

Tájékoztató a Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Forint Eszközalap és a Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Euró Eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőiről, valamint a fenntartható befektetések előmozdításáról

Az alábbi tájékoztatással a Groupama Biztosító Zrt. a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló (EU) 2019/2088 számú rendelet (továbbiakban: SFDR rendelet) 10. cikkében előírt kötelezettségének tesz eleget. Az SFDR rendelet 8. cikke szerint, a Groupama Biztosító Zrt. Eszközalaptájékoztatója alapján 2-es (világoszöld) kategóriába besorolt, környezeti vagy társadalmi jellemzőket előmozdító, Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Forint Eszközalapra és a Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Euró Eszközalapra vonatkozik.

A tájékoztató az (EU) 2019/2088 rendelet 10. cikkének (1) bekezdésében, illetve a 25–36. cikkében említett, fenntarthatósággal kapcsolatos információkat tartalmazza.

a) Összefoglaló

A Biztosító által jelenleg már nem értékesített (kivezetett), de még élő termékekhez választható Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Forint Eszközalap, illetve a Klímaváltozás és Megújuló Energia Részvény Euró Eszközalap között fenntarthatósági jellemzőikben nincs különbség, így a két eszközalapra vonatkozó tájékoztató összevonásra került.

Az eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő, és figyelembe veszi a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. A portfolióba került vállalatok környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységet folytatnak, mivel lényegesen hozzájárulnak a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020/852 számú Európa Parlamenti és Tanácsi rendelet (az úgynevezett Taxonómia rendelet) által megfogalmazott „szennyezés megelőzése és csökkentése, klímaváltozás csökkentése, klímaváltozáshoz való alkalmazkodás” megnevezésű környezeti célkitűzéshez.

Az 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 került vállalatok tevékenységi köre kiterjed a megújuló (szél-, nap-, bio-, víz-, árapály-, hullám és geotermikus) és tiszta energia termelésére, az energiatermelésre, -átalakításra, -tárolásra szükséges eszközök és a környezetszennyezést csökkentő technológiák gyártására.

Az eszközalap által részben megvalósítani kívánt fenntartható befektetések oly módon kerülnek el a jelentős károkozást, hogy a portfolióba került vállalatok támogatják a megújuló energia használatát, míg a szennyező energia jelenlétét visszaszorítják. A fenntartható befektetések oly módon igazodnak az OECD és ENSZ irányelvekhez ([az ENSZ éghajlatváltozásról szóló 2015-ös Párizsi Megállapodása](#) és [a 2030-ig tartó időszakra vonatkozó fenntartható fejlesztési](#)



menetrend), hogy a fent említett indexből kizárásra kerülnek az olyan vállalatok, amelyek gyanús üzleti tevékenységet folytatnak, súlyos fenntarthatósági vitatéma tárgyai, illetve megszegik az ENSZ Globális Megállapodásának előírásait, illetve nem támogatják az ENSZ fenntartható fejlődéssel kapcsolatos céljait (vizek tisztasága, közegészségügy, klímaváltozás, vízi élőlények védelme).

Az eszközalap figyelembe veszi a fenntartható tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat. A portfolióba került vállalatok a globális fenntartható növekedés és környezetvédelem szempontjából kulcsfontosságú tiszta és megújuló energia termelésével, tárolásával, az energiahatékonyság javításával és általában a megújuló és tiszta energiával foglalkoznak. Tevékenységi körük 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 befektetési stratégia ezen eleme szolgálja a környezeti jellemzők elérését. Az eszközalap a piaci lehetőségek kihasználása és a szükséges likviditás biztosítása érdekében az eszközürtéke 10 százalékanak mértékéig fektetett rövid távú befektetési eszközökbe, például bankbetétbe, rövid távú állampapírba, illetve pénzüpi befektetési alapba.

Mivel a befektetési célpontok jelenleg nem teljeskörűen szolgáltatnak adatot saját fenntartható tevékenységeikről, az eszközalap kibocsátójának nem (vagy csak részlegesen) áll módjában elvégezni a szükséges számításokat, elemzéseket, adatszolgáltatásokat. Így a Biztosító nem rendelkezik megfelelő mennyiségű, minőségű adattal, amely a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételének számszerűsítéséhez szükséges lenne. A befektetési alapkezelők tájékoztatása szerint leghamarabb 2023. év végén érhető el feldolgozható adat. Tájékoztatásunkat ennek alapján frissítjük.

