

FE IGÉNYFELMÉRŐ

FENNTARTHATÓSÁGI
PREFERENCIAFELMÉRÉS
BŐVÍTÉSE

FŐBB KÁROS HATÁSOK
RÉSZLETEZÉSE



2025.06.04-én élesedik a FE Igényfelmérőn belül az
Ügyfél fenntarthatósági preferencia felmérés bővítése

Miről szól ez?

- Az ajánlatfelvételi folyamatban az Ügyfelek igényei alapján ezentúl a kiválasztott főbb káros hatások (*Principal Adverse Impact – PAI*) mellett az is megadható, hogy milyen mértékben kívánják azok figyelembe vételét.



Az 5. kérdés bővítése mértékekkel:

A 4. kérdés során kiválasztott főbb káros hatás témakörök alá tartozó káros hatások választása után jutunk el az 5. kérdéshez.

Itt az adott káros hatás minimális/maximális mértékét választhatja ki a Tanácsadó legördülő menüből az eddigi szabad mezős válaszadás helyett. Azaz, az eszközalapok tény adataival fel lett töltve a rendszer.

Ezt követően a kiértékelés a szokásos módon fut le. Azon eszközalap-termék kombinációk ajánlhatóak, melyek az Ügyfél által választott mértékben veszik figyelembe a választott káros hatásokat.

Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

Kiválasztott főbb káros hatás témakörök alá tartozó káros hatások

Üvegházhatásúgáz- kibocsátás:

ÜHG-kibocsátás

> Nem

Karbonlábnyom

> Nem

A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása

> Nem

A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség

Igen <

A nem megújuló energiafogyasztás és - termelés aránya

> Nem

Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként

> Nem

Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

Amennyiben tud vagy szeretne, kérem az Ön által megjelölt főbb káros hatásokhoz jelöljön meg a befektetések által figyelembe veendő értéket!

A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya

Érték:

max.

Kérem válasszon...

%

Nem tudja/nem válaszol

> Nem



Kiértékelés



Vissza

Az 5. kérdés bővítése mértékekkel:

A legördülő lista számadatai 1-1 eszközalaphoz kapcsolódnak és a tényleges PAI mutató mértékeket tartalmazza, melyeket időszakosan frissít az Életbiztosítási Üzletág.

Továbbra sem kötelező a pontos érték megadása, dönthet az Ügyfél a „*Nem tudja/Nem válaszol*” opció mellett is. Ebben az esetben kiértékelés után minden olyan eszközalap választható, amely az adott káros hatást valamely mértékben, de figyelembe veszi.

Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

Amennyiben tud vagy szeretne, kérem az Ön által megjelölt főbb káros hatásokhoz jelöljön meg a befektetések által figyelembe veendő értéket!

A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya

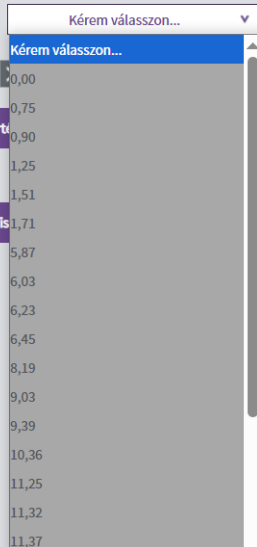
Érték: max. %

Nem tudja/nem válaszol

 **Kiértékelés**



 **Vissza**



Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

Amennyiben tud vagy szeretne, kérem az Ön által megjelölt főbb káros hatásokhoz jelöljön meg a befektetések által figyelembe veendő értéket!

A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya

Érték: max. %

Nem tudja/nem válaszol

 **Kiértékelés**

Az 5. kérdés bővítése mértékekkel:

Vannak olyan káros hatások, melyekhez az Alapkezelők nem tettek még közzé számszerű adatokat, ezekben az esetekben a legördülő menü és a „*Nem tudja/Nem válaszol*” opció nem jelenik meg a felületen.

Ezekben az esetekben kiértékelés után minden olyan eszközalap választható, amely az adott káros hatást valamely mértékben, de figyelembe veszi.

Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

Amennyiben tud vagy szeretne, kérem az Ön által megjelölt főbb káros hatásokhoz jelöljön meg a befektetések által figyelembe veendő értéket!

