítás: több, mint 30%-a az előállított energiának szénből származik
- szénipar-ekspánzió: 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

A biztosító Átvilágítási politikája a <https://www.generalih.hu/fenntarthatosag> oldalon érhető el.

XI. SZEREPVÁLLALÁSI POLITIKÁK

A biztosító számára a fenntarthatóság 2019-től a stratégiai üzleti működés része.

Célunk, hogy tevékenyen óvjuk és jobbá tegyük az emberek életét, e szellemben cselekszünk nap, mint nap. Fontosnak tartjuk ezért, hogy hatékonyan hozzájáruljunk egy egészségesebb, ellenállóbb és fenntarthatóbb társadalom létrehozásához. Mi, a Generalinál ezt tekintjük küldetésünknek, időtálló értéket teremtve. Célunk, hogy megértsük és alkalmazzuk a jelen igényeihez anélkül, hogy korlátozzuk a jövő generáció lehetőségeit. Víziónk, hogy elősegítsük a fenntartható fejlődést, növeljük a bizalmat a Generali iránt, és piacainkon a fenntarthatóság élvonalában legyünk.

Fenntartható működésre törekszünk mindennapos tevékenységeinken keresztül azzal, hogy:

- meghallgatjuk az érintetteket és elvárásaikat figyelembe vesszük döntéshozatalunk során, hisz így tudjuk kezelni a társadalmi és környezeti kockázatokat,
- az információkat tudássá alakítva globális tendenciákkal foglalkozunk, és olyan megoldásokra törekszünk, amelyek összhangban állnak a fenntartható fejlődési célokkal,
- átláthatóak vagyunk: nyíltan kommunikáljuk, hogy milyen előrehaladást értünk el a társadalmi és környezeti problémák megoldása terén.

A Generali Csoport aktív tulajdonosi szerepvállalásáról részleteket a <https://www.generali.com/sustainability/performance-and-reporting> oldalon elérhető „Annual Integrated Report and Consolidated Financial Statement” című dokumentumban olvashat.

XII. KIJELELT REFERENCIAMUTATÓ

Az eszközalaphoz 80%-ban kijelölt index az MSCI ACWI Sustainable Impact Index USD Net Total Return.

Az index kiválasztja azokat a vállalatokat, amelyek termékeikkel és szolgáltatásaikkal hozzájárulnak a fenntartható fejlesztési célokhoz, az ENSZ Fenntartható Fejlesztési Céljai által meghatározott legfontosabb társadalmi és környezeti kihívások legalább egyikével foglalkoznak, és működésük megfelel az fenntarthatósági/ESG (Environmental: környezetvédelmi, Social: társadalmi felelősségvállalás, Governance: vállalatirányítási) kritériumoknak.

Az eszközalapban lévő kollektív befektetési formák célja egy olyan stratégia teljesítményének bemutatása, amely az értékpapírokat az éghajlatváltozással járó lehetőségek és kockázatok alapján súlyozza át annak érdekében, hogy megfeleljen az EU Paris-aligned benchmark (EU PAB) minimumkövetelményeinek és az üvegházhatású gázok intenzitásának legalább 50%-os csökkentését célozzák.

Az MSCI ACWI Sustainable Impact Indexbe való felvételhez a vállalatoknak meg kell felelniük az alábbi feltételek mindegyikének:

- A vállalatoknak összesítetten legalább 50%-os értékesítést kell elérniük az MSCI Sustainable Impact Metrics által meghatározott „Fenntartható hatásmérők” következő kategóriáiból legalább egynek: alternatív energia, energiahatékonyság, zöld épület, fenntartható vízgazdálkodás, szennyezés megelőzése, egészséges táplálkozás, súlyos betegség kezelések, higiénia, megfizethető ingatlan, KKV-k finanszírozása, oktatás.
- A vállalatoknak be kell tartaniuk az alábbi minimum ESG szabványokat:
 - MSCI ESG-vitattott esetek: a vállalatoknak nem kellett szembesülniük az ESG-vitattott esetekkel, amelyeket az MSCI ESG 0, 1 és 2 pontszámai határoznak meg.
 - MSCI ESG minősítések: a vállalatok MSCI ESG besorolásának nagyobbak vagy egyenlőnek kell lennie, mint BB besorolás.
 - Dohány: a vállalatok a dohánytermelésből legfeljebb 10%-os árbevételt érhetnek el.
 - Alkohol: a vállalatok nem érhetnek el 10%-nál több árbevételt az alkoholtermelésből.
 - Etikátlan hitelezés (predatory lending): a vállalatokat nem szabad bevonni etikátlan hitelezési gyakorlatokba. Az MSCI ESG Research úgy határozza meg a hitelezési gyakorlatokban való részvételt, mint azok a vállalatok, amelyek bizonyos ellentmondásos hitelezési tevékenységekhez kapcsolódó termékeket és szolgáltatásokat nyújtanak, valamint azok a vállalatok, amelyek állítólagos hitelezési viták tárgyát képezik.
 - Ellentmondásos fegyverek: a vállalatokat nem szabad bevonni a klaszter lőszerek, taposóaknák, vakító lézerek, fehér foszfor, nem detektálható fragmentumok, urán, valamint biológiai és vegyi fegyverek gyártásába.
 - Nukleáris fegyverek: a vállalatok nem vehetnek részt nukleáris fegyverek robbanófejeinek és rakétáinak, rendeltetésszerű használatú alkatrészeinek gyártásában, kizárólagos nukleáris szállítási platformjainak és nukleáris fegyvereit támogató szolgáltatásaiban.
 - Hagyományos fegyverek: a vállalatok nem generálhatnak 5%-nál nagyobb bevételt a hagyományos fegyverekből és rendszerekből.
 - Polgári lőfegyverek: a vállalatok nem vehetnek részt félautomata polgári lőfegyverek gyártásában, vagy nem generálhatnak 5%-nál nagyobb bevételt a polgári lőfegyverek gyártásából.