



SFDR

(Sustainable Finance
Disclosure Regulation)

Az Európai Parlament és a
Tanács
(EU) 2019/2088 rendelete

a pénzügyi szolgáltatási
ágazatban a
fenntarthatósággal
kapcsolatos közzétételekről

Az új uniós **ZÖLD** szabályozás
életbiztosítási értékesítési
következményei

2021.03.10-étől

Tájékoztatás az UNIQA Biztosító
közvetítő Partnerei részére



Bevezetés

**Az EU messzemenőig elkötelezett a fenntartható fejlődés iránt.
Az új Közzétételi rendelet 2021. március 10-étől hatályos.**

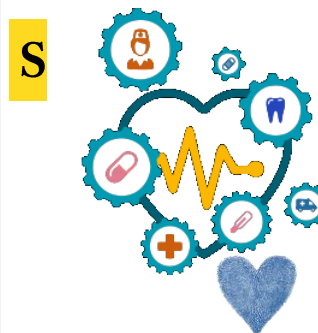
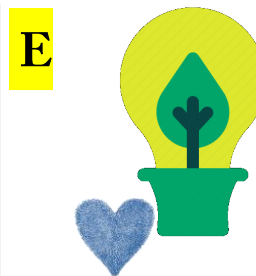
A Közzétételi rendelet a biztosításon belül az alábbi termékekre vonatkozik:

megtakarítási / befektetési életbiztosítások (díjtartalékok / eszközalapok)

A főbb kapcsolódó és egymásra keresztül-kasul hivatkozó szabályozások:

- **Közzétételi rend.** – a fenntarthatósághoz kapcsolódó befektetési információk (SFDR) a UL-eszközalapokról, KLASSZIKUS díjtartalékokról (hatályos)
 - L2 / RTS** – részletes technikai szabályozás (nem hatályos)
 - MNB Körlevél** – kiadás alatt
-
- **Taxonómia rend.** – definíciók, keretrendszer (részben hatályos)
 - L2** – részletes szabályozás (csak egyes vázlatok ismertek)
- **Benchmark rend.** – egyes környezeti mutatókat, indexeket határoz meg (hatályos)
-
- **NFRD** – nem-pénzügyi jelentések – a besorolások alapja (a szükséges rész még nem hatályos)
- **IDD** – értékesítési direktíva: a vázlat ismert (még nem hatályos)
- **S-II** – szavatolótőke szabályozás: a vázlat ismert (még nem hatályos)

'**fenntartható befektetés**': valamely **környezeti célkitűzéshez hozzájáruló** gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely **társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló** gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen 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. [2-17]



'**fenntarthatósági kockázat**': olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, melynek bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére [2-22]

termelési
nehézségek



csökkenő
kereslet

a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt '**főbb káros hatások**', pl.:

- ökológiai lábnyom:
az 1 m € befektetésre eső átlagos (közvetlen és közvetett) üvegházhatású gáz kibocsátás (tonna) a befektetéseket alkotó vállalatokban
- 1 m € bevételére eső átlagos vízfogyasztás (m³) a befektetéseket alkotó vállalatokban
- az igazgatóságok átlagos férfi-női megoszlási aránya a befektetéseket alkotó vállalatokban
- stb.



'környezeti célkitűzések':

- az éghajlatváltozás mérséklése
- az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás
- a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme
- a körforgásos gazdaságra való átállás
- a szennyezés megelőzése és csökkentése
- a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása

'fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező **sötét zöld (9)** termékek'

- lényegesen hozzájárul legalább egy környezeti célkitűzéshez;
- nem sérti jelentősen az egyik környezeti célkitűzést sem; stb.



'környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító **világos zöld (8)** termékek'

- nem definiált!!! 😞 (de l. **ESG** - a 'fenntartható befektetés'-nél)
- lehet pl., hogy valamelyik környezeti célkitűzést sérti



egyéb **szürke** termékek



semleges



káros







A Közzétételi rendelet rövid összefoglalása

Követelmények 2021.03.10-től, illetve **későbbtől**:

Hol	UNIQA	Közvetítők
	1 a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásokba történő integrálási politikája [3-1]	1 a fenntarthatósági kockázatoknak a tanácsadásba történő integrálási politikája [3-2]
	2 hogyan veszi figyelembe befektetési döntéseiben a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat [4-1, 4-2]	2 figyelembe veszi-e tanácsadáskor a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat [4-5]
	3 miképp biztosítja a javadalmazási politikája összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával [5]	3 miképp biztosítja a javadalmazási politikája összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával [5]
Honlap  	4 TERMÉK (~ ESZKÖZALAP) szinten a világos zöld és a sötét zöld termékekre [10] <ul style="list-style-type: none"> a szerződéskötés előtti információk  következő oldal melyek a világos zöld termékek által előmozdított környezeti / társadalmi jellemzők, ill. melyek a sötét zöld termékek fenntartható befektetési célkitűzései melyek a világos zöld és a sötét zöld termékek esetében a mérésre használt módszerek, adatok, mutatók stb. az időszakos jelentések információi (köv. oldal) 	

A Közzétételi rendelet rövid összefoglalása

Hol	UNIQA	Közvetítők
	5 a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntésekbe történő integrálásának módja [6-1a]	4 a fenntarthatósági kockázatoknak a tanácsaikba történő integrálásának módja [6-2a]
	6 a fenntarthatósági kockázatok várható hatása a termékek hozamára [6-1b]	5 a fenntarthatósági kockázatok várható hatása a tanácsadással értékesített termékek hozamára [6-2b]
 <p data-bbox="73 801 266 991">Szerződés-kötés előtti információ</p>	7 • a világos zöld termékek által előmozdított környezeti / társadalmi jellemzők megvalósulási módjának, ill. • a sötét zöld termékek fenntartható befektetési célkitűzései elérési módjának ismertetése [8, 9]	UNIQA
<p data-bbox="73 1086 266 1176">Időszakos jelentések</p>	8 az eszközalapokban jelenlévő fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező befektetések aránya és az általuk támogatott fenntarthatósági célok [8-2a, 9-4a]	UNIQA
<p data-bbox="73 1305 266 1395">Marketing </p>	11 a marketing kommunikáció nem mondhat ellent a fenntarthatósági közzétételeknek [13]	9 hogyan veszik figyelembe a termékeknél a főbb káros hatásokat [7] 10 • a világos zöld termékek által előmozdított környezeti / társadalmi jellemzők megvalósulásának mértéke, ill. • a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező sötét zöld termékek mutatókkal mért fenntarthatósági hatása – [11] 6 a marketing kommunikáció nem mondhat ellent a fenntarthatósági közzétételeknek – [13]




A KÖZZÉTÉTELI RENDELET
KÖZVETLENÜL CSAK A
LEGALÁBB 3 FŐ ÉRTÉKESÍTŐT
FOGLALKOZTATÓ
KÖZVETÍTŐKRE VONATKOZIK






DE
BÁRMILYEN LÉTSZÁM MELLETT

A BIZTOSÍTÓ
SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI KÖZZÉTÉTELEIT
A KÖZVETÍTŐK KÖZVETÍTIK
!!!

A Közzétételi rendelet rövid összefoglalása – **ISMÉTLÉS**

(csak a 2021. március 10-i állapot a biztosítóra vonatkozóan)

UNIQA	Miről	Hol
<p>Általános cégpolitika (UNIQA)</p>	<p>1 a fenntarthatósági kockázatok beépítése (integrálása) a befektetési döntéshozatalba</p> <p>2 a főbb káros (ESG) hatások figyelembevétele</p> <p>3 a javadalmazási politika összhangja a fenntarthatósági kockázatok kezelésével (integrálásával)</p>   	<p>Honlap</p> <p>www.uniqa.hu/fenntarthatosag</p>
<p>Szerződéskötés előtti tájékoztatás (új értékesítés)</p> <p>Közvetítői szempontból ez a lényeges!</p>	<p>5 a fenntarthatósági kockázatok beépítése (integrálása) a befektetési döntéshozatalba</p> <ul style="list-style-type: none"> a termékek (ESZKÖZALAPOK) jellemzése szürke / világos zöld / sötét zöld <p>6 a fenntarthatósági kockázatok várható hatása a termékek hozamára</p> <p>7 a világos zöld és sötét zöld termékek fenntarthatósági vonatkozásai megvalósulási / eléricsi módjának ismertetése</p>   	<p>Ügyféltájékoztató, ill. Pótlap</p> <p>+</p> <p>Eszközalap leírások</p> <p>(A biztosítási feltételek része, ill. Honlap)</p>
<p>Folyamatos tájékoztatás a világos zöld- és sötétzöld termékekről</p>	<ul style="list-style-type: none"> a <i>Szerződéskötés előtti</i> információk, továbbá <p>4 fenntarthatósági vonatkozások mérésére használt módszerek, adatok, mutatók</p> 	<p>Honlapon az Eszközalap leírásokban</p>

