

ALLIANZ FOGLALKOZTATÓI NYUGDÍJSZOLGÁLTATÓ ZRT. KÖZLEMÉNYE

Az EU fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (EU SFDR) 3. 4. és 5. cikke alapján

2021. március 10.
Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt.

ELŐSZÓ

A jelen dokumentum célja, hogy bemutassa a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendeletének (2019. november 27. továbbiakban: SFDR rendelet) 3. 4. és 5. cikke alapján az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt. (továbbiakban: Társaságunk) politikáját a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásokba történő integrálására vonatkozóan, valamint azt, hogy hogyan biztosítja e politika, a fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikával való összhangját. A dokumentum bemutatja továbbá, hogy Társaságunk miként veszi figyelembe a fenntarthatóság szempontjából a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Ezen túlmenően célja, hogy közzé tegyük és átláthatóan bemutassuk Társaságunk javadalmazási politikájában foglalt információkat a fenntarthatósági kockázatok integrálásával összefüggésében.

A fenntarthatósági kockázatokat az SFDR rendelet 2 cikkének 22. pontja határozza meg, amely alapján fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, amely bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, jelentős negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiateljesítmény, 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 vállalatirányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Kérjük ismerjék meg Társaságunk és az Allianz Csoport fenntarthatósággal/ESG kockázatokkal kapcsolatos megközelítését a befektetési döntéshozatali folyamat (3. cikk), a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásai (4. cikk) és a javadalmazási politika (5. cikk) tekintetében.

Az Allianz Csoportba beletartoznak az Allianz SE és leányvállalatai, az operatív vagy stratégiai funkcióval nem rendelkező kapcsolt vállalkozások, közös vállalkozások és holdingtársaságok nélkül, de alcsoportokkal (egy adott régióon belüli üzleti szegmenshez vagy üzleti tevékenységhez létrehozott szervezeti egységek, amelyek a leányvállalatokat irányító és számukra előírásokat megállapító, különálló holdingcégbe van szervezve) és olyan szervezeti egységekkel együtt, mint az Allianz Re. Allianz SE: Az Allianz csoportot vezető társaság.

Az Allianz Csoport fenntartó fejlődéssel kapcsolatos tájékoztatói az alábbi honlapon érhetőek el:

ALLIANZ CSOPORT FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSE

<https://www.allianz.com/en/sustainability/strategy-governance/sustainability-report.html>

KAPCSOLAT

Társaságunkról bővebb információ az alábbi elérhetőségeken érhető el:

Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjszolgáltató Zrt.

1087 Budapest,

Könyves Kálmán krt. 48-52.

https://www.allianz.hu/hu_HU/foglalkoztato-nyugdijszolgaltato.html

Telefonszám: +36 1- 237-2377

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 3 CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR 3. cikke alapján az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politikája:

A fenntarthatósági kockázatokról való ismereteink olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási (ESG) eseményeket vagy körülményeket foglalnak magukban, melyeknek esetleges bekövetkezése jelentős negatív hatást gyakorolhat az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. vagyontárára, vagy jó hírnevére. ESG-kockázatok például az éghajlatváltozás, a biológiai sokféleség csökkenése, az elismert munkaügyi normák megsértése, a korrupció.

Az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. (továbbiakban: Társaságunk) befektetési tevékenységének kereteit a jogszabályok, illetve a portfólióinak befektetési stratégiája határozzák meg. Társaságunk a fenntarthatósági kockázatokot a teljes befektetési döntéshozatali folyamat során figyelembe veszi, beleértve a befektetési stratégiát, a portfóliókezelő menedzsmentet, a befektetések monitoringját és ellenőrzését, valamint a kockázatkezelést. Társaságunk befektetési tevékenységét részben kiszervezte az Allianz Alapkezelő Zrt.-hez (továbbiakban: Portfóliókezelő), amely számára egyértelmű követelményeket határozott meg a fenntarthatósági kockázatokra vonatkozóan. A Portfóliókezelő figyelembe veszi a Társaságunk által előírt fenntarthatósági kockázatokra vonatkozó követelményeket (a részleteket lásd alább).

