

A Groupama Biztosító Zrt. tájékoztatása a már nem értékesített (kivezetett), de még élő megtakarítási élet-és nyugdíjbiztosítási termékei kapcsán, a fenntartható fejlődésről szóló rendelet 10. cikke alapján

A tájékoztatás az alábbi, már nem értékesített (kivezetett), de még élő termékekre vonatkozik:

GB735 Egyszeri Díjfizetésű Groupama Életív Program
GB738 Folyamatos Díjfizetésű Groupama Életív Program
GB771 Egyszeri Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Program
GB777 Folyamatos Díjfizetésű Nyugdíjcélú Életív Program
GB729 Egyszeri Díjfizetésű Partner Életív Program
GB732 Folyamatos Díjfizetésű Partner Életív Program
GB772 Egyszeri Díjfizetésű Nyugdíjhozó Életív Program
GB778 Folyamatos Díjfizetésű Nyugdíjhozó Életív Program
GB753 Balansz Pro Nyugdíjbiztosítás
GB756 Életív Pro Nyugdíjbiztosítás
GB751 Balansz Expert Életbiztosítás
GB7541 Perfekt Életív Életbiztosítás
GB7542 Perfekt Plusz Életív Életbiztosítás
GB7511 Balansz Silver Életbiztosítás
GB750 Silver Életív Program
GB740 Senior Életív Program
GB770 Bizalom Életív Program
GB125 Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítás
GB174 Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás
GB173 Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítás
GB195 Euró trend euró alapú tőkemegtakarítási életbiztosítás
GB136 Szelence életbiztosítás
GB198 Ázsió befektetési egységekhez kötött életbiztosítás
GB197 Pénzvirág befektetéshez kötött életbiztosítás

A Groupama Biztosító Zrt. az Európai Unió fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú rendelete (továbbiakban az SFDR rendelet) és a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az SFDR rendelet módosításáról szóló 2020/852 számú rendeletének (továbbiakban a Taxonómia rendelet) megfelelő a befektetési egységekhez kötött megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosításokhoz választható eszközalapokat kiértékelte és besorolta az SFDR rendelet által meghatározott fenntarthatósági kategóriákba.

Az SFDR rendelet az alábbi fenntarthatósági kategóriákat határozza meg:

- az eszközalapnak nincs fenntarthatósági relevanciája (SFDR rendelet 6. cikk – 1. kategória);
- az eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (SFDR rendelet 8. cikk – 2. kategória);

– a termék célja a fenntartható befektetés (SFDR rendelet 9. cikk – 3. kategória).

A kivezetett megtakarítási élet-és nyugdíjbiztosítási termékekhez választható eszközalapok közül az 1.számú táblázatban feltüntetett eszközalapok veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Ezek az eszközalapok az SFDR rendelet 8. cikke szerinti 2. (világoszöld) kategóriába kerültek besorolásra:

1.számú táblázat

Biztosítási termék	Eszközalap megnevezése	
GB735 Egyszeri Díjfizetésű Groupama Életív Program	Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap	Groupama Víz és Környezetvédel em Részvény Forint Eszközalap
GB738 Folyamatos Díjfizetésű Groupama Életív Program		
GB771 Egyszeri Díjfizetésű Nyugdíjcélu Életív Program		
GB777 Folyamatos Díjfizetésű Nyugdíjcélu Életív Program		
GB729 Egyszeri Díjfizetésű Partner Életív Program		
GB732 Folyamatos Díjfizetésű Partner Életív Program		
GB772 Egyszeri Díjfizetésű Nyugdíjhozó Életív Program		
GB778 Folyamatos Díjfizetésű Nyugdíjhozó Életív Program		
GB753 Balanz Pro Nyugdíjbiztosítás		
GB756 Életív Pro Nyugdíjbiztosítás		
GB751 Balanz Expert Életbiztosítás		
GB7541 Perfekt Életív Életbiztosítás		
GB7542 Perfekt Plusz Életív Életbiztosítás		
GB7511 Balanz Silver Életbiztosítás		
GB750 Silver Életív Program		
GB740 Senior Életív Program		
GB770 Bizalom Életív Program	Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Forint Eszközalap	Víz és Környezetvédel em Részvény Forint Eszközalap
GB125 Folyamatos díjfizetésű egész életre szóló életbiztosítás		
GB174 Generáció Tökemegtakarítási Életbiztosítás		
GB173 Planéta Élet- és Nyugdíjbiztosítás	Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Euró Eszközalap	Víz és Környezetvédel em Részvény Euró Eszközalap
GB195 Euró trend euró alapú tökemegtakarítási életbiztosítás		

A fenti biztosítási termékekhez választható egyéb, a táblázatban nem felsorolt eszközalapok jellemzően 2017 előtt, ügyfeleink egyéb igényeit szem előtt tartva kerültek bevezetésre, melyek nem rendelkeznek fenntarthatósági célkitűzéssel, illetve nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Az 1. számú táblázatban feltüntetett biztosítási termékeinkhez választhatóak az SFDR rendelet 8. cikke alapján 2-es kategóriába besorolt eszközalapok, ezért – a vonatkozó rendeletek értelmében – ezek a biztosítási termékek az 2-es kategóriába tartoznak, vagyis környezeti és társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdítják elő, és helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követő vállalkozásokba fektetnek be.