	SZÜRKE ESZKÖZALAPOK	VILÁGOS ZÖLD ESZKÖZALAPOK	SÖTÉT ZÖLD ESZKÖZALAPOK
	nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel	részlegesen környezeti és / vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő	fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkezik
Szerződéskötés előtti tájékoztatás 	<i>a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása</i>	<i>a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása</i>	<i>a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása</i>
Szerződéskötés előtti tájékoztatás 	<i>a fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása</i>	<i>a fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása</i>	<i>a fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása</i>
Szerződéskötés előtti tájékoztatás 		<i>előmozdított környezeti és / vagy társadalmi jellemzők</i>	<i>fenntartható befektetési cél</i>
Szerződéskötés előtti tájékoztatás 		<i>referenciamutató és teljesítményértékelés</i> • előmozdított környezeti és/vagy társadalmi jellemzők megvalósulási módja	<i>referenciamutató és teljesítményértékelés</i> • fenntartható befektetési cél elérési módja
Honlap = Szerződéskötés előtti tájékoztatás + ... 		• a fenntarthatósági vonatkozások mérésére használt módszerek, adatok, mutatók	• a fenntarthatósági vonatkozások mérésére használt módszerek, adatok, mutatók



Mi a teendő szerződéskötésnél?

Amit az értékesítéshez tudni kell

- **UL** esetén alá kell írítani az Ügyféllel egy – termékenként címkézett – 2-oldalas **Pótlapot** (az új **Ügyféltájékoztatóval** azonos), ami tájékoztatja a legfontosabb közzétételekről:
 - az egyes **eszközalapok áttekintő osztályozásáról** (szürke / világos zöld / sötét zöld)
 - részletes fenntarthatósági információk a **Honlapon** található az **eszközalapokról**:
 - a **fenntarthatósági jellemzésükről** (szürke / világos zöld / sötét zöld)
 - a **fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe történő integrálásáról**
 - a **fenntarthatósági kockázatok várható hozamhatásáról**
 - a **fenntarthatósági vonatkozások megvalósulási / elérési módjáról**
 - a **közvetítésre** vonatkozóan (többek között) az alábbi közlést tartalmazza:
 - *"Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére függő biztosításközvetítő többes ügynök vagy független biztosításközvetítő alkuusz közvetíti, úgy a többes ügynök, illetve alkuusz biztosításközvetítői (ügyfél)tájékoztatójában olvashat részletesen arról, hogy a fenntarthatósági kockázatok, illetve az ezekkel kapcsolatos hozamhatások értékelése hogyan kerül beépítésre a tanácsadásba."*
- **KLASSZIKUS** esetén kicsit más a **Pótlap**, csak 1-oldalas (itt közvetlenül megtalálható a díjtartalék jellemzése, mert nincsenek eszközalapok)
- A **Pótlapot 2 példányban** (Ügyfél, Biztosító példány) kell kitölteni (ajánlatszám, aláírás).



A PÓTLAPOKAT (ÉS A TERMÉKFELTÉTELEKET) E-MAILBEN KÜLDJÜK A PARTNEREINKNEK!

A FENNTARTHATÓSÁGI KÖZZÉTÉTELEKET AZ ÜGYFÉL KÉRÉSÉRE KI KELL NYOMTATNI!

A friss Ügyféltájékoztatók és eszközalap leírások a Biztosító Honlapján megtalálhatók.



FENNTARTHATÓSÁGI KÖZZÉTÉLELI PÓTLAP

Ajánlatszám: _____

FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS
SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI KÖZZÉTÉTEL
JÖVŐKULCS BONUS NYUGDÍJBIZOSÍTÁS

Hatályos: 2021.03.10. napjától

FENNTARTHATÓSÁGI KÖZZÉTÉLELI PÓTLAP

Ajánlatszám: _____

FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS
SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI KÖZZÉTÉTEL
JÖVŐKULCS BONUS NYUGDÍJBIZOSÍTÁS

Hatályos: 2021.03.10. napjától

A jelen biztosítás befektetési háttérét nyújtó eszközalapok eltérő mértékben szolgálnak környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célokat. Az egyes eszközalapok összefoglaló besorolását a következő oldalon lévő táblázat tartalmazza.

