

KÖZZÉTÉTEL AZ EU FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁSRÓL SZÓLÓ RENDELET (SFDR) 10. CIKKE ALAPJÁN

az Életprogramok-Euró szerződésekhöz

Az SFDR 10. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. az Allianz Életprogramok - Euró termékhez kapcsolódó Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) tekintetében a környezeti és társadalmi jellemzők, valamint a fenntartható befektetések előmozdításának átláthatóságára vonatkozó közzététel:

A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendeletének (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 10. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt.-nek (továbbiakban Társaságunk) a szerződéskötés előtti tájékoztatás keretében szükséges bemutatnia és a honlapján is közzétenni az alábbi információkat, amennyiben az adott termék az SFDR rendelet szerinti fenntarthatósági kockázatok szempontjából környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját mozditja elő, vagy amennyiben a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek vagy a termék célkitűzése a fenntartható befektetés:

- a környezeti vagy társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása;
- a pénzügyi termék tekintetében kiválasztott fenntartható befektetés hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek az értékelésére, mérésére és nyomon követésére használt módszerre vonatkozó információk, beleértve annak adatforrásait, az alapul szolgáló eszközök átvilágítási kritériumait és a pénzügyi termék általános fenntarthatósági hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek a mérésére használt megfelelő fenntarthatósági mutatókat is;
- a SFDR rendelet 8. és a 9. cikke szerinti információk;
- az SFDR rendelet 11. cikkében említett információk.

A Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) az SFDR rendelet 8. cikke (1) szerinti terméknek minősül. Az erre vonatkozó tájékoztatásokat az Allianz Életprogramok Általános Szerződési Feltételek és Ügyfél-tájékoztató, az annak részét képező az eszközalapra vonatkozó Közzététel az EU fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (SFDR) 8. cikke alapján Társaságunk által kiadott közzétételek tartalmazzák, amely utóbbit a jelen közzététel c) pontja is tartalmaz.

- A Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) esetén a környezeti és társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása.

A Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) befektetési politikájában foglaltak szerint az eszközalap célja:

A globális részvénypiacokon jelen lévő, a fenntartható növekedésre alapozott üzleti gyakorlatot követő vállalatok részvényeibe fektetve hosszú távon magas hozam elérése.

A Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) befektetési politikájában foglaltak szerint az alapkezelő a fenntartható – azaz a természeti erőforrások hosszú távú megőrzését szem előtt tartó – gazdasági fejlődés mellett elkötelezett vállalatok részvényeit a földrajzi és iparágak közötti nagymértékű diverzifikációra való tekintettel választja ki az eszközalapba.

Az eszközalapban tartható bankszámlapénz, bankbetét, rövid lejáratú magyar állampapír is. Az alapkezelő a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Tekintettel arra, hogy az eszközalap a gazdaság egy speciális szegmensében valósít meg befektetéseket, a FRE közepes kockázatú befektetésnek minősül. Emiatt a FRE befektetési egységeinek árfolyama rövid- és középtávon is csökkenhet, esetenként rendkívül nagy mértékben. A fejlett gazdaságok részvénypiacaira jellemzőnél magasabb kockázat mellett azonban közép- és hosszú távon azokénál magasabb, esetenként kiemelkedő hozam elérésére nyílik lehetőség. A FRE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban kerülnek befektetésre.

A pénzügyi termék tekintetében kiválasztott fenntartható befektetés hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek az értékelésére, mérésére és nyomon követésére használt módszerre vonatkozó információk, beleértve annak adatforrásait, az alapul szolgáló eszközök átvilágítási kritériumait és a pénzügyi termék általános fenntarthatósági hatásának, illetve a környezeti vagy társadalmi jellemzőknek a mérésére használt megfelelő fenntarthatósági mutatókat is.

