

Internal

# AZ ALLIANZ HUNGÁRIA ZRT. KÖZLEMÉNYE

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

**2023. december 1.**  
Allianz Hungária Zrt.

# ELŐSZÓ

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
- Társaságunk az SFDR rendelet 4. cikke valamint a BIZOTTSÁG (EU) 2022/1288 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE (2022. április 6.) az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel kapcsolatos információk tartalmát és megjelenítését részletesen meghatározó, valamint a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos információk tartalmát, módszertanát és megjelenítését, továbbá a környezeti és társadalmi jellemzők és a fenntartható befektetési célkitűzések előmozdításával kapcsolatos, a szerződéskötés előtti dokumentumokban, a weboldalakon és az időszakos jelentésekben szereplő információk tartalmát és megjelenítését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (továbbiakban: SFDR RTS) 6. cikke valamint annak I. melléklete alapján miként veszi figyelembe a fenntarthatóság szempontjából a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait, továbbá hogy
- hogyan biztosítja e politika a fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikával való összhangját.

Ezen túlmenően célja, hogy közzé tegyük és átláthatóan bemutassuk a Társaságunk javadalmazási politikájában foglalt információkat a fenntarthatósági kockázatok integrálásának összefüggésében.

A fenntarthatósági kockázatokat az SFDR rendelet 2. cikkének 22. pontja határozza meg, amely alapján a 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 a fenntartható befektetés olyan, „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 adójogszabályok betartása tekintetében”.

Kérjük, ismerjék meg Társaságunk és az Allianz Csoport fenntarthatósággal/ESG kockázatokkal kapcsolatos állásfoglalását a befektetési döntéshozatali folyamat (3. cikk), a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásai (4. cikk) és a javadalmazási politika (5. cikk) tekintetében. Társaságunk 2022. március 7-én tett közleményei legutóbb 2023. június 30-án kerültek aktualizálásra, azon időponttal módosítva a 3., 4., és 5. cikk szerinti közzétételt. 2023. december 1-jei dátummal a befektetési eszközök köréből kizárt eszközök felülvizsgálatára való tekintettel Társaságunk ismételtén aktualizálta a 3. cikk szerinti közzétételt, illetve frissítette a hivatkozott szabályzatait a 4. cikk szerinti közzétételben.

Az Allianz Csoportba beletartoznak az Allianz SE<sup>1</sup> és leányvállalatai, az operatív vagy stratégiai funkcióval nem rendelkező kapcsolt vállalkozások, közös vállalkozások és holdingtársaságok nélkül, de alcsoportokkal (egy adott régió belüli üzleti szegmenshez vagy üzleti tevékenységhez létrehozott szervezeti egységek, amelyek a leányvállalatokat irányító és számukra előírásokat megállapító, különálló holdingcégekbe vannak szervezve) és olyan szervezeti egységekkel együtt, mint az Allianz Re.

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**

- [ALLIANZ GROUP Building confidence in tomorrow Sustainability Report 2022](#)

### **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

---

<sup>1</sup> Allianz SE: Az Allianz Csoportot vezető társaság.

# 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 hírnévére. ESG-kockázat 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 kereteit 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 folyamatában, és alkalmazza azokat a Társaságunk által átadott portfóliók esetén. A Portfóliókezelő ezen követelményeket úgy teljesíti, hogy aláírta a felelős befektetés elveit rögzítő nyilatkozatot (PRI) (legalább "B" PRI minősítéssel), vagy/és rendelkezik saját ESG-politikával. A Társaságunk által megadott portfóliók esetén a Portfóliókezelő köteles továbbá 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 eszközosztályokba, 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<sup>2</sup> szempontjai szerint. Az ESG-iránymutatások a

<sup>2</sup> További információk: Allianz Sustainability Integration Framework



nemzetközi gyakorlatban használt nemzetközi szabványokon alapulnak, és többek között olyan szempontokat tartalmaznak, mint a biológiai sokféleség sérülésének kockázata, a védett területekre jelentett kockázat, a munkaerőre gyakorolt kockázat, ill. 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

- a) folytatják az ügyletet, vagy
- b) folytatják az ügyletet és kérik az ESG-kockázatok mérséklését és kezelését, vagy
- c) 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 figyelembevételre kerülnek a Portfóliókezelő irányítása során.

### **3. Aktív tulajdonosi szerepvállalás:**

Kétoldalú 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, amely keretében az Allianz Csoport azonosítja a szisztematikus ESG-kockázatokat, beleértve a jó kormányzási gyakorlatokkal kapcsolatos kockázatokat és a kiválasztott PAI-szűrést. A vállalás célja, hogy erősítse ezen befektetési vállalkozások ESG-kockázatkezelését és ösztönözze azok fenntarthatósággal összefüggő teljesítményének fejlesztését. Érdemi változás elérése több évig is eltarthat. Az Allianznál az ESG szempontok érvényesítésére vonatkozó vállalást egy olyan folyamatnak tekintjük, amely egyszerre lehet hatásos és kölcsönösen előnyös. Az Allianz nem járulhatna hozzá ehhez a pozitív változáshoz, amennyiben automatikusan és azonnali hatállyal visszavonná befektetéseit. Abban az esetben, ha az ESG-vel kapcsolatos jelen közzétételben foglalt vállalásunk nem jár eredménnyel, akkor bizonyos kibocsátóktól megválnunk. 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.