A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, nagy éghajlati hatású ágazatonként

Ehhez a főbb káros hatáshoz a Biztosítónak nem áll rendelkezésére számszerű adat, ezért, az Ön által választott fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatást bármely mértékben figyelembe vevő befektetést tartalmazó termékek ajánlhatók a Biztosító kínálatából.

 **Kiértékelés**



 **Vissza**

Kiértékelési logika módosítása - együttes fenntarthatósági preferencia választás esetén

Abban az esetben, ha az Ügyfél egyszerre több fenntarthatósági preferenciát jelöl meg (pl. 2. kérdésnél a), b), c) választ és/vagy több káros hatást választ), a kiértékelési logika az alábbiak szerint működik.

Pl.: Ha az Ügyfélnek fontos a 2. kérdésre az a) válasz *"Taxonómia rendelet értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő befektetések"* ÉS szeretné, ha a káros hatások közül is venne figyelembe a befektetése pl. 2 db-ot, akkor először azt keresi a rendszer, hogy van-e olyan eszközalap-termék kombináció, amely az Ügyfél által jelölt kritériumokat egyszerre veszi figyelembe.

HA van ilyen kombináció, a már ismert szöveg jelenik meg:

„Az Ön által választott fenntarthatósági preferenciáknak megfelelő befektetést tartalmazó termékek ajánlhatók a Biztosító kínálatából.”

HA nincs ilyen kombináció, akkor lép működésbe a háttérben a 2. kiértékelési kör és eredményeképpen kiajánlunk minden olyan eszközalap-termék kombinációt, amely valamely mértékben, de figyelembe veszi az Ügyfél által választott főbb káros hatásokat.

Ebben az esetben bővítettük a szöveget a FrontEnd képernyőn és az Igényfelmérőn.

PÉLDA a 2. kiértékelési körre:

1. kérdésnél: Fontosnak tartja a fenntarthatósági szempontokat? – Igen

Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

↓ Tájékoztató letöltése

A piacon - és így a Biztosító kínálatában is - jelenleg nem vagy nagyon korlátozottan érhetőek el fenntarthatósági szempontokat figyelembe vevő befektetési lehetőségek és mivel a jogszabályi elvárások is újak, a fenntarthatóságra vonatkozó információk is nem vagy korlátozottan érhetőek el a biztosítások mögötti befektetésekre vonatkozóan.

Fontosnak tartja Ön, hogy az életbiztosításában foglalt befektetései fenntarthatósági szempontokat is figyelembe vegyenek? i

Igen Nem

Tovább →

2. kérdésnél a) és b) és c)-t is választ

Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

↓ Tájékoztató letöltése

Az alábbi különböző fenntarthatósági típusú befektetések közül melyek azok, amelyeket befoglalna életbiztosításába?

a) A Taxonómia rendelet értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe befektető (környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéseket tartalmazó és helyes vállalatirányítási gyakorlatot követő befektetések, amelyek esetén a környezeti célkitűzés megfelel az uniós osztályozási - taxonómia - rendszer részletes szabályainak) i

Igen <

b) A Közzétételi rendeletben meghatározott fenntartható befektetéseket megvalósító (környezeti és/vagy társadalmi célkitűzéseket tartalmazó és helyes vállalatirányítási gyakorlatot követő befektetések) i

Igen <

c) A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat figyelembe vevő i

Igen <

d) Mindegy, nincs preferencia

> Nem

e) Nem tudja/Nem válaszol

> Nem

Tovább →

← Vissza

2-es kérdés a) 50%

Milyen mértékben kívánja az Ön által választott fenntartható befektetési típusokat életbiztosításába foglalni? Kérem, jelezze az Ön által elvárt minimális %-os arányt! i

a) A környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekbe befektető befektetés a biztosítási díjnak minimum az alábbi százaléká legyen

✓	10%
✓	20%
✓	30%
✓	40%
✓	50%
✓	60%
✓	70%
✓	80%
✓	90%
✓	100%
✓	Mindegy nincs preferencia
✓	Nem tudja/Nem válaszol

2-es kérdésnél b) 70%

b) Fenntartható befektetéseket megvalósító befektetés a biztosítási díjnak minimum az alábbi százaléká legyen:

✓	10%
✓	20%
✓	30%
✓	40%
✓	50%
✓	60%
✓	70%
✓	80%
✓	90%
✓	100%
✓	Mindegy nincs preferencia
✓	Nem tudja/Nem válaszol

2. kérdés c) (főbb káros hatásokat figyelembe vevő befektetés választása) után
4. kérdésnél PAI csoportok választása pl.
„Üvegházhatásúgáz- kibocsátás”
+
„Biológiai sokféleség”

Majd a 4. kérdésnél a konkrét PAI-k kiválasztása: pl.
„ÜHG-kibocsátás”
+
„Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek”

Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

Mely fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat vegyen figyelembe az életbiztosítása mögötti befektetés?