A környezeti és társadalmi vonatkozások értékelésének és alkalmazásának módszerei kapcsán Társaságunk az alábbi kizárásokat alkalmazza:

Annak elemzéséhez, hogy mely vállalatokat érintenek a kizárási kritériumok, az Allianz szakértői az ISS Ethix és az MSCI ESG Research szolgáltatók adataira támaszkodnak. Az Allianz Csoporttól rendszeres időközönként megkapjuk azoknak a vállalatoknak és országoknak a listáját, amelyek megsértik a kizárási kritériumokat. A lista alapján havi gyakorisággal figyelemmel kísérjük és ellenőrizzük e kizárásoknak való megfelelést.

Szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközök:

Befektetési döntéseink meghozatala során figyelembe vesszük, hogy a kibocsátó vállalatok hogyan kezelik a környezeti kérdéseket.

Rendszeres időközönként (legalább évente) megvizsgáljuk, hogy a Portfóliókezelőnk vásárolt-e alacsony ESG minősítésű kibocsátók pénzügyi eszközeiből. Így biztosítjuk, hogy az ESG kockázatok a portfóliókezelésbe beépítésre kerüljenek.

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközök:

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközök (mint például ingatlanba, infrastrukturális beruházásokba, magántőke társaságokba történő befektetések) ide nem értve a magyar és a fejlett piaci államkötvényeket, esetében kulcsfontosságú kritériumokat azonosítottunk 13 érzékeny ágazat számára: emberi jogok, fegyver és hadiipar, mezőgazdaság (beleértve a halászatot és az erdészetet is), állatvédelem, állatkísérletek, klinikai vizsgálatok, vízenergia, bányászat, olaj és gáz, nukleáris energia, infrastruktúra, szexipar, fogadások és szerencsejáték. A főbb kockázatok nemzetközi szabványok és neves, nem kormányzati szervezetekkel folytatott párbeszéd alapján kerültek meghatározásra. Abban az esetben, ha ezen ágazatokba kívánunk befektetni, először meg kell bizonyosodnunk arról, hogy nem állnak fenn fenntarthatósági kockázatok ezen kulcsfontosságú kritériumok alapján. A kockázatokat értékelését az Allianz ESG szakértői végzik el.

- b) Közzététel az EU fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (SFDR) 8. cikke alapján

A Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők az alábbiak:

2011. augusztusában az Allianz aláírta az ENSZ Felelős Befektetési Elveit (Principles for Responsible Investing - PRI; www.unpri.org). A PRI egy befektetői kezdeményezés, amely az Egyesült Nemzetek Környezetvédelmi Programjának (UNEP FI) és az ENSZ Globális Szerződésének

pénzügyi kezdeményezésével együtt hat alapelvet határozott meg a felelősségteljes befektetésekre vonatkozóan. Az Allianz Csoport ezen elveket a befektetési folyamataiba beépítette, így a PRI-től megkapta legmagasabb minősítést. Ezen túlmenően a PRI Vezetők Csoportjában mind „eszköz tulajdonosként (Asset Owner)” (2019), mind „éghajlati jelentés készítőjeként (Climate Reporting)” (2020) részt vesz.

2018 májusában az Allianz Csoport csatlakozott a tudományos alapú cél kezdeményezéshez (Science Based Targets initiative (rövidítve: SBTi)). Ezzel elkötelezte magát, hogy hosszú távú célokat tűz ki az eszközeihez és üzleti folyamataihoz kapcsolódó károsanyag-kibocsátás csökkentése mellett, így támogatva a párizsi klímaegyezmény célját. 2019-ben az Allianz Csoport más befektetőkkel együtt létrehozta az ENSZ által kezdeményezett „Net-Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetséget (Zero Asset Owner Alliance”-ot, AOA). Az Allianz a szövetség tagjaként elkötelezte magát amellelt, hogy 2050-re nettó nullára csökkentjük befektetési portfóliónk üvegházhatásúgáz-kibocsátását. Ezzel is hozzájárulunk ahhoz, hogy a globális hőmérsékletemelkedés az iparosodás előtti átlaghőmérséklet feletti 1,5 °C mértékre korlátozódjon. E cél eléréséhez az első mérföldkő 2025-re, hogy a részvény és vállalati kötvény befektetésekhez kapcsolódó üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának mértéke 25%-kal csökkenjen 2019-hez képest. Ezen túlmenően, az ingatlan befektetések 2025-re a 1,5°C-os forgatókönyvvel összhangba kerülnek.