Együttműködő felelősségvállalás: Az együttműködésen alapuló kötelezettségvállalás történhet úgy, hogy több befektető egyetlen vállalatot vagy egyetlen ágazatban több vállalatot és értékláncukat célozza meg. Az együttműködés egyesíti az érintett felek törekvéseit, lehetővé téve a hatékonyabb és megoldásorientált megbeszéléseket. Az Allianz Csoport támogatja az együttműködésen alapuló kötelezettségvállalásokat, mint a befektetések hatékonyabb és eredményesebb felügyelete és védelme, különösen az olyan kezdeményezéseken keresztül, mint a Climate Action 100+.

Vagyonkezelői felelősségvállalás: A vagyonkezelői felelősségvállalás a vagyonkezelőkre terjed ki. A vagyonkezelők szoros kapcsolatban állnak a befektetések tárgyát képező vállalatokkal, és rendelkeznek a vállalatok értékeléséhez és bevonásához szükséges szervezeti felépítéssel, szakértelemmel és elemzési készségekkel, gyakran külön erre a célra létrehozott csoportokon keresztül. Az Allianz Csoport egyértelműen kommunikálja érdekeit a vagyonkezelők felé, és támogatja őket abban, hogy befektetéseiket és a felügyeleti tevékenységüket úgy hangolják össze, hogy azok a lehető legjobban képviseljék az Allianz hosszú távú érdekeit a fenntarthatósági és éghajlati témákban.

Szavazati jogok gyakorlása: Társaságunk önálló szerepvállalási politikával rendelkezik, amelyről bővebben az alábbi linken találhat információkat:

[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/alapkezeslo/alapkezeslo-dokumentumtar.html#](https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezeslo/alapkezeslo-dokumentumtar.html#)

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

Társaságunk kizárja:

(1) a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhöz köthető vállalatokat<sup>3</sup>,

(2) a szénalapú üzleti modellt alkalmazó vállalatokat<sup>4</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 kockázat, és amelyeknél a 3. pontban részletezett vállalás folyamata nem volt sikeres.

Társaságunk korlátozza:

(1) a nem hagyományos olaj- és gázkitermelést, valamint az olaj- és gázalapú üzleti modelleket alkalmazó vállalatokba való befektetéseket.

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

Az Allianz számára kiemelten fontos a globális felmelegedés mérséklése és a klímaváltozás megelőzése. Elköteleztünk 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 szén-alapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok értékpapírjait a biztosítási befektetési eszközeink közül teljes mértékben kivonjuk. A küszöbértékeket a jelenlegi 25%-ról (lásd a 2. lábjegyzetet), legkésőbb 2040-re 0%-ra csökkentjük.
- Korlátozzuk a nem hagyományos olaj- és gázkitermelést, valamint az olaj- és gázalapú üzleti modelleket alkalmazó vállalatokba történő befektetéseket.<sup>5</sup>

<sup>3</sup> A nukleáris fegyverek elterjedésének megakadályozásáról szóló szerződésen (Treaty on the Non-Proliferation of Nuclear Weapons) kívül nukleáris fegyverprogramokban részt vevő vállalatok és a következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogsági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerokról (kazettás lőszer / bombák); Biológiai és Toxinfegyverek Egyezmény (biológiai fegyverek); vegyifegyverekről szóló egyezmény (vegyifegyverek).

<sup>4</sup> Olyan cégek, amelyek bevételeik 25% -át (2023. január 1-étől) vagy annál többet nyernek kőszénbányászatból;

Olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk 25 %-át (2023. január 1-étől) vagy annál többet termikus szénből nyerik, és / vagy több mint 0,3 gigawatt (GW) mennyiségű termikus szén-kapacitásnövelést terveznek; további részleteket lásd [itt](#).

<sup>5</sup> További információk: [Allianz statement on oil sands business models](#) és [Statement on oil and gas business models](#).

- Az Allianz az ENSZ által létrehozott Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetség (Net-Zero Asset Owner Alliance, NZAOA) alapító tagja és elkötelezte magát amellett, hogy a saját eszközportfóliója teljesítse azt 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 befektetésekhöz kapcsolódó üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának mértéke 25%-kal csökkenjen 2019-hez képest. Ezen túlmenően, az ingatlan befektetések 2025-re – a Párizsi Megállapodásban, azaz az ENSZ éghajlatváltozási keretegyezményében célkitűzéseként meghatározott – 1,5°C-os forgatókönyvvel összhangba kerülnek.

