

SZABÁLYOZÁS KERETE

Az Európai Parlament és Tanács (EU) 2019/2088 számú közzétételi rendelete (Sustainable Finance Disclosure Regulation) értelmében a pénzügyi piaci szereplők kötelesek a honlapjaikon információt közzétenni a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásaikba történő integrálására vonatkozó politikáikról.

A jelen politika azt mutatja be, hogy a Generali Biztosító Zrt. a fenntarthatósági kockázatokat milyen módon integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásába.

A fent hivatkozott közzétételi rendeleten túl a jelen szabályozás szempontjából az alábbi EU szabályzások relevánsak:

- A fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020/852 Rendelete (Taxonómia rendelet).
- Az (EU) 2019/2088 rendeletével összefüggésben megalkotott szabályozástechnikai sztenderd dokumentum (Regulatory Technical Standards)

FOGALOMMEGHATÁROZÁS

Átállási kockázat: a vállalkozást érintő olyan kockázatok, amelyek a karbonszegény és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átállásból erednek.

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.

Fenntarthatósági kockázat: olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási jellegű esemény vagy helyzet, amely bekövetkezése esetén lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Fenntarthatósági politika: a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásokba történő integrálásra vonatkozó politika.

Fenntarthatósági tényezők: környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

Klímakockázat: minden olyan kockázat, amely az éghajlatváltozás következtében keletkezhet, vagy akár növekedhetnek. A klímakockázat a vállalatokat, kibocsátókat közvetlenül és közvetve is érintheti, például a változó éghajlati viszonyok és a lehetséges természeti katasztrófák, a klímavédelem szabályozási normái, vagy akár a technológiai fejlődés és a társadalmi változások révén.

Pénzügyi tanácsadó: olyan biztosításközvetítő, amely biztosítási tanácsadást nyújt biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában.

Pénzügyi termék: az EU 2019/2088 rendelet 2. cikkének 12. pontjában meghatározott pénzügyi termék.

Portfóliókezelés: a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 8. pontjában meghatározott portfóliókezelés.

SZABÁLYOZÁS (GENERALI VÁLLALATCSOPORT)

A Generali Biztosító Zrt. anyavállalata (Assicurazioni Generali S.p.A.) 2019.03.22-én életbe léptette a vállalatcsoport fenntarthatósági politikáját (Sustainability Group Policy), összhangban az érvényben lévő Magatartási Kódex-szel (Generali Group Code of Conduct), valamint a fenntarthatósági kötelezettségvállalási alapszabállyal (Charter of Sustainability Commitments).

A fenntarthatósági politika meghatározza azt a keretet, ami alapján a vállalat azonosítja, értékeli és kezeli a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokat és lehetőségeket, összhangban üzleti tevékenységének fenntarthatósági céljával és értékteremtési céljával.

A Generali vállalatcsoport egy hosszú távú befektetési céllal rendelkező vállalat, akinek kötelessége az ügyfelei és részvényesei érdekeinek szolgálata. Ennek mentén világos és határozott célja van a fenntarthatóság vonatkozásában, amely erős alapokon nyugszik. A vállalat elkötelezett egy hatékony ökoszisztéma létrehozásában. A vállalatcsoport fenntarthatósági stratégiája rögzítve van irányítási struktúrájában, amely világos célokon és felelősségen nyugszik.

SZABÁLYOZÁS (GENERALI BIZTOSÍTÓ ZRT.)

Generali Biztosító Zrt. az olasz Assicurazioni Generali S.p.A. 100%-os tulajdonában lévő leányvállalata, aki tevékenysége során figyelmet fordít a környezetvédelemre, a fenntarthatóság és a társadalmi felelősségvállalás alapvető elvárásaira.

Ennek megfelelően a vállalat:

- azonosítja, értékeli és kezeli a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőket, amelyek kockázatokat és lehetőségeket jelenthetnek az üzleti célok elérése érdekében.
- azonosítja, értékeli és kezeli a negatív és pozitív hatásokat, amelyeket az üzleti döntések és tevékenységek által merülnek fel és amelyek hatással vannak a külső környezetre.

BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG

Generali Biztosító Zrt. befektetési tevékenységét kiszervezés keretében, 2 portfóliókezelő társaságot megbízva látja el. A portfóliókezelő társaságok portfóliókezelési tevékenységüket a Generali Biztosító Zrt. részére meghatározott belső- és külső szabályozói elvárásoknak megfelelően látják el.

SZABÁLYOZÁS HATÁLYA

A szabályozás a Generali Biztosító Zrt.-re vonatkozik és 2021. március 10-én lép hatályba.

