

ALLIANZ.HU

# ALLIANZ HUNGÁRIA ZRT. KÖZLEMÉNYE

2021. JÚNIUS 30.

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

# TARTALOM

<b>Előszó</b> .....	3
<b>Közlemény az SFDR Rendelet 3. cikke alapján</b> .....	4
Az SFDR 3. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politikája ..	4
1. A Portfóliókezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete Társaságunk eszközeinek befektetéseire vonatkozóan .....	4
2. Lehetséges ESG kockázatok azonosítása, elemzése és kezelése .....	4
3. Aktív tulajdonosi szerepvállalás .....	4
4. A biztosítói vagyont képező befektetési eszközök köréből kizártak az alábbi ágazatok és társaságok ...	5
5. A klímaváltozás kockázatai és a dekarbonizáció ....	5
<b>Közlemény az SFDR Rendelet 4. cikke alapján</b> .....	6
A. Az SFDR 4. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. a fenntarthatóság szempontjából káros hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására irányuló politikákra vonatkozó információi: .....	6
Portfóliókezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete: .....	6
ESG pontozási megközelítés a szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközosztályok esetében .....	7
B. Aktív tulajdonosi szerepvállalás rövid összefoglalója ..	7
C. Hivatkozás a felelős üzleti magatartási kódexek és a nemzetközileg elismert szabványok betartására .....	8
<b>Közlemény az SFDR Rendelet 5. cikke alapján</b> .....	9
Az SFDR 5. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. javadalmazási politikájára vonatkozó információk .....	9

# 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 Hungária 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 integrálásának 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 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 vállalatirányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adó jogszabályok 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 holdingcégekbe van szervezve) és olyan szervezeti egységekkel együtt, mint az Allianz Re. Allianz SE: Az Allianz csoportot vezető társaság.

Az Allianz Hungária Zrt. az Allianz Csoport tagja, amelynek fenntartó fejlődéssel kapcsolatos tájékoztatói az alábbi honlapon érhetőek el:

## **Allianz Csoport Fenntarthatósági jelentése**

– Allianz Group Sustainability Report 2020

## **Kapcsolat**

Társaságunkról bővebb információ az alábbi elérhetőségeken érhető el:

Allianz Hungária Zrt.

1087 Budapest,

Könyves Kálmán krt. 48-52.

[www.allianz.hu](http://www.allianz.hu)

Telefonszám: +36 (1/20/30/70) 421-1-421

# KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 3. CIKKE ALAPJÁN

## Az SFDR 3. cikke alapján az Allianz Hungária 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 Csoport vagy leányvállalatainak eszközeire, nyereségességére, vagy jó hírnevére. ESG-kockázatok például az éghajlatváltozás, a biológiai sokféleség csökkenése, az elismert munkaügyi normák megsértése, a korrupció.

Az Allianz Hungária Zrt. (továbbiakban: Társaságunk) befektetési döntéseit maga hozza meg, a befektetési tevékenységei keretei azonban az Allianz Investment Management SE (továbbiakban: AIM) határozza meg. Társaságunk a fenntarthatósági kockázatokat a teljes befektetési döntéshozatali folyamat során figyelembe veszi, beleértve az eszköz-forrás menedzsmentet, a befektetési stratégiát, a portfóliókezelő menedzsmentet, a befektetések monitoringját és ellenőrzését, valamint a kockázatkezelést. Társaságunk befektetési tevékenységét (ideértve valamennyi portfóliójára vonatkozó portfóliókezelési tevékenységét) döntő 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 átfogó és megalapozott, ESG kritériumokat szem előtt tartó megközelítést követ a vagyona, ideértve a biztosítási eszközök befektetése tekintetében, amely a következő elemeket 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: 4. pont). Társaságunk szorosan 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 eszközösztályokba, úgymint ingatlanba, infrastrukturális beruházásokba, magán- vagy kockázati tőke társaságokba történő befektetéseket Társaságunk az AIM-mal és a Portfóliókezelővel – az utóbbival kötött portfóliókezelési szerződés keretén belül – együttműködésben 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, Allianz Csoport szinten az ESG- és kockázatszakértők döntenek arról, hogy

