

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

a **Bellis** befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz



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

Hatályos: 2021. március 4-étől visszavonásig

Jelen tájékoztató a Bellis befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Eszközalap-leírásának fenntarthatósági információkkal történő kiegészítése, azt mutatja be, hogy a Generali Biztosító Zrt. a fenntarthatósági kockázatokat milyen módon integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásába.

Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a Bellis 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.

A termékhez választható eszközalapok

Global I kötvény domináns eszközalap
Global II vegyes eszközalap
Global III részvény domináns eszközalap
Rövid kötvény eszközalap
Mozaik I kötvény domináns eszközalap
Mozaik II vegyes eszközalap
Mozaik III részvény domináns eszközalap
Globális abszolút hozam 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 diverzifikált portfólió összeállítása által – 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.

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 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. átállási kockázat, fosszilis energiahordozók miatt extra kiadások, versenyhátrány kialakulása), a volatilitásra.

Az eszközalapok portfóliókezelői olyan befektetési döntéshozatali folyamatot követnek, amely során azonosítják és figyelemmel kísérik a meglévő és lehetséges befektetéseivel kapcsolatos jelen lévő és potenciális hosszú távú környezeti, társadalmi és vállalati irányításból 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 korigált 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.

További fontos információk

A fent felsorolt eszközalapok befektetési politikája a Bellis befektetési egységekhez kötött életbiztosítás „A választható eszközalapok listája, összetétele és befektetési elvei” elnevezésű Eszközalap-leírásban található.

A fenti eszközalapok aktuális eszközösszetétele, árfolyama és nettó eszközértéke a biztosító honlapján (generali.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/ERGO/allomanyatvetel-termekdokumentumok oldalon kerül sor.
