

# Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

a **Generali MyPlan** rendszeres díjas nyugdíjbiztosításhoz (UG22)



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • [general.hu/kapcsolat](http://general.hu/kapcsolat)

## Hatályos: 2021. március 4-étől visszavonásig

Jelen tájékoztató a Generali MyPlan rendszeres díjas nyugdíjbiztosítással (UG22) kapcsolatban azt mutatja be, hogy a Generali Biztosító Zrt. a fenntarthatósági kockázatokat milyen módon integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásába.

Az információközlést jogszabály írja elő a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a Generali MyPlan rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek, a felmerülő fenntarthatósági kockázatoknak a megértésében, információt nyújtson a fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek a megvalósulásáról.

**A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, mivel törvényi előírásnak megfelelően az Ön megtakarításának biztonsága érdekében a termék főként állampapírokba, bankbetétekbe, kötvényekbe fektet.**

**Bár a termék fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősül fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.**

## 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 vállalati irányítási 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 Generali Biztosító Zrt. tevékenysége során figyelmet fordít a környezetvédelem, a fenntarthatóság és a társadalmi felelősségvállalás alapvető elvárásaira. Ennek megfelelően a biztosító:

- azonosítja, értékeli és kezeli 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 felmerülő fenntarthatósági kockázatok nem minősülnek relevánsak, mivel a Generali vállalatcsoport fenntarthatóság iránti elkötelezettsége és Fenntarthatósági (ESG) politikája biztosítja ezen kockázatok megfelelő kezelését.**

**A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások kiszűrését szintén ezen elkötelezettség és a Fenntarthatósági (ESG) politika biztosítja.**

További részletes információk a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági (ESG) politikájában találhatóak, melyet honlapunkon a [general.hu/fenntarthatosag](http://general.hu/fenntarthatosag) oldalon érhet el.

## A fenntarthatósági kockázatok milyen hatást gyakorolnak a termék hozamára?

A befektetés eredményességének megítéléséhez fontos megismerni a befizetett biztosítási díj sorsát. A biztosító a biztosítási díj egy részét – kötési, díjbeszedési és igazgatási – költségként a díjbefizetést követően elvonja. A haláleseti szolgáltatás ellenértéke a kockázati díjrész. A megmaradó megtakarítási díjrész az úgynevezett életbiztosítási díjtartalékba kerül, ezt az összeget fekteti be a biztosító. Ez az alapja a biztosító szolgáltatásának lejáratkor.

A biztosító a befektetésen elért hozamot megosztja ügyfeleivel. Amennyiben a kapott érték pozitív, akkor annak legalább 90%-át, ha a kapott érték negatív, akkor annak legfeljebb 90%-át jóváírja nyereségrészesedésként. A nyereségrészesedés nyilvántartása a nyereségszámlán történik, melynek aktuális értéke nem lehet negatív.

A biztosító a díjtartalékot szigorúan a törvényi előírásnak megfelelően főként állampapírokba, bankbetétekbe, kötvényekbe fekteti, így a befektetésen elérhető hozam mérsékelte.

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

A fenntarthatósági kockázatok a termék hozamát várhatóan nem befolyásolják számottevően.

**A biztosítónak a vállalt szolgáltatást akkor is teljesítenie kell, ha a befektetési eredmény elmaradna a garantált szinttől.**

## További fontos információk

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek a Generali Biztosító Zrt. honlapján a [general.hu/myplan](http://general.hu/myplan) oldalon érhetőek el.

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 [general.hu/myplan](http://general.hu/myplan) oldalon kerül sor.