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

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközösztályokba, úgy, mint állampapírokba, vállalati hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, részvényekbe illetve kollektív befektetési értékpapírokba történő befektetések esetében az ESG-adatokat külső adatszolgáltatótól szerezük be. A külső adatszolgáltatók adatait a Portfóliókezelő Társaságunkkal együttműködésben elemzi annak érdekében, hogy felmérje a lényeges ESG kockázatokat. Az eredmények figyelembe vételre kerülnek a Portfóliókezelő irányítása során.

### 3. Aktív tulajdonosi szerepvállalás:

ESG-vel kapcsolatos felelősségvállalás (vállalás): Amennyiben az Allianz SE szisztematikus ESG kockázatokat azonosít, akkor az Allianz SE valamennyi leányvállalata nevében párbeszédet kezd a kiválasztott befektetési lehetőségeket nyújtó vállalatokkal. A vállalás célja, hogy erősítse ezen befektetési vállalkozások ESG-kockázatkezelését és ösztönözze a teljes fenntarthatósági teljesítményének fejlesztését. Érdemi változás elérése több évig is eltarthat. Az Allianz-nál az ESG szempontok érvényesítésére vonatkozó vállalást egy folyamatnak tekintjük, amely egyszerre lehet hatásos és kölcsönösen előnyös. Az Allianz nem járhatna hozzá ehhez a pozitív változáshoz, amennyiben automatikusan és azonnali hatállyal visszavonná befektetéseit. Abban az esetben, ha az ESG-vel kapcsolatos jelen pontokban foglalt vállalásunk nem jár eredménnyel, akkor bizonyos kibocsátóktól megválnánk. A fentiekén túlmenően az Allianz Csoport meghatározó portfóliókezelői (AllianzGI

és PIMCO) is elkötelezettek az ESG kritériumrendszer mellett és ezeket az Allianz biztosítási befektetésekhez kapcsolódó vagyona tekintetében alkalmazzák.

Társaságunk önálló szerepvállalási politikával rendelkezik, amelyről bővebben az alábbi linken találhat információt:

[https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/rolunk/allianz-hungaria-zrt/szerepvallalasi-politika.html](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/rolunk/allianz-hungaria-zrt/szerepvallalasi-politika.html)

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok gyakorlására feljogosító értékpapírok megszerzése esetén a szavazati jogokat abban az esetben gyakorolja a Társaságunk nevében eljáró Portfóliókezelő, ha Társaságunk kifejezetten felkéri a Portfóliókezelőt a képviselőre és ún. „egyedi mandátumlevél kíséretében” megbízza. Ebben az esetben a Portfóliókezelő – a hatályos jogszabályi előírások szerint – jogosult és köteles Társaságunk nevében eljárni. A Portfóliókezelő hatályos jogszabályok szerint kialakított szerepvállalási politikája a Portfóliókezelő Üzletszabályzatának része és itt érhető el: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#TabVerticalNegative31580021789](https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#TabVerticalNegative31580021789)

#### 4. A biztosítói vagyont képező befektetési eszközök köréből kizártak az alábbi ágazatok és társaságok:

Társaságunk kizárja:

- 1.) a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhez köthető vállalatokat<sup>1</sup>,
- 2.) a szénelapú üzleti modellt alkalmazó vállalatokat<sup>2</sup>,
- 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, és amelyeknél a 3. pontban részletezett vállalás folyamata nem volt sikeres.

#### 5. A klímaváltozás kockázatai és a dekarbonizáció:

Az Allianz számára kiemelten fontos a globális felmelegedés mérséklése és a klímaváltozás megelőzése. Elkötelezettek vagyunk 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 biztosítási 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 eszközpofióliója 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 mérőföldkő 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.

