

A Groupama Biztosító Zrt. tájékoztatása megtakarítási élet-és nyugdíjbiztosítási termékei kapcsán a fenntartható fejlődésről szóló rendelet 10. cikke alapján

A tájékoztatás az alábbi, jelenleg értékesített megtakarítási élet-és nyugdíjbiztosítási termékekre vonatkozik:

GB741 Balansz Invent életbiztosítás
GB743 Balansz Nyugdíjbiztosítás
GB7411 Balansz Senior életbiztosítás
GB7511 Balansz Silver életbiztosítás
GB730 Easy megtakarítási életbiztosítás
GB731 Easy nyugdíjbiztosítás
GB746 Életív Nyugdíjbiztosítás
GB744 Inspira Életív
GB742 Karrierív Nyugdíjbiztosítás
GB733 Next megtakarítási életbiztosítás
GB734 Next nyugdíjbiztosítás

A Groupama Biztosító Zrt. az Európai Unió Fenntartható finanszírozásra vonatkozó 2019/2088 (SFDR) és 2020/852 számú (Taxonómia) rendeleteinek megfelelően a befektetési egységekhez kötött megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosításokhoz választható eszközalapokat kiértékelte és besorolta a fenntarthatósági kategóriák egyikébe.

A 2019/2088 számú rendelet a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (SFDR rendelet) az alábbi fenntarthatósági kategóriákat határozza meg:

- az eszközalapnak nincs fenntarthatósági relevenciája (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 jelenleg értékesített megtakarítási élet-és nyugdíjbiztosítási termékekhez választható eszközalapok közül kettő (a **Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap**, illetve az **Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap**) veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Ezek az eszközalapok az SFDR rendelet 8. cikke szerinti 2. (világoszöld) kategóriába kerültek besorolásra.

A többi, jelenleg választható eszközalap jellemzően 2017 előtt, ügyfeleink egyéb igényeit szem előtt tartva került bevezetésre, ezek nem rendelkeznek fenntarthatósági célkitűzéssel, illetve nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Mivel a bevezetőben megnevezett biztosítási termékekhez választhatóak az SFDR rendelet 8. cikke alapján 2-es kategóriába besorolt eszközalapok, ezért ezek a biztosítási termékek is az

SFDR 2-es kategóriába tartoznak, vagyis környezeti és társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozdítják elő, és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatiirányítási gyakorlatokat követnek.

Az SFDR 2-es besorolású Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap és a Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap a [Groupama Biztosító Zrt. Eszközalap Tájékoztatójában](#) feltüntetett módon járulnak hozzá a fenntartható fejlődés, illetve a vizek és a környezet védelmének finanszírozásához.

Az Eurózóna Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek 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 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 eseteket is, amikor az Easy megtakarítási élet, Easy megtakarítási nyugdíj, Next megtakarítási élet, Next megtakarítási nyugdíj, vagy Balansz Senior biztosítási termékekre befizetett díjak a biztosítási szerződés szerződője által választott termékreszek rögzített arányának megfelelően kizárólag a hagyományos termékreszbe kerülnek befektetésre.

2022. július 13.