A Biztosító a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) részletes tájékoztatókat közöl az eszközalapokról, amelyek az esetlegesen előmozdított környezeti/társadalmi jellemzők, támogatott fenntarthatósági célok és ezek megvalósulásának, elérésének bemutatása mellett a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe történő integrálását és a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínű hatásokat is ismertetik.

A biztosításközvetítő az Ön kérésére valamennyi, fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételt és dokumentumot térítésmentesen, papíralapú nyomtatványként is rendelkezésére bocsátja.

Szerződéskötés előtti közzététel a fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálásáról

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére (nem többes) függő biztosításközvetítő **ügynök** közvetíti:

- a közvetítő a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat olyan módon építi be a tanácsadásba, hogy – a Biztosító közléseire támaszkodva – felhívja az Ön figyelmét az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is. A közvetítő a tanácsadás során fokozottan törekszik arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthesse befektetési portfóliója összeállításáról.
- a fenntarthatósági kockázatok által a hozamra gyakorolt valószínűsíthető hatások Biztosító általi értékelésének eredménye megtalálható a www.uniqa.hu/fenntarthatosag oldalon, a tanácsadással érintett termékek eszközalapjainak leírásában, a szerződéskötés előtti közzétételek alatt.

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére **független** biztosításközvetítő **többes ügynök** vagy **független** biztosításközvetítő **alkusz** közvetíti, úgy olvashat részletesebben arról, hogy a fent értékelése hogyan kerül beépítésre a tanácsadásba.

Alulírott mint a fent megjelölt számú megelőzően jelen 2 oldalas dokumentum

Dátum: _____

Dátum: _____

- azonos az ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ fenntarthatósági kiegészítésével