Ezen túlmenően Társaságunk részt vesz a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási termékekhez kapcsolódó alapok kiválasztásában. Ezeknél a termékek-nél, az ügyfelek viselik a befektetési kockázatot, és ezzel együtt azon befektetési eszközök, illetve befektetési egységek fenntarthatósági kockázatát, amelyekbe a biztosítási díj elhelyezésre kerül. Az alapok szintjén Társaságunk a külső adatszolgáltatók fenntarthatósági besorolásán alapuló fenntarthatósági kockázatokat veszi figyelembe. Társaságunk elvárja, hogy a unit-linked termékek befektetéseit kezelő Portfóliókezelő aláírja a felelősségteljes befektetés alapelveit (PRI) rögzítő deklarációt, vagy saját ESG-politikával rendelkezzen.

Az ESG kockázatoknak a befektetési döntésekben történő Allianz általi kezeléséről bővebb információt az alábbi honlapon találhat:

Allianz Group Sustainability Report 2020

Budapest, 2021. június 30.

1 A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogsági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerrekről (kazettás lőszer / bombák); Biológiai és Toxin fegyverek 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; További részleteket lásd [itt](#).

# KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 4. CIKKE ALAPJÁN

## A. Az SFDR 4. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. a fenntarthatóság szempontjából káros hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására irányuló politikákra vonatkozó információi

Társaságunk a befektetési döntései során figyelembe veszi a fenntarthatóság szempontjából főbb káros hatásokat a biztosítási befektetési eszközöknél<sup>3</sup>. Az Allianz Csoport rendelkezik egy olyan megbízható keretrendszerrel, amely alkalmas ezen hatások azonosítására és értékelésére.

A vonatkozó szempontok és megközelítések belső szabályzatokban kerülnek meghatározásra.

A fenntarthatóság szempontjából főbb káros hatások körébe tartoznak az üvegházhatású gázok kibocsátása, a biológia sokféleség csökkenése, a vízhiány, az emberi jogok megsértése, a káros közösségi hatások, a megvesztegetés és a korrupció. Annak érdekében, hogy ezeket a hatásokat azonosítsuk és értékeljük, több mutatót is figyelembe veszünk, attól függően, hogy ezek mennyire lényegesek az adott befektetés esetén. Ilyenek például a széndioxid-kibocsátás, a széndioxid-intenzitás, a biodiverzitás és a közösségi hatásvizsgálat, a környezetgazdálkodási gyakorlatok, az egészségügyi és biztonsági gyakorlatok, az emberi jogok megsértése, a megvesztegetés és a korrupció.

Az Allianz Csoport a TCFD közleményében az Allianz csoport portfóliójának következő széndioxid-mutatóiról számol be: abszolút széndioxid-kibocsátás, relatív széndioxid-kibocsátás, súlyozott átlagos szén-dioxid-intenzitás. További részleteket az Allianz Group Sustainability Report 2020 5.6 fejezete tartalmaz.

Társaságunk az alábbi átvilágítási politikát alkalmazza az egyes befektetéseket megelőzően, illetve a befektetések kapcsán.

Számos intézkedést hozunk ezen alapvető fenntarthatósági szempontból káros hatások elkerülése vagy enyhítése érdekében, többek között:

Bizonyos szektorokban és kibocsátókban történő befektetéseket korlátozzuk. Ez magában foglalja az alábbi intézkedéseket:

- 1.) a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhöz köthető vállalatok kizárását<sup>4</sup>,
- 2.) a szénalapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok kizárását<sup>5</sup>,

3.) olyan államok által kibocsátott kötvények kizárását, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kritériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,

4.) azokat a kibocsátók kizárását, amelyeknek magas az ESG kockázata, és amelyeknél a 3. cikk szerint közzététel 3. pontjában részletezett vállalás folyamata nem volt sikeres.

Kötelezettséget vállalunk arra, hogy legkésőbb 2040-ig a szénalapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok értékpapírjait a biztosítási befektetési eszközeink közül teljes mértékben kivonjuk.