Az 1. számú táblázatban feltüntetett, 2-es kategóriájú eszközalapok a vonatkozó [Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatóban vagy az adott biztosítási termék tartalmát meghatározó biztosítási feltételek Mellékletében](#) feltüntetett módon járulnak hozzá a fenntartható fejlődés, a klímaváltozás, a megújuló energia, illetve a vizek és a környezet védelmének finanszírozásához.

A GB136 Szelence életbiztosításhoz, a GB198 Ázsió befektetési egységekhez kötött életbiztosításhoz és a GB197 Pénzvirág befektetéshez kötött életbiztosításhoz nem választható az SFDR rendelet 8. vagy 9. cikke alapján 2-es vagy 3-as kategóriába besorolt eszközalap, így ezek a biztosítási termékek az SFDR rendelet 6. cikke szerint nem minősülnek fenntarthatónak, az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Az eszközalapok bemutatása

Az Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek elkötelezettek a fenntartható fejlődés mellett, és az alábbi fenntarthatósági mutatók segítségével határozták meg a fenntarthatósági célkitűzéseiket:

- karbon intenzitás csökkentése (az üvegházhatású gázok kibocsátási szintjének visszaszorítása céljából),
- a munkavállalói létszám éves átlagos növekedése,
- az egy munkavállalóra jutó oktatási órák száma éves szinten,
- emberi jogok politikájának megléte,
- a felsővezetőség min. 51%-át független igazgatók teszik ki.

A Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek teljesítményét az „MSCI ACWI IMI Water ESG Filtered Net Total Return index” megnevezésű referencia mutató írja le. A mutató értéke az MSCI (Morgan Stanley Capital International, amerikai befektetési kutatócég és index kibocsátó) által kerül meghatározásra és közzétételre. Az érintett társaságok a vízszolgáltató vállalatok, illetve azon cégek, amelyek vízzel kapcsolatos tevékenységének MSCI által meghatározott relevancia indexe meghaladja a 25%-ot vagy a 75%-ot (szektortól, tevékenységtől függően). Továbbá azon vállalatok, amelyek bevételének több, mint 15%-a fenntartható vízgazdálkodásból származik. További részletek: www.msci.com.

A Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Forint Eszközalap, illetve a Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Euró Eszközalap célja a globális

fenntartható növekedés és környezetvédelem szempontjából kulcsfontosságú tiszta és megújuló energia termelésével, tárolásával, az energiahatékonyság javításával és általában a megújuló és tiszta energiával foglalkozó vállalatok, illetve ezen magas növekedési kilátásokkal rendelkező iparági szegmens hozamának elérhetővé tétele az ügyfelek számára 100 százalékban részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba történő befektetéssel. A befektetési portfólióba kerülő vállalatok tevékenységi köre kiterjed a megújuló (szél-, nap-, bio-, víz-, árapály-, hullám és geotermikus) és tiszta energia termelésére, az energiatermeléshez, -átalakításhoz, -tároláshoz szükséges eszközök és a környezetszennyezést csökkentő technológiák gyártására.

A Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap, illetve a Víz és Környezetvédelem Részvény Euró Eszközalap célja a nem helyettesíthető, létfontosságú anyag, a víz meghatározó szerepéből adódó hosszú távon kiemelkedő befektetési hozamok elérhetővé tétele az ügyfelek számára 100 százalékban részvényekbe és részvénykockázatot képviselő instrumentumokba történő befektetéssel. A befektetési portfólióba kerülő vállalatok tevékenységi köre kiterjed a vízszolgáltatásra, ennek infrastruktúrájának kialakítására, a vízkezeléshez, víztisztításhoz szükséges eszközök, technológiák gyártására, kialakítására.

Összefoglalva, a Taxonómia rendelet alapján a jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a biztosítási termékek alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Az e biztosítási termékek többi részének alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Ideértve azon biztosítási termékeket is, amelyeknél a biztosítási szerződésre befizetett díjak a szerződő által választott termékreszek rögzített arányának megfelelően kizárólag a hagyományos termékreszbe kerülnek befektetésre.

2022. augusztus 25.