b) A fenntartható befektetési célkitűzés hiánya

Az eszközalap előmozdít környezeti vagy társadalmi jellemzőket, de nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel. A káros hatásokra, illetve az eszközalap által előmozdított környezeti, társadalmi jellemzők elérésének mérésére jelenleg nem alkalmazunk fenntarthatósági mutatókat, ezeket előreláthatólag 2024. év elején áll módunkban közzétenni.

c) A pénzügyi termék környezeti vagy társadalmi jellemzői

A befektetési portfolióban lévő vállalatok oly módon mozdítják elő a fenntarthatóságot, hogy finanszírozzák a tiszta és megújuló energia használatát, hozzájárulva ezzel a Taxonómia rendelet „szennyezés megelőzése és csökkentése, klímaváltozás csökkentése, klímaváltozáshoz való alkalmazkodás” nevű célkitűzés teljesüléséhez.

d) Befektetési stratégia

Az eszközalap figyelembe veszi a fenntartható tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat. A portfolióba került vállalatok a globális fenntartható növekedés és környezetvédelem szempontjából kulcsfontosságú tiszta és megújuló energia termelésével, tárolásával, az energiahatékonyság javításával és általában a megújuló és tiszta energiával foglalkoznak. Tevékenységi körük 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 befektetési stratégia ezen eleme szolgálja a környezeti jellemzők elérését. Az eszközalap a piaci lehetőségek kihasználása és a szükséges likviditás biztosítása érdekében az eszközürtéke 10

százalékanak mértékéig fektetett rövid távú befektetési eszközökbe, például bankbetétbe, rövid távú állampapírba, illetve pénzügyi befektetési alapba. A rövid távú kockázatmentes befektetésekhez viszonyítva magasabb várható hozamszint elérése hosszú távú befektetést igényel, ezért az ajánlott befektetési időtáv legalább 8 év. A biztosító az eszközalapban elhelyezett megtakarításokra garanciát, tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal. Az eszközalap speciális tematikus alap. Az iparági szegmensnek az átlagos piaci részvényhozamnál várhatóan magasabb hozamának hozzáférhetővé tételét célozza, ezért benchmarkja az általános fejlett piaci részvényhozam (MSCI World Index, Bloomberg kód: NDDUWI Index).

Az eszközalap olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek teljesítményét az MSCI ACWI IMI New Energy ESG Filtered megnevezésű referencia mutató írja le (továbbiakban ESG mutató). Az ESG az angol Environmental (környezet), Social (társadalom) és Governance (irányítás) szavak rövidítése, ez a három pillér segíti a fenntarthatósági kimutatások kategorizálását. Az index az alternatív energiaforrások, energiahatékonyság, akkumulátorok és okos technológiák szektorában tevékenykedő vállalatok által kibocsátott részvények teljesítményét képviseli. Az index egy úgynevezett ESG mutató alapján kizárja az olyan vállalatokat, amelyek az ESG fenntarthatósági kritériumok tekintetében elmaradással jellemezhetők. Az ESG mutató olyan fenntarthatósági szempontok alapján értékeli, mint pl. vizek védelme, a széndioxid kibocsátás, humán erőforrás menedzsment és üzleti etika. Az index a „Best-in-class” („Az osztály legjobbjá”) megközelítést alkalmazza, vagyis az index által vizsgált vállalatok megtérülési rátáját figyelembe véve az alsó kvartilisbe (negyedbe) sorolt vállalatok kizárásra kerülnek. Továbbá nem képzik az index részét azon vállalatok sem, amelyek gyanús üzleti tevékenységet folytatnak (pl. fegyverek, dohány, termikus szén, olajhomok), súlyos fenntarthatósági vitatéma tárgyai, megszegik az ENSZ Globális Megállapodásának előírásait, illetve nem támogatják az ENSZ fenntartható fejlődéssel kapcsolatos céljait (vizek tisztasága, közegészségügy, klímaváltozás, vízi élőlények védelme).

e) Befektetések aránya

2022-ben az eszközalap legfontosabb (első 15, legnagyobb arányt képviselő) befektetési alábbiak voltak:

Legnagyobb befektetések	NACE	Ágazat	Eszköz aránya
EDISON INTERNATIONAL	D3511	Villanyáram előállítás	3,83%
PACIFIC GAS AND ELECTRIC COMPANY	D3511	Villanyáram előállítás	3,71%
FIRST SOLAR, INC.	C2611	Elektronikus alkatrészek gyártása	3,68%
ENPHASE ENERGY, INC.	C2611	Elektronikus alkatrészek gyártása	3,65%
VESTAS WIND SYSTEMS A/S	C2811	Motorok, turbinák gyártása	3,65%
ALBEMARLE CORPORATION	C2013	Egyéb nem organikus alap vegyszerek gyártása	3,56%
SOLAREDGE TECHNOLOGIES, INC.	C2611	Elektronikus alkatrészek gyártása	3,46%
SCHNEIDER ELECTRIC SE	C2733	Vezetékek, eszközök gyártása	3,44%
ORSTED A/S	D3513	Villanyáram szolgáltatás	3,42%
SAMSUNG SDI CO, LTD.	C2720	Elemek, akkumulátorok gyártása	3,28%
LG ENERGY SOLUTION LTD.	C2720	Elemek, akkumulátorok gyártása	3,09%



IMPALA PLATINUM HOLDINGS LIMITED	B0729	Színesfémek bányászata	2,56%
PLUG POWER INC.	C2790	Egyéb elektromos berendezések gyártása	2,33%
SIEMENS ENERGY AG	C2811	Motorok, turbinák gyártása	1,99%
IGO LTD.	B0729	Színesfémek bányászata	1,97%

f) A környezeti és társadalmi jellemzők nyomon követése

A káros hatásokra, illetve az eszközalap által előmozdított környezeti, társadalmi jellemzők elérésének mérésére jelenleg nem alkalmazunk fenntarthatósági mutatókat, ezeket előreláthatólag 2024. év elején áll módunkban közzétenni.

g) Módszertan

A káros hatásokra, illetve az eszközalap által előmozdított környezeti, társadalmi jellemzők teljesülésének mérésére jelenleg nem alkalmazunk módszertant, előreláthatólag 2024. év elején áll módunkban mindezt közzétenni.

h) Adatforrások és adatfeldolgozás

Az eszközalap által előmozdított környezeti jellemzők elérése érdekében az alábbi adatforrásokat alkalmazza a Biztosító:

- A Groupama Biztosító Zrt. alábbi dokumentumai:
 - GB173 jelű Planéta Élet- És Nyugdíjbiztosítás 1. Számú Melléklete
 - GB174 jelű Generáció Tőkemegtakarítási Életbiztosítás Melléklete
 - GB195 jelű Euró Trend Euró alapú Tőkemegtakarítási Életbiztosítás 1. Számú Melléklete
- Az eszközalap kibocsátójának (alapkezelőjének) weboldalán található, a fenntarthatósággal kapcsolatos aloldalak, elemzések, dokumentumok: <https://www.amundi-ef.com/en/professional/products/equity/lyxor-msci-water-esg-filtered-dr-ucits-etf-dist/fr0010527275>

i) Módszertani és adatkorlátok

Mivel a befektetési célpontok (cégek, vállalatok) jelenleg nem teljeskörűen szolgáltatnak adatot saját fenntartható tevékenységeikről, így az eszközalap kibocsátójának (alapkezelőjének) nem áll módjában elvégezni a szükséges számításokat, elemzéseket. Továbbá a Biztosító nem rendelkezik megfelelő mennyiségű, minőségű adattal, amely a fenntarthatósági mutatók, ráták, indexek és módszertanok meghatározásához szükséges lenne.

j) Átvilágítás

Az eszközalap mögöttes eszközein elvégzett átvilágítást az eszközalap kibocsátója (alapkezelője) végezte el különböző elemzések segítségével, amelynek eredménye a fenti pontokban, illetve az eszközalap kibocsátójának (alapkezelőjének) weboldalán található.

k) Szerepvállalási politikák

Az eszközalap olyan vállalatokba fektet, amelyek tevékenységi köre elsősorban a kulcsfontosságú tiszta és megújuló energia termelésére, tárolására, az energiahatékonyság javítására és általában a megújuló és tiszta energia termelésére, az energiatermeléshez, -



átalakításhoz, -tároláshoz szükséges eszközök és a környezetszennyezést csökkentő technológiák gyártására terjed ki. Környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységet folytatnak, mivel lényegesen hozzájárulnak a „szennyezés megelőzése és csökkentése, klímaváltozás csökkentése, klímaváltozáshoz való alkalmazkodás” megnevezésű környezeti célkitűzéshez. Ezzel az eszközalap szerepet vállal a szennyezés megelőzésének, a klímaváltozás csökkentésének és a klímaváltozáshoz való alkalmazkodás finanszírozásában.

I) Kijelölt referenciamutató

A Biztosító egyelőre nem jelölt ki indexet referenciamutatóként az eszközalap által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők elérése érdekében, előreláthatólag erre 2024. év elején kerül sor.