Társaságunk az alábbi ESG kritériumokat szem előtt tartó megközelítést követi saját, illetve tagi vagyona tekintetében, amely a következőket tartalmazza:

1. A Portfóliókezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete Társaságunk eszközeinek befektetéseire vonatkozóan:

Társaságunk a portfóliókezelő kiválasztása, megbízása valamint felügyelete során a gazdasági szempontok mellett a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási tényezőket is figyelembe veszi. Társaságunk elvárja, hogy az Allianz Alapkezelő Zrt.– mint Társaságunk nevében eljáró portfóliókezelő – vegye figyelembe az ESG szempontokat a befektetési folyamatába, és azokat alkalmazza a Társaságunk által megadott portfóliók esetén. A Portfóliókezelő ezen követelményeket úgy teljesíti, hogy aláírta a felelős befektetés elveit rögzítő deklarációt (PRI) (legalább "B" PRI minősítéssel), vagy/és rendelkezik saját ESG-politikával. A Társaságunk által megadott portfóliók esetén a Portfóliókezelő továbbá köteles betartani az Allianz által a befektetéseknél meghatározott kizárási kritériumokat (részletek: 3. pont). Társaságunk figyelemmel kíséri, hogy a Portfóliókezelő betartja-e a vonatkozó kizárási kritériumokat, illetve a saját ESG-politikájában foglalt előírásokat.

2. Lehetséges ESG kockázatok azonosítása, elemzése és kezelése:

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközosztályokba, úgymint ingatlanba, infrastrukturális beruházásokba, magán- vagy kockázati tőke társaságokba történő befektetéseket Társaságunk vizsgálja, és elemzi azokat az ESG-iránymutatások szempontjai szerint. Az ESG-iránymutatások a nemzetközi gyakorlatban használt nemzetközi szabványokon alapulnak, és többek között olyan szempontokat tartalmaznak, mint a biológiai sokféleség kockázata, a védett területekre jelentett kockázat, a munkaerőre gyakorolt kockázat, a helyi közösségekre jelentett kockázat. Amennyiben a szakértők az elemzés során ESG-kockázatot tárnak fel, döntenek arról, hogy

- folytatják az ügyletet, vagy
- folytatják az ügyletet és kéri az ESG-kockázatok mérséklését és kezelését, vagy
- elutasítják – az ESG szempontokra tekintettel – az adott ügyletet.

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközosztályokba, úgy, mint állampapírokba, vállalati hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, részvényekbe illetve kollektív befektetési értékpapírokba történő befektetések esetében az ESG-adatokat külső adatszolgáltatótól szerezzük be. A külső adatszolgáltatók adatait a Portfóliókezelő Társaságunkkal

együttműködésben elemzi annak érdekében, hogy felmérje a lényeges ESG kockázatokat. Az eredmények figyelembe vételre kerülnek a befektetések során.

3. Társaságunk a befektetési eszközök köréből a saját vagyon tekintetében kizárja, tagi vagyon esetén pedig a fentiekkel összhangban a Vagyonkezelővel együttesen monitorozza az alábbi ágazatokba és társaságokba történő befektetéseket:

- (1) a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhöz köthető vállalatokat¹,
- (2) a szénelapú üzleti modellt alkalmazó vállalatokat²,
- (3) olyan államok által kibocsátott kötvényeket, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kritériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,
- (4) azokat a kibocsátókat, amelyeknek magas az ESG kockázata.

4. A klímaváltozás kockázatai és a dekarbonizáció:

Az Allianz számára kiemelten fontos a globális felmelegedés mérséklése és a klímaváltozás megelőzése. Elköteleztük magunkat a 2015. évi Párizsi Megállapodás célkitűzéseinek megvalósítása mellett és úgy gondoljuk, hogy a globális gazdaság gyors dekarbonizációjára van szükség ahhoz, hogy az 2050-re elérje a nulla nettó kibocsátási szintet. Társaságunk a következő klímaváltozással kapcsolatos kockázatokat és lehetőségeket azonosította:

- Kötelezettséget vállalunk arra, hogy legkésőbb 2040-ig a szénelapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok értékpapírjait a befektetési eszközeink közül teljes mértékben kivonjuk. A küszöbértékeket a jelenlegi 30% -ról (lásd a 2. lábjegyzetet), legkésőbb 2040-re 0% -ra csökkentjük. A következő lépés 2022 végére a 25% -ra történő csökkentés.