## **6. Éghajlat változási stressztesztek és forgatókönyv-elemzés:**

Az Allianz Csoport biztosítási és befektetési stratégiájának szerves részét képezik az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontok (különösen az átállási és a fizikai kockázatok tekintetében). Az Allianz Csoport különböző kvantitatív és kvalitatív megközelítéseket alkalmaz az éghajlati stresszteszteknel és forgatókönyv-elemzéseknél, ahol figyelembe veszi az éghajlatváltozás hosszú időhorizontját és a jövőbeli éghajlati és gazdasági fejlődés nagyfokú bizonytalanságát. Az Allianz Csoport érzékenységi és forgatókönyv-elemzéseket a 2050-ig terjedő időszakra terjedően végez, beleértve az előre tervezett vagy nem tervezett átállási, valamint az átmenet nélküli, fokozott fizikai kockázati szintekkel járó forgatókönyveket is.

Társaságunk részt vesz a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási termékekhez kapcsolódó alapok kiválasztásában. Ezeknél a termékeknel, 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 nyilatkozatot, vagy saját ESG-politikával rendelkezzen.

Az ESG kockázatoknak a befektetési döntésekben történő Allianz általi kezeléséről bővebb információt az alábbi honlapokon találhat:  
[Allianz Group Sustainability Report 2022](#) és [Allianz Sustainability Integration Framework](#).

A közzététel felülvizsgálata (figyelemmel az SFDR rendelet 12 cikkében foglaltakra): A jelen 3. cikk szerinti közzététel rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A legutóbbi változások a befektetési eszközök köréből kizárt eszközök felülvizsgálatával függenek össze. Ezen felül aktualizálásra kerültek a közzétételben szereplő hivatkozások.

Budapest, 2023. december 1.

# KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 4. CIKKE ALAPJÁN ÉS SFDR RTS I. MELLÉKLETE ALAPJÁN

## NYILATKOZAT A BEFEKTETÉSI DÖNTÉSEKNEK A FENNTARTHATÓSÁGI TÉNYEZŐKRE GYAKOROLT FŐBB KÁROS HATÁSAIRÓL

Pénzügyi piaci szereplő: Allianz Hungária Zrt. LEI kódja: 52990034RLKT0WSOAM90

### Összefoglaló

Az Allianz Hungária Zrt. (LEI kódja: 52990034RLKT0WSOAM90, továbbiakban: Társaságunk) befektetési döntései során figyelembe veszi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat (Principal Adverse Impact, továbbiakban: PAI) a biztosítási befektetési eszközöknél. Jelen közzététel az Allianz Hungária Zrt. fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló nyilatkozat, amely a 2022. január 1. napjától a 2022. december 31-ig tartó referencia-időszakra vonatkozik.

A főbb káros hatásokra vonatkozó jelen közzététel az Allianz Hungária Zrt. az SFDR RTS 1. melléklete 1. táblázatban megadott szempontokon túlmenően a karbonkibocsátás csökkentésére irányuló kezdeményezésekkel nem rendelkező vállalkozásokba eszközölt befektetésekre, valamint a korrupció és a megvesztegetés elleni politikára vonatkozó, Társaságunk rendelkezésére álló legfontosabb adatokat mutatja be.

*A főbb káros hatás (PAI - Principal Adverse Impact) fogalmát a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló uniós rendelet (SFDR) szabályozástechnikai standardjai írják le: "A főbb káros hatások a befektetési döntéseknek a környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt negatív hatásai".*

### Nyilatkozat az alkalmazási köréről

Tekintettel az SFDR alkalmazási körére, amely a "biztosítási alapú befektetési termékeket forgalmazó biztosítókra" terjed ki, de nem foglalja magában a nem-életbiztosítókat, a jelen közzététel nem vonatkozik az Allianz Hungária Zrt. nem-életbiztosítási ágazatára.

Az SFDR 4. cikke szerinti alábbi közzététel az Allianz Hungária Zrt. saját tulajdonú befektetéseire vonatkozik. A saját tulajdonú befektetések magukban foglalják az összes biztosítási befektetési eszközt, kivéve azokat az eszközöket, amelyekre vonatkozóan a befektetési döntést az ügyfél hozza meg<sup>6</sup>. Míg az Allianz Hungária Zrt. részt vesz a befektetési egységekhez

<sup>6</sup> Felhívjuk figyelmét, hogy a saját vagyona vonatkozó szabályok nem vonatkoznak, nem terjednek ki a befektetési egységekhez kötött biztosítási termékek alapjául szolgáló mögöttes befektetésekre vonatkozó befektetési döntésekre.



---

kötött biztosítási termékek mögötti eszközalapok kiválasztási folyamatában, az ügyfél egy adott termékre vonatkozó befektetési döntést hoz meg, és így kifejezetten vagy implicit módon választja ki azokat az eszközalapokat, amelyekbe befektet, azokat nem az Allianz Hungária Zrt. határozza meg. Erre tekintettel a közzététel nem vonatkozik a biztosítási alapú befektetési termékeknek minősülő befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékek mögötti befektetési eszközökre.