Továbbá kötelezettséget vállalunk arra, hogy portfólióink legkésőbb 2050-re elérje a zéró emissziót.

Az Allianz SE vállalja, hogy felveszi a kapcsolatot az általa kiválasztott befektetési vállalkozásokkal az ESG-kockázatok és hatások jobb kezelésének elősegítése érdekében. További részleteket a jelen 4. cikk szerinti közlemény B szakasza tartalmaz.

Figyelembe véve az eszközosztályok sokféleségét, amelyekbe befektetünk, és az alkalmazott befektetési folyamatokat, az alábbiakat alkalmazzuk a fenntarthatóság szempontjából káros hatások azonosítására, felmérésére és rangsorolására:

### Portfóliókezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete:

Társaságunk a biztosítási befektetési eszközeink legnagyobb részének kezelésével és az ehhez kapcsolódó befektetési döntések végrehajtásával az Allianz Alapkezelő Zrt.-t, mint Társaságunk nevében eljáró portfóliókezelőt bízta meg. 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. Amint azt a PRI alapelvei kimondják, a PRI-t aláírók többek között arra kötelezik magukat, hogy figyelembe veszi az ESG szempontokat a befektetési elemzés és a döntéshozatal folyamán. A meglévő megbízásokhoz kapcsolódóan Társaságunk ESG-specifikus kétoldalú felülvizsgálatokat tart a Portfóliókezelővel. Ezen áttekintések célja a Portfóliókezelő ESG-politikájának, az ESG politika alkalmazásának és a kapcsolódó folyamatoknak a felek közötti áttekintése és értékelése. Új Portfóliókezelő megbízása esetében a kiválasztási folyamat szerves része annak megvizsgálása, a Portfóliókezelő hogyan és mely ESG-kérdéseket értékeli.

<sup>3</sup> Felhívjuk figyelmét, hogy ez a korlátozás nem vonatkozik, nem terjed ki a befektetési egységekhez kötött biztosítási termékek alapjául szolgáló mögöttes befektetésekre vonatkozó befektetési döntésekre.

<sup>4</sup> A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalgósgási aknák); Egyezmény a kazettás lőszerrekről (kazettás lőszer / bombák); Biológiai és Toxinfegyverek Egyezmény (biológiai fegyverek); s vegyifegyverekről szóló egyezmény (vegyifegyverek).

<sup>5</sup> 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; További részleteket lásd [itt](#).

## **ESG pontozási megközelítés a szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközosztályok esetében:**

A külső adatszolgáltatók által biztosított ESG minősítések alapján olyan megközelítést dolgoztunk ki, amely szisztematikusan integrálja az ESG-tényezőket a befektetési döntéshozatali folyamatunkba. Az egyes vállalatok ESG-minősítései azon legfontosabb környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási tényezők elemzésén alapulnak, amely az adott ágazat számára lényegesnek tekintendők. Ezen tényezők közé tartozik az üvegházhatást okozó gázok kibocsátása, a biológiai sokféleség, az emberi jogok, a munkaügyi normák, a vállalatiirányítás.

Az alacsony ESG-értékkel rendelkező vállalatokhoz magas, nem kezelt ESG-kockázatok és magas, a fenntarthatóság szempontjából káros hatások kapcsolódnak. Annak érdekében, hogy ezen érintett vállalatok azonosítása megtörténjen, az ESG pontozási eljárás egy ESG minimum küszöbértéket alkalmaz.