A Jövőkulcs Bónus nyugdíjbiztosítás, előzetes tájékoztatás a fenntarthatósággal kapcsolatos fenntarthatósági céljairól		
Alkalmazott eszközalapok	Fenntarthatósági szempontok	Fenntarthatósági kockázatok
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁK VÁLTOZTATÁSOK		
Összesen: 100%		
1. Alkalmazott eszközalapok		
2. Alkalmazott eszközalapok		
3. Alkalmazott eszközalapok		
4. Alkalmazott eszközalapok		
5. Alkalmazott eszközalapok		
6. Alkalmazott eszközalapok		
7. Alkalmazott eszközalapok		
8. Alkalmazott eszközalapok		
9. Alkalmazott eszközalapok		
10. Alkalmazott eszközalapok		
11. Alkalmazott eszközalapok		
12. Alkalmazott eszközalapok		
13. Alkalmazott eszközalapok		
14. Alkalmazott eszközalapok		
15. Alkalmazott eszközalapok		
16. Alkalmazott eszközalapok		
17. Alkalmazott eszközalapok		
18. Alkalmazott eszközalapok		
19. Alkalmazott eszközalapok		
20. Alkalmazott eszközalapok		
21. Alkalmazott eszközalapok		
22. Alkalmazott eszközalapok		
23. Alkalmazott eszközalapok		
24. Alkalmazott eszközalapok		
25. Alkalmazott eszközalapok		
26. Alkalmazott eszközalapok		
27. Alkalmazott eszközalapok		
28. Alkalmazott eszközalapok		
29. Alkalmazott eszközalapok		
30. Alkalmazott eszközalapok		
31. Alkalmazott eszközalapok		
32. Alkalmazott eszközalapok		
33. Alkalmazott eszközalapok		
34. Alkalmazott eszközalapok		
35. Alkalmazott eszközalapok		
36. Alkalmazott eszközalapok		
37. Alkalmazott eszközalapok		
38. Alkalmazott eszközalapok		
39. Alkalmazott eszközalapok		
40. Alkalmazott eszközalapok		
41. Alkalmazott eszközalapok		
42. Alkalmazott eszközalapok		
43. Alkalmazott eszközalapok		
44. Alkalmazott eszközalapok		
45. Alkalmazott eszközalapok		
46. Alkalmazott eszközalapok		
47. Alkalmazott eszközalapok		
48. Alkalmazott eszközalapok		
49. Alkalmazott eszközalapok		
50. Alkalmazott eszközalapok		
51. Alkalmazott eszközalapok		
52. Alkalmazott eszközalapok		
53. Alkalmazott eszközalapok		
54. Alkalmazott eszközalapok		
55. Alkalmazott eszközalapok		
56. Alkalmazott eszközalapok		
57. Alkalmazott eszközalapok		
58. Alkalmazott eszközalapok		
59. Alkalmazott eszközalapok		
60. Alkalmazott eszközalapok		
61. Alkalmazott eszközalapok		
62. Alkalmazott eszközalapok		
63. Alkalmazott eszközalapok		
64. Alkalmazott eszközalapok		
65. Alkalmazott eszközalapok		
66. Alkalmazott eszközalapok		
67. Alkalmazott eszközalapok		
68. Alkalmazott eszközalapok		
69. Alkalmazott eszközalapok		
70. Alkalmazott eszközalapok		
71. Alkalmazott eszközalapok		
72. Alkalmazott eszközalapok		
73. Alkalmazott eszközalapok		
74. Alkalmazott eszközalapok		
75. Alkalmazott eszközalapok		
76. Alkalmazott eszközalapok		
77. Alkalmazott eszközalapok		
78. Alkalmazott eszközalapok		
79. Alkalmazott eszközalapok		
80. Alkalmazott eszközalapok		
81. Alkalmazott eszközalapok		
82. Alkalmazott eszközalapok		
83. Alkalmazott eszközalapok		
84. Alkalmazott eszközalapok		
85. Alkalmazott eszközalapok		
86. Alkalmazott eszközalapok		
87. Alkalmazott eszközalapok		
88. Alkalmazott eszközalapok		
89. Alkalmazott eszközalapok		
90. Alkalmazott eszközalapok		
91. Alkalmazott eszközalapok		
92. Alkalmazott eszközalapok		
93. Alkalmazott eszközalapok		
94. Alkalmazott eszközalapok		
95. Alkalmazott eszközalapok		
96. Alkalmazott eszközalapok		
97. Alkalmazott eszközalapok		
98. Alkalmazott eszközalapok		
99. Alkalmazott eszközalapok		
100. Alkalmazott eszközalapok		

Szerződő aláírás

A választható eszközalapok besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint

	Nincs fenntarthatósági célkitűzés <i>az alapul szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat</i>	Fenntarthatósági szempontok részleges előmozdítása <i>környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása amellet, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i>	Fenntartható befektetési célkitűzés <i>környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységekbe történő befektetés, amennyiben nem jár egyetlen ilyen célkitűzésre nézve sem jelentős káros hatással, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i>
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK			
Menedzselt konzervatív	✓		
€-Menedzselt konzervatív	✓		
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓		
€- Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓		
Menedzselt kiegyensúlyozott	✓		

A választható eszközalapok besorolása környezeti és/vagy társadalmi fenntarthatósági célok szerint

	Nincs fenntarthatósági célkitűzés <i>az alapul szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat</i>	Fenntarthatósági szempontok részleges előmozdítása <i>környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítása amellet, hogy a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i>	Fenntartható befektetési célkitűzés <i>környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységekbe történő befektetés, amennyiben nem jár egyetlen ilyen célkitűzésre nézve sem jelentős káros hatással, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek</i>
BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÍNÁLÓ ESZKÖZALAPOK			
Menedzselt konzervatív	✓		
€-Menedzselt konzervatív	✓		
Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓		
€- Menedzselt kötvénytúlsúlyos	✓		
Menedzselt kiegyensúlyozott	✓		
Menedzselt részvénytúlsúlyos	✓		
€-Menedzselt részvénytúlsúlyos	✓		
Feltörekvő piaci részvény	✓		



Szerződéskötés előtti közzétételek – Pótlap KLASSZIKUS



FENNTARTHATÓSÁGI KÖZZÉTÉTELI PÓTLAP

Ajánlatszám: _____

FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS
SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI KÖZZÉTÉTEL
JÖVŐKULCS CLASSIC NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