Az Allianz Hungária Zrt. figyelembe veszi befektetési döntéseinek a biztosítási befektetési eszközökre gyakorolt főbb káros hatásait. Az Allianz Csoport rendelkezik olyan megbízható, a belső szabályozási rendszerben definiált keretrendszerrel<sup>7</sup>, amely alkalmas e hatások azonosítására és értékelésére. A fenntarthatóság szempontjából főbb káros hatások körébe tartoznak, például az üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátása, a biológiai sokféleség csökkenése, a vízbe történő kibocsátások, a veszélyes hulladékok és a mérgező anyagok kibocsátása és kezelése, az emberi jogok megsértése, az egészség és biztonság, a káros társadalmi hatások, a vesztegetés és a korrupció. A főbb káros hatásokat az Allianz Csoport különböző módszerekkel veszi figyelembe, például kizárások, részletes befektetési iránymutatások, rövid és hosszú távú célok és szerep- és kötelezettségvállalások révén. Annak érdekében, hogy az Allianz Csoport a főbb káros hatásokat azonosítsa és értékelje, több mutatót is figyelembe vesz, attól függően, hogy ezek mennyire lényegesek az adott befektetés esetén. Ezen túlmenően az Allianz Csoport több olyan stratégiai kezdeményezéssel kapcsolatban is kötelezettséget vállalt, amelyek többek között az éghajlatváltozással kapcsolatosak, és erősítik a lehetséges káros hatások mérséklésére irányuló erőfeszítéseket.

---

## A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások ismertetése

### Általános magyarázó megjegyzések

A befektetést befogadó vállalkozás PAI mutatói esetében: az egymillió euró befektetésre jutó százalékos arány vagy befektetési allokáció az Allianz Hungária Zrt. tulajdonában lévő teljes tulajdonosi befektetés alapján kerül kiszámításra (a befektetési egységekhez kötött befektetések nélkül), ahol a nevező magában foglalja a pénzeszközöket és a pénzeszköz-egyenértékű befektetéseket, valamint a származtatott termékeket is. A számítási logika célja, hogy az alábbi táblázatban szereplő számadatokat összhangba hozza a fenntartható befektetésekre és az uniós Taxonómiához igazodó befektetésekre vonatkozó közzétételeinkkel, amelyeket szintén részesedésként közlünk a teljes tulajdonosi befektetés alapján piaci értéken. A számítási megközelítés szintén arra törekszik, hogy lehetővé tegye az ügyfelek számára, hogy jobban összehasonlítsák a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt és közzétett főbb káros hatásokat, összhangban az SFDR RTS 7. cikk szerinti jelentésével.

A PAI mutatók kiszámítása a 2022. március 31-i, június 30-i, szeptember 30-i és a december 31-i hatások átlagának alapul vételével történik. A számításhoz az egyes negyedévek végén rendelkezésre álló legfrissebb PAI adatokat használjuk, hogy megfelelően tükrözzük a befektetési döntéshozatal során rendelkezésre álló fenntarthatósági adatokat. Az Allianz Csoport 2022-es adatokról szóló első jelentéshez 2023. májusában részleges vállalati adatfrissítést kapott az adatszolgáltatóitól. Ezek alapján az adatok frissítésre kerültek, hogy elkerüljük az elavult adatok alkalmazásából származó hibákat. Az adatszolgáltatókkal való együttműködés ellenére a legtöbb mennyiségi adat esetében legalább egy év késés áll fenn. A PAI értékelése egész évben folyamatosan történik, beleértve az új befektetések átvilágítását is. A PAI-jelentések esetében a szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett (továbbiakban: nem jegyzett) befektetésekre vonatkozó PAI-adatok statikus jellege miatt az adatfrissítéseket a legtöbb esetben évente biztosítják maguk a szabályozott piacon nem jegyzett társaságok. Az Allianz Csoport folyamatos egyeztetéseket folytat vagyongazdálkodásával, valamint adatszolgáltatóival az adathiányok kezelése és a lehetséges káros hatások szélesebb körű megértése érdekében.

---

<sup>7</sup> Kérjük, vegye figyelembe, hogy ez nem terjed ki a befektetési egységekhez kötött termékek mögöttes befektetéseivel kapcsolatos befektetési döntésekre, mivel azokat az ügyfél, nem pedig a biztosító hozza meg.