- I) Információ arról, hogy az említett jellemzők hogyan valósulnak meg:

Befektetési döntéseink meghozatala során figyelembe vesszük, hogy a kibocsátó vállalatok hogyan kezelik a környezeti kérdéseket. Az ESG irányelveinket alkalmazzuk, különös tekintettel többek között a széndioxid kibocsátásra, a súlyozott átlagos széndioxid intenzitásra, a megújuló, tiszta energia előállítás előmozdításra.

A fentiekon túlmenően az Allianz SE szükség esetén célzott párbeszédet kezdeményez bizonyos vállalatokkal (szerepvállalási folyamat). Az Allianz Csoport célja az érdemi gazdasági változás elérése és a vállalatok átalakulásának támogatása. Abban az esetben, ha az ESG-vel kapcsolatos jelen vállalásunk nem jár eredménnyel, akkor bizonyos kibocsátóktól megválnak.

A befektetési eszközök köréből kizártak az alábbi ágazatok és társaságok:

- 1) a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhöz köthető vállalatok,¹
- 2) a szénalapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok,²
- 3) olyan országok által kibocsátott kötvények, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kri-

¹ A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogsági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerkekről (kazettás lőszer / bombák); Biológiai és Toxinfegyverek Egyezmény (biológiai fegyverek); s vegyifegyverekről szóló egyezmény (vegyifegyverek).

² Olyan cégek, amelyek bevételeik 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet nyernek kőszénbányászatból; Olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet termikus szénből nyerik, és / vagy több mint 0,3 gigawatt (GW) mennyiségű termikus szén-kapacitásnövelést terveznek.

tériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,

- 4) azok a kibocsátók, akiknek magas az ESG kockázata, és amelyeknél a fent részletezett vállalás folyamatok nem voltak sikeresek.

Továbbá vállaljuk, hogy 2040-ig befektetéseiket megszüntetjük olyan vállalatokban, amelyek árbevételük több mint 30%-át szénbányászatból nyerik, vagy olyan közüzemi vállalatokban, amelyek villamos energiájuk több mint 30%-át szénből biztosítják.

Másrészt, befektetéseinkkel aktívan részt veszünk a gazdaság dekarbonizálásában (az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésében).

A fenti pontokkal kapcsolatosan további részletek a honlapunk alábbi részén találhatóak: https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozvetetelek

- II) Információ arról, hogy az eszközalapban referencia mutató került kijelölésre, és e mutató összhangban áll-e a szóban forgó jellemzőkkel, és ha igen milyen módon:

Az eszközalap referencia indexei:

Referencia Indexek	
DJ Sustainability World Index	95%
DBDCONIA Index	5%

Az indexek összhangban állnak az I) pontban meghatározott környezeti és társadalmi jellemzőkkel.

- c) Az SFDR rendelet 11. cikk szerinti információk

A Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) az SFDR rendelet 8. cikk (1) szerinti terméknek minősül, erre tekintettel Társaságunk az időszakos jelentéseiben szerepelteti, hogy

- a) a pénzügyi termék esetében a környezeti vagy társadalmi jellemzők megvalósulásának mértékét;
b) tekintettel arra, hogy az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi termék, így az alábbi információkat:

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv kizárólag a pénzügyi termék alapjául szolgáló azon befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Az e pénzügyi termék többi részének alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A biztosító ezen információkat a – 2009/138/EK irányelv 185. cikk (6) bekezdésének megfelelően – évente, írásban, a kötelezettségvállalás szerinti tagállam hivatalos nyelvén teszi közzé.

Budapest, 2021. július 1.