Egy adott portfólióban lévő aktuális befektetések elemzésekor és az új befektetések kiválasztásakor a Portfóliókezelőnek figyelembe kell vennie a Társaságunkkal kötött Portfóliókezelési megbízási szerződésben lefektetett ESG iránymutatásokat. Ez, egyebek mellett, azt jelenti, hogy el kell kerülni az Allianz Csoport által összeállított kizárási listákon (Restricted list) szereplő befektetési instrumentumokba, illetve a fenti szerződés Portfóliókezelési Irányelvek mellékletében kizárt ágazatokba, társaságokba történő befektetéseket. Ezt az eljárást alkalmazni kell a meglévő befektetésekre, újrabefektetésekre és az új befektetésekre is. A portfóliókezelő(k)nek a fenti kizárások által érintett befektetések esetén magyarázatot kell adniuk (comply or explain elv alapján) ezen befektetések indokáról Társaságunk részére. Továbbá, a portfóliókezelőknek ezeket a befektetéseket a kétoldali ESG felülvizsgálati egyeztetések során igazolniuk kell.

Ezen túlmenően az Allianz SE az Allianz Csoport nevében a portfóliójában szereplő küszöbérték alatti kibocsátókkal szisztematikusan, célorientált párbeszédet kezd. Az ilyen egyeztetési eljárások eseti alapon vagy a Portfóliókezelő által kerülnek elvégzésre. Az ESG szempontok érvényesítésére vonatkozó vállalás részleteit az alábbiakban a jelen 4. cikk szerinti közlemény B. része tartalmazza.

## **ESG iránymutatások és kapcsolódó folyamat a szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközosztályok tekintetében:**

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközosztályokba, úgymint ingatlanba, infrastrukturális beruházásokba, magán- vagy kockázati tőke társaságokba történő befektetéseket a Társaságunk az AIM-mal és a Portfóliókezelővel – az utóbbival kötött portfóliókezelési szerződés keretén belül – együttműködésben vizsgálja, és elemzi azokat az ESG-iránymutatások szempontjai szerint. Ezeket az iránymutatásokat az Allianz Csoportban 2013-ban határozták meg 13 érzékenyen érintett üzleti ágazatra vonatkozóan, amelyekről megállapítottuk, hogy nagymértékben ki vannak téve a lehetséges ESG-kockázatoknak és fenntarthatóság

szempontjából káros hatásoknak. Az ágazatok közé tartozik pl. olaj- és gázipar, bányászat, mezőgazdaság. Az Allianz Csoport nem kormányzati szervezetekkel folytatott párbeszédeken keresztül, valamint az érdekelt felekkel folyamatban lévő belső egyeztetések révén fejlesztette ki a vonatkozó iránymutatásokat. Az iránymutatások a legjobb nemzetközi gyakorlatokra vonatkozó nemzetközi szabványokon alapulnak, és olyan kérdéseket tartalmaznak, mint a biológiai sokféleségre gyakorolt hatás, a védett területekre gyakorolt hatás, a helyi közösségekre gyakorolt hatás, az emberi jogok megsértése. Az ESG-iránymutatásoknak – a meghatározott üzleti ágazatokban lebonyolított bármely befektetési ügylet esetében történő – kötelező alkalmazása biztosítja a lehetséges káros hatások azonosítását és további értékelését. Ha az értékelés során ESG-probléma merül fel, Allianz-csoport szintjén az ESG és az kockázatkezelésért felelős szakértő munkatársak döntenek arról, hogy folytatják-e az ügyletet, folytatják-e és egyidejűleg az ESG-kockázatok és káros hatások mérséklését és kezelését követelik meg, vagy ESG-alapon elutasítják-e az ügyletet.

## **B.Aktív tulajdonosi szerepvállalás rövid összefoglalója**

Amennyiben az Allianz SE szisztematikusan ESG kockázatokot, vagy a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokat azonosít, akkor az Allianz SE vállalja, hogy leányvállalata(i) nevében párbeszédet kezd a kiválasztott befektetési lehetőségeket nyújtó vállalatokkal. A vállalás célja, hogy erősítse ezen befektetési vállalkozások ESG-kockázatkezelését és ösztönözze a teljes fenntarthatósági teljesítményének fejlesztését. A vállalással kapcsolatos témák közé tartozik az szén-dioxid-kibocsátás és -kezelés, az egészség és biztonság, a mérgező kibocsátások és a hulladékok felhasználása, a biológiai sokféleség és a földhasználat. További részletek az Allianz Group Sustainability Report 2020 3.2 szakaszában találhatóak.