Habár a szabályozástechnikai standardok az év végi záró „pénzeszközöket is tartalmazó vállalozási érték”<sup>8</sup> angolul: Enterprise Value Including Cash, rövidítve és a továbbiakban EVIC) használatát javasolják, az allokációs megközelítésen alapuló mérőszámok kiszámításánál az EVIC értéke negyedévente újraszámításra kerül a negyedév végi záró részvényárfolyamokkal, így a nevező (EVIC) összhangban lesz a számlálóval (a befektetés aktuális értéke a befektetést befogadó vállalkozásban). Mivel az EVIC értékében az összes adósság könyv szerinti értékén alapul, az allokációs megközelítés PAI-mérőszámai esetében a befektetést befogadó vállalatokba történő hitelviszonyt megtestesítő befektetéseinknél is a névértékét használjuk. Az EVIC különböző részei (úgy mint: törzsrészvények piaci tőkeértéke, elsőbbségi részvények piaci tőkeértéke, összes adósság könyv szerinti értéke, ellenőrzésre nem jogosító részesedés könyv szerinti értéke) a Refinitiv Eikon adatbázisából származnak. Amennyiben ezek nem állnak rendelkezésre a Refinitivből, akkor a számításokhoz az MSCI EVIC adatai, amennyiben azok sem elérhetők, akkor az MSCI vállalati piaci tőkeérték adatai kerültek felhasználásra.

A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók					
Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérőszám	Hatás 2022-ben	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referencia-időszakra kitűzött célok	
<b>ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK</b>					
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	1,34 ezer tonna CO <sub>2</sub> e	A portfóliónkban lévő befektetések saját kibocsátása során, az adott vállalat ÜHG-kibocsátásának hányadosa a vállalat a Biztosító által tulajdonolt részéhez viszonyítva kerül kiszámításra. Ezt a vállalatban való kitettségnk (részvény vagy kötvény) és a vállalat teljes vállalozási értékének hányadosa határozza meg, megszorozva a vállalat teljes kibocsátásával. Az összkibocsátás a portfóliónkban lévő összes tulajdonolt kibocsátás összege, szén-dioxid-egyenértékben (CO <sub>2</sub> e) kifejezve. A befektetett millió	Az Allianz Csoport kötelezettséget vállal arra, hogy saját befektetési portfóliója 2050-ig elérje a zéró emissziót. Az ENSZ által létrehozott Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) alapító tagjaként ambiciózus klímaselemleges stratégiák mellett foglal állást. Az NZAOA ajánlásaival összhangban, és négy részből álló megközelítést alkalmaz célmeghatározása során, hogy minden lényeges szempont figyelembevételre kerüljön, beleértve a köztes klímaselemleges célokat is:  1. Mennyiségi részportfólió-célkitűzések:  Az Allianz Csoport mennyiségi kibocsátás-csökkentési célokat határoz
		2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	0,16 ezer tonna CO <sub>2</sub> e		
		3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	10,94 ezer tonna CO <sub>2</sub> e		
		ÜHG-összkibocsátás	12,44 ezer tonna CO <sub>2</sub> e		
	2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom	112,16 tonna CO <sub>2</sub> e / millió EUR befektetésben		
	3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	1218,33 tonna CO <sub>2</sub> e / millió EUR bevételben		

<sup>8</sup> Pénzeszközöket is tartalmazó vállalozási érték”: a törzsrészvények piaci tőkeértékének, az elsőbbségi részvények piaci tőkeértékének, valamint az összes adósság és ellenőrzésre nem jogosító részesedés könyv szerinti értékének összege a pénzügyi év végén, a pénzeszközök vagy pénzeszköz-egyenértékesek levonása nélkül.

				<p>EUR-ra vetített karbonlábnyom esetében a teljes ÜHG-kibocsátást elosztjuk az összes saját befektetésünk aktuális értékével (millió EUR).</p> <p>A számítás során használt pénzügyi adatok és kibocsátási adatok között általában legalább egy év időeltolódás van. Az 1. és 2. körbe tartozó kibocsátások számításánál az Allianz több adatforrást, publikált és becsült adatokat használ. Az adatszolgáltatóktól származó becsült adatok mellett a NACE-ágazatokon alapuló ágazati átlagok is alkalmazásra kerülnek. (A módszertanról és a folyamatról további részletek <a href="#">here</a>. - található.) A 3. körbe tartozó kibocsátási adatok kizárólag adatszolgáltatóktól és publikált adatokból származnak; becsült adatokat módszertani és adatminőségi aggályok miatt nem kerülnek figyelembe vételre.</p> <p>A karbonlábnyom számítási folyamatban a zöld kötvények külön esetet képeznek. A zöld kötvények olyan kötvények, amelyekkel a kibocsátó</p>	<p>meg azon eszközosztályok esetében, ahol jegyzett részvény és vállalati kötvény tulajdonos. Ezekre az eszközosztályokra vonatkozóan az adatok nagyrészt rendelkezésre állnak, és a módszertanok a legfejlettebbek. A zéró emissziós cél elérésének első mérföldköveként 2025-re a részvények és vállalati kötvények esetében az 1 +2 körbe tartozó ÜHG-kibocsátást 25%-kal kívánjuk csökkenteni 2019-hez képest. Ezen túlmenően az Allianz célokat tűzött ki az alapok (részvények) és a magánadósság-befektetések, például a magántőkealapok számára. Az alapokra és a magánadósság-befektetésekre vonatkozó megközelítés szempontjai:</p> <p>a. Átláthatóság: Kifejezett célként a karbonlábnyomról való jelentéstétel</p> <p>b. Új befektetések: A zéró emissziós célértékek fokozatos bevezetése</p> <p>c. Meglévő eszközök: szerepvállalási megközelítés</p> <p>Az adatok összehasonlíthatóságával, lefedettségével, átláthatóságával és megbízhatóságával kapcsolatos problémák miatt nem kerülnek meghatározásra mennyiségi csökkentési célok a 3. körbe tartozó kibocsátásokra vonatkozóan. Az Allianz Csoport szoroson figyelemmel kíséri a 3. körbe tartozó kibocsátások közzétételét az ágazatokban; illetve folyamatban van egy módszertani megközelítés</p>
--	--	--	--	--	--

