

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 10. CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR 10. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. az Allianz Életprogramok - Euró termékhez kapcsolódó Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és 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 Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és 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.

1. A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE) esetén a környezeti és társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE) befektetési politikájában foglaltak szerint az eszközalap célja:

Igen alacsony kockázatú befektetési lehetőséget kínálva a piaci hozamoknak megfelelő megtérülés elérése.

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap befektetési politikájában foglaltak szerint befektetésre ajánlott besorolású, elsősorban rövid és közepes futamidejű euró kötvényekbe történő befektetés révén éri el a fenti célt. Hosszabb lejáratú eszközök bevonására is mód van, amennyiben azok jellemzői összhangban vannak a portfólió jellegével.

Az eszközalap portfóliójában 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.

A BKE alacsony kockázatú befektetésnek számít, amely már középtávon is nagy valószínűséggel pozitív hozamot érhet el. A BKE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre.

2. Az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) esetén a környezeti és társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása

Az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) befektetési politikájában foglaltak szerint az eszközalap célja: Elsősorban euróban kibocsátott kötvényekbe történő befektetések révén az euró kötvénypiac átlagánál magasabb hozam elérése.

Az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) elsődlegesen európai országok euróban kibocsátott állampapírjaiba, valamint vállalati kötvényekbe, hitelintézeti kötvényekbe, jelzáloglevelekbe fektet. Az alapkezelő az eszközalapba – a kitűzött cél elérése érdekében – nem európai vállalatok európai leányvállalatainak euróban kibocsátott vállalati kötvényeit is elhelyezheti, továbbá euró bankbetétekben is tarthatja az eszközök egy részét.

Az eszközalap portfóliójában 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.

Az EKE hosszú távon alacsony kockázatú befektetésnek számít. Az EKE hosszabb átlagos futamideje miatt azonban az eszközalap kockázata magasabb a rövidebb lejáratú értékpapírokba fektető eszközalapokénál, így rövidtávon előfordulhat, hogy az EKE befektetési egységeinek árfolyama csökken. Az EKE eszközei részben, vagy teljesen külföldi devizákban (elsősorban euróban) kerülnek befektetésre.

- a) 3. 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 részvenypiacokon 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 hátterű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Tehtetttel 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 részvenypiacaira 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.

- b) 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 kockázatok értékelését az Allianz ESG szakértői végzik el.

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

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és 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 Prog-

ramjának (UNEP FI) és az ENSZ Globális Szerződésének pénzügyi kezdeményezésével együtt hat alapvető határozott meg a felelősségteljes befektetésekre vonatkozóan. Az Allianz Csoport ezen elveket a befektetési folyamataiba beépítette, így a PRI-től megkapta a 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 Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetséget („Net-Zero Asset Owner Alliance”-ot, AOA). Az Allianz a szövetség tagjaként elkötelezte magát amellett, 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 befektetésekhöz 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 fentiekben 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 vállalatokat,¹
- 2) a szénelapú üzleti modellt alkalmazó vállalatokat,²

- 3) olyan országok által kibocsátott kötvényeket, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kritériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,
- 4) azokat a kibocsátókat, akiknek magas az ESG kockázata, és amelyeknél a fent részletezett vállalás folyamata nem volt sikeres.

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-kozzetetelek

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 eszközalapok referencia indexei:

Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE)

Referencia indexek

REX-P 2Y Index	95%
DBDCONIA Index	5%

Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE)

Referencia indexek

JPMGEMUI Index	95%
DBDCONIA Index	5%

Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE)

Referencia indexek

DJ Sustainability World Index	95%
DBDCONIA Index	5%

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

¹ A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogosági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerrekről (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.

d) Az SFDR rendelet 11. cikké szerinti információk

A Biztonságos Kötvény Euró eszközalap (BKE), az Európai Kötvény Euró eszközalap (EKE) és a Fenntartható Növekedés Részvény Euró eszközalap (FRE) az SFDR rendelet 8. cikké (1) szerinti terméknek minősül, erre tekintettel Társaságunk az időszakos jelentéseiben szerepelteti,

- 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. cikké (6) bekezdésének megfelelően – évente, írásban, a kötelezettségvállalás szerinti tagállam hivatalos nyelvén teszi közzé.

TÁJÉKOZTATÁS A KÖRNYEZETI SZEMPONTBÓL FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSEKRŐL AZ EU TAXONÓMIAI SZABÁLYOZÁSA SZERINT

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020/852 rendelete (2020. június 18., továbbiakban: Taxonómiai Rendelet) keretein belül meghatározta azokat a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeket, amelyek pozitívan járulnak hozzá az EU környezetvédelmi céljaihoz. A Taxonómiai Rendelet hatálya alá tartozó vállalatok, így a biztosító is kötelesek a vonatkozó információkat közzétenni, amelyre azonban várhatóan legkorábban 2023. január 1-jén kerülhet sor.

A környezeti szempontból fenntartható befektetések taxonómiai szabályozás szerinti közzététele befektetéseink közül azon társaságok közzétételeitől függ, amelyekbe befektetünk. Az adatok hiánya miatt jelenleg nem tudjuk a konkrét arányokat közzétenni.

A Taxonómiai Rendelet meghatározza a jelentős károkozás elkerülését célzó elvet, amely szerint a taxonómiához igazodó befektetések nem sérthetik jelentősen az EU taxonómiai célkitűzéseit, és megfelelnek a konkrét uniós kritériumoknak.

A jelentős károkozás elkerülését célzó elv csak azokra a pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetésekre vonatkozik, amelyek figyelembe veszik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek uniós kritériumait. A jelen pénzügyi termék alapjául szolgáló többi befektetés nem veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Budapest, 2022. január 1.