

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

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



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

Hatályos: 2021. szeptember 27-étől visszavonásig

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)	<ul style="list-style-type: none"> – 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 <p>Kizárólag eseti díjhoz választható eszközalapok:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Fejlett világ részvény eszközalap – Fejlődő világ részvény eszközalap – Világmarkák részvény eszközalap – Innováció részvény eszközalap <p>A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések (eszközalapok) nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
Környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (Közzétételi rendelet 8. cikk)	—
Fenntartható befektetési célkitűzés (Közzétételi rendelet 9. cikk)	<p>Kizárólag eseti díjhoz választható eszközalap:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Fenntartható Világ részvény eszközalap

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 vállalatiirányítási 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 relevánsak, mivel a Generali vállalatcsoport fenntarthatóság iránti elkötelezettsége és Fenntarthatósági (ESG) politikája, 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 szabályzat (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 (ESG) politikájában és az Átvilágítási 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 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.

A Fenntartható Világ részvény eszközalapra vonatkozó további információk a Közvetítési rendelet 9. cikke alapján

Az eszközalap olyan vállalatok fenntarthatósági/ESG (Environmental: környezetvédelmi, Social: társadalmi felelősségvállalás, Governance: vállalatirányítási) kritériumoknak megfelelő részvényeibe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapjaiba fektet legalább 70%-ban, melyek gazdasági tevékenysége hozzájárul:

- a környezeti célkitűzésekhez valamelyikéhez, mint például a tudatos energiafelhasználás, nyersanyagfelhasználás, a vízfelhasználás, földhasználat, a hulladéktermelés a megújuló energia felhasználás, az üvegházhatásúgáz-kibocsátás vagy a biológiai sokféleség;
- a társadalmi célkitűzésekhez 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 adójozgszabályok betartása tekintetében.

Információ arról, hogy az eszközalaphoz kijelölt index hogyan igazodik ezekhez a fenntartható befektetési célkitűzésekhez

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

Az Index kiválasztja azokat a vállalatokat, amelyek termékekkel és szolgáltatásaikkal hozzájárulnak a fenntartható fejlesztési célokhoz, és működésük megfelel az fenntarthatósági / ESG (Environmental: környezetvédelmi, Social: társadalmi felelősségvállalás, Governance: vállalatirányítási) kritériumoknak.

Az Indexben azonosítják azokat a vállalatokat, amelyek jelenleg olyan termékeket vagy szolgáltatásokat kínálnak, amelyek az ENSZ Fenntartható Fejlődési Céljai által meghatározott legfontosabb társadalmi és környezeti kihívások legalább egyikével foglalkoznak.

Arra vonatkozó magyarázat, hogy az említett célkitűzéshez igazított kijelölt index miért és mennyiben tér el egy általános piaci indextől

Az Indexbe való felvételhez a vállalatoknak meg kell felelniük az alábbi kritériumok mindegyikének:

Fenntartható hatások az értékesítésben

A vállalatoknak összesítve legalább 50%-os árbevételt kell elérniük az alábbi fenntarthatósági kategóriák egyikébe: alternatív energia, energiahatékonyság, zöld épület, fenntartható víz, szennyezés megelőzése, táplálkozás, súlyos betegség kezelések, higiénia, megfizethető ingatlan, KKV-k finanszírozása, oktatás.

A vállalatoknak be kell tartaniuk az alábbi minimum ESG szabványokat:

- MSCI ESG-vitatott esetek: A vállalatoknak nem kellett szembesülniük az ESG-vitatott esetekkel, amelyeket az MSCI ESG 0, 1 és 2 pontszámai határoznak meg.
- MSCI ESG minősítések: A vállalatoknak az MSCI ESG besorolásnak nagyobbnek 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 bevonnani 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 lőszeres, taposóaknák, vakító lézerek, fehér foszfor, nem detektálható fragmentumok, urán, valamint biológiai és vegyi fegyverek gyártásában.
- Nukleáris fegyverek: A vállalatok nem vehetnek részt nukleáris fegyverek robbanófejeinek és rakétáinak, rendeltetészerű használatú alkatrészeinek gyártásában, kizárólagos nukleáris szállítási platformjainak és nukleáris fegyvereit támogató szolgáltatásaiban.
- Hagyományos fegyverek: A vállalatok nem generálhatnak 5%-nál többet 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.

Az Index kiszámítására használt módszer elérhetősége

<https://www.msci.com/msci-acwi-sustainable-impact-index>

További fontos információk

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