				<p>kizárólag olyan projektek finanszíroz, amelyek környezeti hatása pozitív: például a megújuló energiaforrások vagy a zöld épületek további fejlesztésének finanszírozása. Az ilyen kötvényekbe történő befektetés ösztönzése érdekében egy százalékos tényezőt (jelenleg 10%) alkalmazunk a zöld kötvények saját kibocsátásának kiszámításakor. Ez általában konzervatív megközelítés, és addig alkalmazzuk, amíg a zöld kötvények finanszírozott kibocsátása nem áll rendelkezésre adatszolgáltatóinktól. A zöld kötvényeket az adatszolgáltatóinktól kapott információk alapján azonosítjuk.</p> <p>Az 1. és 2. körbe tartozó kibocsátásokhoz kapcsolódó karbonlábnyom adatok és módszertan az Allianz Group éves jelentésben való közzététel miatt kellően alátámasztott.</p> <p>A közzelt adatok a következő, a befektetések tárgyát képező vállalatokba történő saját befektetéseink lefedettségi adatain alapulnak:</p>	<p>kidolgozása az NZAOA külön erre a célra létrehozott munkacsoportjain belül.</p> <p>2. Ágazati célok:</p> <p>Az Allianz Csoport két magas kibocsátású ágazatra összpontosít, nevezetesen az olaj- és gáziparra, valamint a közművekre. Az ágazati célok meghatározása lehetővé teszi a portfólió teljes kibocsátáscsökkentése és az ágazati hatékonyságnövekedés közötti kapcsolat erősítését. A célmeghatározás következő lépéseinek részeként az Allianz új iránymutatását tükröző olaj- és gázipari vállalatokra vonatkozó célokat tervez: Az Allianz saját 3. körbe tartozó célkitűzéseivel hasonlóan az olaj- és gáziparnak is felelőssége van a 3. körbe tartozó kibocsátások csökkentésében, amelyek főként az olaj és gáz elégetéséből származnak. A legtöbb vállalat még nem tűzött ki 3. körbe tartozó célokat, ami megnehezíti az előrehaladás nyomon követését. A legnagyobb szénhidrogén-kitermeléssel rendelkező (azaz 2020-ban 60 millió hordó kőolaj-egyenérték feletti kitermeléssel rendelkező) vállalatoktól az Allianz Csoport azt várja, hogy 2025. januárjáig kötelezzék el magukat amellyel, hogy 2050-re a teljes értékláncukban karbonsemleges üvegházhatásúgáz-kibocsátást érnek el.</p>
--	--	--	--	---	--



				<p>1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás:</p> <p>2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás:</p> <p>3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás:</p> <p>Összes ÜHG-kibocsátás:</p> <p>Karbonlábnyom:</p>	<p>3. Szerepvállalási célok: Az Allianz Csoport szerint a szerepvállalás az egyik legfontosabb mechanizmus, amellyel az eszköztulajdonosok hozzájárulhatnak a klímasemleges gazdaságra való átálláshoz. Szerepvállalási célkitűzések a részportfólió- és ágazati célkitűzéseinkkel együtt kerül meghatározásra.</p> <p>Jegyzett részvények esetén az Allianz Csoport minden vagyongazdálkodójától megköveteli, hogy megfeleljen az NZAOA szavazati jogok gyakorlásáról szóló dokumentum előírásainak. 2022-ben, immár második alkalommal, az Allianz elvégezte a legnagyobb, tőzsdei részvényeket kezelő vagyongazdálkodók szavazati politikájának éves felülvizsgálatát, és összehasonlította azokat a szavazati jogok gyakorlásával kapcsolatos elvárásokat tartalmazó dokumentummal. Az Allianz Csoport aktívan együttműködik azokkal a vagyongazdálkodókkal, akik rosszul teljesítenek, és egyértelmű elvárásokat fogalmaz meg számukra. A 2021-es felülvizsgálatban legrosszabbul teljesítő két vagyongazdálkodó 2022-ben jelentősen javította a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó politikáját.</p> <p>4. Az átállás finanszírozása:</p>
--	--	--	--	---	--