- Az Allianz az ENSZ által létrehozott Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetség (Net-Zero Asset Owner Alliance AOA) alapító tagja és elkötelezte magát amellyel, hogy a saját eszközpórfóliója teljesítse a célt, hogy a hőmérséklet-emelkedés ne haladja meg a 1,5° C-ot, azaz 2050-re elérje a nulla nettó üvegházhatásúgáz-kibocsátást. 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.

Az ESG kockázatoknak a befektetési döntésekben történő Allianz általi kezeléséről bővebb információt az alábbi honlapokon található:

<https://www.allianz.com/en/sustainability/strategy-governance/sustainability-report.html>

¹ A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogsági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerokről (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;

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 4 CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR 4. cikke alapján az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. a fenntarthatóság szempontjából káros hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására irányuló politikákra vonatkozó információi:

Társaságunk a befektetési döntései során a jelen közlemény kiadásának időpontjában a befektetési döntéseknek fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait nem veszi figyelembe, a káros hatásokat nem méri, tekintettel az SFDR 4. cikke (3) bekezdésében foglalt átlagos foglalkoztatotti létszám kritériumra, illetve arra, hogy jelenleg nem állnak teljeskörűen rendelkezésre a környezeti és társadalmi tényezőket érő káros hatásokra vonatkozóan számszerűsítő, Társaságunk által figyelembe vehető adatok, információk.

Társaságunk vállalja, hogy a jövőben rendszeresen felülvizsgálja az SFDR 4. cikkének (2) bekezdésében foglalt közzétételek teljesítésének lehetőségét. Amennyiben a rendelkezésre álló adatok alapján, figyelembe véve az arányosság elvét is, a jövőben megfelelő információkkal és adatokkal rendelkezik arra vonatkozóan, hogy értékelje a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatásokat a befektetési eszközöknél, és egy olyan megbízható keretrendszert tud kialakítani, amely alkalmas ezen hatások azonosítására és értékelésére, úgy a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások (így különösen az üvegházhatású gázok kibocsátása, a biológia sokféleség csökkenése, a vízhiány, az emberi jogok megsértése, a káros közösségi hatások, a megvesztegetés és a korrupció) szempontjait a befektetési döntései során az általa meghatározott szempontrendszer alapján a jövőben figyelembe veszi. Társaságunk erre vonatkozó döntése esetén módosítja a vonatkozó belső szabályzatait, politikáit, a kötelezően közzéteendő információkat, valamint a jelen SFDR rendelet 4. cikk szerinti közzétételt.

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 5 CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR 5. cikke alapján az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. javadalmazási politikájára vonatkozó információk:

Az Allianz-csoport javadalmazási politikája, amely a cégcsoport leányvállalataira is érvényes, a következőképpen biztosítja a fenntarthatósági kockázatok integrálását:

1. Célkitűzések meghatározása: A változó juttatások alapját a pénzügyi és működési célokhoz kötött kulcsfontosságú teljesítménymutatók képezik. Amennyiben lehetséges, a célok tartalmazzanak ESG-vel kapcsolatos teljesítménymutatókat és úgy legyenek meghatározva, hogy ne ösztönözzék a túlzott mértékű ESG-kockázatvállalást.

2. Az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. vezérigazgatója számára a 2021. évre vonatkozó célkitűzésekben az alábbi fenntarthatósági kockázatokhoz kapcsolódó célok kerültek meghatározásra:

- Üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentése
- Megújuló energiaforrások felhasználásának további növelése

3. Társaságunk vezérigazgatójának változó javadalmazása - malus szabályozás: Az Allianz szabályzatainak és irányelveinek súlyos megsértése esetén a változó javadalmazási elemeket nem lehet kifizetni, vagy korlátozni lehet azok kifizetését.

Az Allianz Foglalkoztatói Nyugdíjnyújtó Zrt. fenntarthatósági kockázatairól további részleteket a „3. cikk szerinti közzététel” tartalmaz.