Főbb káros hatás témakörök

Üvegházhatásúgáz- kibocsátás

Igen



Biológiai sokféleség

Igen



Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

Kiválasztott főbb káros hatás témakörök alá tartozó káros hatások

Üvegházhatásúgáz- kibocsátás:

ÜHG-kibocsátás

Igen



Karbonlábnyom

> Nem

A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása

> Nem

A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség

> Nem

A nem megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya

> Nem

Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként

> Nem

Biológiai sokféleség:

A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek

Igen



Tovább



Vissza

5. kérdésnél

ÜHG kibocsátás
figyelembe veendő
max.mértéke
– számérték legördülő
menüből választással

ÉS

a Biológiai sokféleség
szempontjából érzékeny
területeket hátrányosan
érintő tevékenységek
– „Nem tudja/Nem
válaszol”

Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

Amennyiben tud vagy szeretne, kérem az Ön által megjelölt főbb káros hatásokhoz jelöljön meg a befektetések által figyelembe veendő értéket!

ÜHG-kibocsátás

Érték: max. tCO₂

Nem tudja/nem válaszol

Olyan, a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében található telephelyekkel/műveletekkel rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya, ahol a befektetést befogadó vállalkozások tevékenysége negatív hatást gyakorol ezekre a területekre

Érték: max. %

Nem tudja/nem válaszol

Kiértékelés:

Nem található olyan eszközalap, ami a 2. a) válaszban foglalt típusú befektetést minimum 50%-ban ÉS a 2. b) válaszban foglalt típusú befektetést minimum 70%-ban ÉS az „ÜHG kibocsátás” káros hatást maximum 18501,51 tCO2 mértékben ÉS a „Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek” káros hatást bármely mértékben, de együttesen figyelembe veszi.

Így azon eszközalap-termék kombinációt ajánljuk ki a korábbi kérdésekre adott preferenciákat figyelembe véve, amelyek az alábbi korábbi választások valamelyikének megfelelnek:

- 2. a) típusú befektetést bármely mértékben
- 2. b) típusú befektetést bármely mértékben
- az „ÜHG kibocsátás” káros hatást bármely mértékben
- a „Biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek” káros hatást bármely mértékben figyelembe veszi

Szövegezésre példa:

Igényfelmérő / Fenntarthatósági preferenciák

Az Ön által választott fenntarthatósági preferenciáknak megfelelő befektetést tartalmazó terméket nem tud a Biztosító ajánlani, mert:

- a Biztosító kínálatában jelenleg nincs olyan befektetés, amely megfelel az Ön által jelölt minimális fenntarthatósági mértékeknek vagy nem áll rendelkezésre róla információ.

Azonban az Ön által választott egyéb fenntarthatósági preferenciáknak megfelelő befektetést tartalmazó termékek ajánlhatók a Biztosító kínálatából.

- a Biztosító kínálatában jelenleg nincs olyan befektetés, amely egyszerre veszi figyelembe az összes Ön által választott mértékben a választott fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat vagy nem áll rendelkezésre róla információ.

Azonban, az Ön által választott fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat valamely mértékben figyelembe vevő befektetést tartalmazó termékek ajánlhatók a Biztosító kínálatából.

Válaszai alapján Ön fontosnak tartja, hogy az életbiztosításában foglalt befektetései meghatározott főbb káros hatásokat is figyelembe vegyenek, de ezen szempontokat nem részletezte tovább, ezért a Biztosító az összes, meghatározott főbb káros hatást bármely mértékben figyelembe vevő befektetés közül biztosít választási lehetőséget.

KÖTHETŐ TERMÉK(EK)

ZÖLD ESZKÖZALAP(OK)