					<p>Az Allianz Csoport olyan gazdasági tevékenységekbe történő befektetéseket céloz meg, amelyek hozzájárulnak az éghajlatváltozás mérsékléséhez és olyan megoldásokhoz, amelyek pozitívan hatnak az éghajlatra, mint például az erdészet, a hidrogén, a célzott átmenetfinanszírozási alapok és a vegyes finanszírozás területén az IFC-vel együtt a feltörekvő piaci, Párizsi Megállapodáshoz igazodó infrastrukturális projektek.</p> <p>A nem jegyzett eszközosztályokba történő befektetési tranzakciókra a nem jegyzett eszközökre vonatkozó ESG-iránymutatások és a referálási folyamat vonatkozik, lásd a "A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt fő káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák leírása" című részt.</p>
4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	1,57%	A portfóliónk fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések arányának kiszámításához a fosszilis tüzelőanyagokkal kapcsolatos tevékenységekben (beleértve a kőolajtermékek, földgáz, termikus és kohászati szén kitermelését, feldolgozását, tárolását és szállítását) részt vevő vállalatokban lévő összes kitettség összegét	Az Allianz Csoport karbonsemlegességére irányuló kötelezettségvállalása részeként korlátozza a befektetéseket bizonyos energia ágazatokban és kibocsátókban. A megújuló energiára való tiszta átállás felgyorsítása érdekében mentesíti ezen korlátozások alól a megújuló és alacsony szén-dioxid-kibocsátású energiaforrásokba történő közvetlen/projektbefektetéseket (amelyeket a bevételek egyértelműen meghatározott és jól szabályozott felhasználása határoz meg). Ez	

				<p>osztjuk a saját befektetéseinkkel (piaci értékben, euróban). Lásd a fenti általános magyarázó megjegyzéseket.</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyonkezelőkkel és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése és a káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>lehetővé teszi, hogy az Allianz Csoport megkeressen és együttműködjön más vállalatokkal, így több megújuló/alacsony szén-dioxid-kibocsátású projekt jöhet létre. A mentesség kiterjed a nem-fosszilis energiatárolási technológiákra és a kék hidrogénre is (azzal a feltétellel, hogy az adott projekt életciklus-kibocsátása hasonló a zöld hidrogénéhez, amit igazolni is kell). Hasonlóképpen, egyedi értékelés alapján kaphat mentességet befektetés olyan vállalkozásba, amely rendelkezik hiteles és nyilvános stratégiával, amely a globális felmelegedés 1,5°C-os korlátozásra irányuló tudományos célokkal összeegyeztethető (a célok és a teljesítmény értékelése szükséges független, harmadik fél által). Egy új szénalapú üzleti tevékenységet tervező/építő vállalat nem igazodik az 1,5°C-os célkitűzéshez. A fentiekben meghatározott megújuló/alacsony szén-dioxid-kibocsátású energiára vonatkozó kvótákat ez nem érinti. A mentességekhez az Allianz Group szabályzataiban (Allianz Standard for Reputational Risks and Issues Management és az Allianz ESG Integration Framework) előírtak szerint fenntarthatósági szempontokat is figyelembe vevő előzetes átvilágítás szükséges.</p> <p>A szénalapú üzleti modellek kizárása :</p>
--	--	--	--	---	---

					<p>o olyan vállalatok, amelyek bevételeik legalább 25%-át termikus szén bányászatából nyerik;</p> <p>o olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk legalább 25%-át termikus szénből nyerik.</p> <p>o és/vagy 0,3 gigawattnál (GW) nagyobb termikus szénkapacitásbővítést terveznek;</p> <p>o Az Allianz Csoport folyamatosan szigorítja küszöbértékeket, hogy legkésőbb 2040-ig teljesen kivonja a szénalapú üzleti modelleket a biztosítási befektetési eszközeiből. További részletekért lásd itt.</p> <p>Olajhomok-alapú vállalkozások kizárása:</p> <p>o Nincs finanszírozás azon vállalatok számára, amelyeknek az összes üzletágban 20%-nál több bevéte­lük származik olajhomokból (20%-nál több, 2024. december 31-től 10%).</p> <p>Az Allianz Csoport olaj- és gázipari politikájában meghatározott projektek korlátozott finanszírozása. Ezek mind az új, mind a meglévő projektekre/műveletekre vonatkoznak. A politikát a Csoport 2025-ben tovább szigorítja. Nem finanszírozható:</p> <p>o új olaj- és új gázmezők feltárása és fejlesztése (upstream)</p> <p>o olajhoz kapcsolódó új midstream infrastruktúra építése,</p> <p>o új olajerőművek építése</p>
--	--	--	--	--	--