A fentiekben túlmenően az Allianz Csoport meghatározó portfóliókezelői (AllianzGI és PIMCO) is ESG-specifikus vállalásokat tesznek az általuk kezelt vagyon tekintetében, beleértve az Allianz biztosítási befektetési eszközeit is.

**Szavazati jogok:** Társaságunk önálló szerepvállalási politikával rendelkezik, amelyről bővebben az alábbi linken találhat információt.

[https://www.allianz.hu/hu\\_HU/lakossagi/rolunk/allianz-hungaria-zrt/szerepvallalasi-politika.html](https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/rolunk/allianz-hungaria-zrt/szerepvallalasi-politika.html)

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok gyakorlására feljogosító értékpapírok megszerzése esetén a szavazati jogokat abban az esetben gyakorolja a Társaságunk nevében eljáró Portfóliókezelő, ha Társaságunk kifejezetten felkéri a Portfóliókezelőt a képviselőre és ún. „egyedi mandátumlevél kíséretében” megbízta. Ebben az esetben a Portfóliókezelő – a hatályos jogszabályi előírások szerint – jogosult és köteles Társaságunk nevében eljárni. A Portfóliókezelő hatályos jogszabályok szerint kialakított szerepvállalási politikája a Portfóliókezelő Üzletszabályzatának része és itt érhető el: [https://www.allianz.hu/hu\\_HU/alapkezo/alapkezo-dokumentumtar.html#TabVerticalNegative31580021789](https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezo/alapkezo-dokumentumtar.html#TabVerticalNegative31580021789)

### **C. Hivatkozás a felelős üzleti magatartási kódexek és a nemzetközileg elismert szabványok betartására**

Az Allianz Csoport számos felelős üzleti magatartási kódex és nemzetközileg elismert szabvány aláírója illetve tagja. A legfontosabb standard-ek a következők: Felelős Befektetési Alapelveket rögzítő Deklaráció (Principles for Responsible Investment, rövidítve: PRI), Fenntartható Biztosítás Alapelvei (Principles for Sustainable Insurance, rövidítve: PSI), az ENSZ Globális Hatások és Klímaváltozás 100 +, a RE100 és A tudomány alapú cél kezdeményezés tagság (RE100 and Science-Based Targets initiative SBTi), az ENSZ – összehívott Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetségének (U.N – convened Net-zero Asset Owner Alliance AOA) alapító tagja és

Task Force on Climate kapcsolatos pénzügyi közzététel (Task Force on Climate-related Financial Disclosure - TCFD) támogatója. AOA tagsággal elköteleztük magunkat, hogy biztosítási befektetési portfólióinkat egy a globális átlaghőmérsékletnek az iparosodás előtti szinthez viszonyított 1,5°C-os emelkedését célul kitűző forgatókönyvvel igazítsuk össze, a Párizsi Megállapodás 2.1c. cikkében foglaltak szerint.

Az összes tagságról és partnerségekről közzétett teljeskörű listát az Allianz Group Sustainability Report 2020 2.6. pontja tartalmazza.

Budapest, 2021. június 30.



# KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 5. CIKKE ALAPJÁN

## Az SFDR 5. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. javadalmazási politikájára vonatkozó információk

Az Allianz-csoport javadalmazási politikája, amely a cég-csoport 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 Hungária Zrt. Igazgatósági tagjai 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 igazgatósági tagjainak 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 Hungária Zrt. fenntarthatósági kockázatairól további részleteket a „3. cikk szerinti közzététel” tartalmaz.

Az Allianz Javadalmazási politikájára vonatkozó további részletekért kérem keresse fel a következő oldalakat.

Allianz Hungária Zrt. fizetőképességről és pénzügyi helyzetről szóló jelentése (SFCR jelentés):

[AllianzHungaria\\_SFCR\\_Jelentes\\_2020\\_final.pdf](#)

Budapest, 2021. június 30.