TARTALMI SZABÁLYOZÁS

A Generali vállalatcsoport fenntarthatósági modelljét a "Charter of Sustainability Commitments" alapszabályban határozta meg, amely 2 pilléren nyugszik:

- Fenntartható üzleti tevékenység folytatása, amelynek középpontjában a belső üzleti folyamatok kiválósága áll.
- „Live the community”, azaz aktív szerepet játszani ott ahol a vállalatcsoport jelen van, túllépve a napi üzleti tevékenységen.

A vállalatcsoport elkötelezett abban, hogy a stratégiai döntéseket és azok végrehajtását az alábbi kritériumok vezéreljék:

- Multi-stakeholder megközelítés, melynek célja az értékteremtés a részvényesek és mindazok számára, akik hozzájárulnak a vállalatcsoport céljainak megvalósításához, akire hatást gyakorol a tény, hogy a cégcsoportot választotta, így tevékenységének részesévé vált, beleértve az alkalmazottakat, ügyfeleket, pénzügyi tanácsadókat, egyéb közvetítőket és a szélesebb értelemben vett társadalmat.
- Hosszú távú perspektíva, értékteremtés a jelenben anélkül, hogy veszélyeztetné a jövőbeni értékteremtés képességét.
- folyamatos fejlesztés és innováció, törekvés a kiválóság elérésére, a gazdasági, környezeti és társadalmi teljesítmények szisztematikus fejlesztésének fenntartása, valamint a vállalat jó hírnevének fenntartása.

Fenntarthatósági kockázatok kezelésének lépései:

1. A releváns ESG tényezők meghatározása és rangsorolása
2. A releváns ESG tényezőkkel kapcsolatos kockázatok és lehetséges kezelése

ESG TÉNYEZŐK

Minden olyan környezeti, társadalmi és irányítási szempont, amely hatással van a vállalatcsoport stratégiai céljainak elérésére és saját irányítási rendszerére, valamint fordítva, amely tényezőkre a vállalatcsoport tevékenységével és döntéseivel hatással lehet.

Megjegyezzük, hogy az alábbiakban felsorolt tényezők mellett további tényezők figyelembevétele is lehetséges, azaz a felsorolás nem teljes körű.

Főbb környezeti (E) tényezők:

- a környezet és természeti rendszerek működésével kapcsolatos szempontok (üvegházhatás, éghajlatváltozás), rendelkezésre álló természeti erőforrások, talajhasználat, urbanizáció, levegőtisztaság, víz- és napenergia, hulladék előállítás és kezelése, a természetes élőhelyek és a biológiai sokféleség védelme

Főbb társadalmi (S) tényezők:

- az emberek és a helyi közösségek jogaival, jólétével és jogos érdekeivel kapcsolatos szempontok, emberi jogok, a sokszínűség és esélyegyenlőség, demográfiai változások, foglalkozás és a tisztességes munkakörülményekhez való jog, munkahelyi egészség és biztonság, vagyoneloszlás, egyenlőtlenség, migráció, oktatás, digitális átalakulás, mesterséges intelligencia, tárgyak internete, robotika, egészség, hozzáférés a szociális segítséghez és az egészségügyi ellátáshoz, fogyasztók biztonsága

Főbb irányítási (G) tényezők:

- vállalatok és szervezetek irányítási szempontjai: jogszabályok betartása, megfelelőség, átláthatóság, etika, korrupció, adózási kötelezettség, vezetési struktúra, függetlenség és sokszínűség, vezetés ösztönzésére szolgáló mechanizmusok, részvényesek és érdekelt felek jogai, verseny védelme

ESG MÁTRIX

Az ESG mátrix meghatározza azokat a releváns ESG tényezőket, amelyek jelentősen befolyásolhatják a vállalat értékteremtését és/vagy érdekmében befolyásolhatják a vállalat tevékenységének megítélését. A mátrix tényezőit az adott ESG tényező hatása, valamint bekövetkezésének valószínűsége jelentik. A tényezők hatását a vállalat mérlegeli. Célja, hogy azonosítsa azokat a tényezőket, amelyek materiálisak.

A FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZAT ÉRTÉKELÉSE

Az ESG mátrix-ban azonosított materiális kockázatot a vállalat rendszeres időközönként értékeli, monitorozza. Amennyiben szükséges, akkor a befektetési döntéshozatal során kiigazítást végez.

EGYÜTTMŰKÖDÉSBE RÉSZTVEVŐ SZAKTERÜLETEK

A fenntarthatósági kockázatok kezelése az alábbi szakterületek együttműködésében valósul meg:

Befektetési terület

Életbiztosítási termékfejlesztés

Jog, Compliance

Kockázatkezelés

Megbízott portfóliókezelő társaságok