Hatályos: 2021.03.10. napjától

FENNTARTHATÓSÁGI KÖZZÉTÉTELI PÓTLAP

Ajánlatszám: _____

FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS
SZERZŐDÉSKÖTÉS ELŐTTI KÖZZÉTÉTEL
JÖVŐKULCS CLASSIC NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS

Hatályos: 2021.03.10. napjától

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja, melyet a biztosításközvetítő az Ön kérésére térítésmentesen, papíralapú nyomtatványként is rendelkezésére bocsát.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

A termék befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. A mögöttes eszközök között állampapírok, rövid lejáratú pénzügyi eszközökbe fektető befektetési alapok és készpénz szerepelnek. Esetükben a fenntarthatósági kockázat nem jelentős, tekintettel arra, hogy e befektetések és hozamuk szolgáltatásként történő felhasználási ideje jelentős mértékben tervezhető, ezért a mögöttes befektetések lejáratú idő szerinti megfelelő összeállításával az állampapírokat is érintő piaci árfolyammozgások negatív hatása lényegében kiküszöbölhető.

A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása

Amennyiben a jelen biztosítási terméket az Ön részére (nem többes) függő biztosításközvetítő **ügynök** közvetíti:

- a közvetítő a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat olyan módon építi be a tanácsadásba, hogy – a Biztosító közléseire támaszkodva – felhívja az Ön figyelmét a befektetett díjtaralék fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is. A közvetítő a tanácsadás során fokozottan törekszik arra, hogy teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozottan

- a fenntarthatósági kockázatok által a

eredménye megtalálható „A fenntar

Amennyiben a jelen biztosítási terméket biztosításközvetítő alkusz közvetíti, úgy a t olvashat részletesen arról, hogy a fenn értékelésé hogyan kerül beépítésre a taná

- azonos az ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ fenntarthatósági kiegészítésével

Alulírott mint a fent megjelölt számú biztosítási ajánlat Szerződője kijelentem, hogy az ajánlat aláírását megelőzően jelen dokumentum tartalmát megismertem, és annak egy példányát átvettem.

Alulírott mint a fent megjelölt számú megelőzően jelen dokumentum tartalmát

Dátum: _____

Dátum: _____

Szerződő aláírása



Fenntarthatósággal kapcsolatos politikák és kapcsolódó közzétételek

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 Rendeletnek történő megfelelés érdekében az UNIQA Biztosító Zrt. az alábbi információkat teszi közzé.

Az UNIQA Biztosító Zrt. vállalati politikái

- Az UNIQA Biztosító Zrt. politikája a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásba történő integrálásáról - érvényes 2021.03.10-től
- Az UNIQA Biztosító Zrt. nyilatkozata a fenntarthatóságra káros hatásoknak a befektetési döntésekben történő figyelembevételéről - érvényes 2021.03.10-től
- Az UNIQA Biztosító Zrt. javadalmazási politikájának összhangja a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali eljárásba történő integrálásával - érvényes 2021.03.10-től

Pénzügyi termékek fenntarthatósági közzétételei

Aktuálisan értékesített megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítások

Klasszikus biztosítások

- Jövőkulcs Classic nyugdíjbiztosítás szerződéskötési előtti közzététele - érvényes 2021.03.10-től
- Harmónia Classic nyugdíjbiztosítás szerződéskötési előtti közzététele - érvényes 2021.03.10-től

Befektetéshez kötött biztosítások

- Bonus Five életbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Dimenziók Bónusz életbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Favorit Bónusz életbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Harmónia Bónusz nyugdíjbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Jövőkulcs Bonus nyugdíjbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Life Planet Bonus életbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Life Planet x1 életbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Pension Invest III. nyugdíjbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Platinum Bonus VIP életbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Premium 110 életbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Pro Viva 3 nyugdíjbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei
- Talon Duo életbiztosítás és eszközalapjainak fenntarthatósági közzétételei

Közzétételek összesített listája

- Pénzügyi termékek és eszközalapok összesített fenntarthatósági közzétételei

Az UNIQA Biztosító Zrt. (nem többes) függő biztosításközvetítőinek aloldala

teljes termékfeltételek:

<https://www.uniqa.hu/szerzodeses-feltetelek>

Itt érhetőek el a
termék és eszközalap
szintű
fenntarthatósági
információk



www.uniqa.hu/fenntarthatosag