					<p>o Északi-sarkvidékhez (az AMAP meghatározása szerint, kivéve a norvég területeket) és az Antarktiszhoz kapcsolódó szénmeddő metán, extra nehézőlaj és olajhomok, valamint az ultramélytengeri tevékenységek.</p> <p>Iparági szintű szerepvállalás: az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés támogatása érdekében az Allianz Csoport ágazati szinten is aktív. A 2024. év végére kitűzött időközi céljai a két legnagyobb kibocsátású iparágra összpontosítanak: Közművek, valamint az olaj- és gázipar. Ez magában foglalja a vállalatokkal való együttműködést annak érdekében, hogy 2050-ig zéró-emissziós célokat határozzanak meg az 1. és 2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás tekintetében. Cél, hogy az Allianz saját portfólióiban lévő olaj- és gáz-ágazatban működő vállalatok legalább 50 százaléka kitűzze ezeket a célokat 2025-re. Az Allianz Csoport növelni kívánja részvételét az olyan együttműködési szerepvállalásokban, mint a CA100+, és az NZAOA tagjaként ösztönözni fogja az ágazati és vagyonkezelői szerepvállalást.</p>
	5. A nem megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya	A befektetést befogadó vállalkozások nem megújuló energiaforrásokból származó nem megújuló energiafogyasztásának és nem megújuló	43,15%	A portfóliónk nem megújuló energiafogyasztás és -termelés súlyozott arányának kiszámításához a befektetést befogadó vállalatok súlyát megszorozzuk az egyes	Az Allianz Csoport korlátozza a szén- és olajhomok alapú üzleti modellekhez, valamint az olaj- és gáziparhoz kapcsolódó bizonyos ágazatokba és kibocsátókba történő befektetéseket. További részletért kérjük, tekintse meg a

		<p>energiatermelésének aránya a megújuló energiaforrásokhoz képest, az összes energiaforrás százalékában kifejezve</p>		<p>befektetést befogadó vállalkozások nem megújuló energiaforrásokból származó nem megújuló energiafogyasztásának és nem megújuló energiatermelésének arányával. Az egyes vállalatok súlyát a piaci értéken, euróban kifejezett kitettség és a befektetést befogadó vállalat befektetési portfóliójának hányadosa határozza meg. A számításhoz csak azok a vállalatok kerülnek figyelembevételre, amelyekről fellelhetők adatok, hogy elkerüljük a hiányzó adatokra vonatkozó "valódi nullák" feltételezését.</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyionkezelőkkel és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>4. pont alatt hozott intézkedéseket. A megújuló és alacsony szén-dioxid-kibocsátású energiaforrásokba történő közvetlen/projektbefektetésekkel kapcsolatos szerepvállalási erőfeszítések és mentességek kombinálásával a nem megújuló energiatermelés arányának javítására törekszik.</p> <p>A karbonsemleges gazdaságra vonatkozó szerepvállalás másik fontos pillére a zéró emissziós gazdaságra vonatkozó befektetési stratégiák. Növekszik az Allianz Csoport globális portfóliója, amely éghajlatbarát megoldásokat támogat, beleértve a megújuló energiába, az energetikai innovációkba való befektetést és a zéró emissziós gazdaságra való áttérés elősegítését. Az Allianz csoportszinten a Nemzetközi Megújulóenergia-ügynökség (IRENA) előrejelzéseivel összhangban évente 5,85 százalékkal kívánja növelni a megújuló energiaforrásokban való kitettséget.</p>
--	--	--	--	--	---

	6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, nagy éghajlati hatású ágazatonként	A —MEZŐGAZDASÁG, ERDŐGAZDÁLKODÁS, HALÁSZAT GWh / millió EUR bevételben	<p>A portfóliónk súlyozott átlagos energiafogyasztásának kiszámításához a befektetést befogadó vállalkozások millió EUR bevételére vetített GWh-ban kifejezett súlyát megszorozzuk az egyes befektetést befogadó vállalkozások millió EUR bevételre vetített GWh-ban kifejezett energiafogyasztásával. Az egyes vállalatok súlyát az EUR piaci értékben kifejezett kitettség és a befektetés tárgyát képező vállalatok befektetési portfóliójának hányadosa határozza meg. A számításhoz csak azok a vállalatok kerülnek figyelembevételre, amelyekről fellelhetőek adatok, hogy elkerüljük a hiányzó adatokra vonatkozó "valódi nullák" feltételezését.</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyongazdálkodókkal és adatszolgáltatókkal az adataik megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a</p>
			B —BÁNYÁSZAT, KŐFEJTÉS GWh / millió EUR bevételben	
			C —FELDOLGOZÓIPAR 1,94 GWh / millió EUR bevételben	
			D — VILLAMOSENERGIA-, GÁZ-, GŐZELLÁTÁS, LÉGKONDITIONÁLÁS GWh / millió EUR bevételben	
			E — VÍZELLÁTÁS; SZENNYVÍZ GYŰJTÉSE, KEZELÉSE, HULLADÉKGAZDÁLKODÁS, SZENNYEZŐDÉSMENTESÍTÉS GWh / millió EUR bevételben	
			F — ÉPÍTŐIPAR GWh / millió EUR bevételben	
			G — KERESKEDELEM, GÉPJÁRMŰJAVÍTÁS GWh / millió EUR bevételben	
			H — SZÁLLÍTÁS, RAKTÁROZÁS GWh / millió EUR bevételben	
			L — INGATLANÜGYEK GWh / millió EUR bevételben	

				befektetés tárgyát képező vállalatoknál.	
Biológiai sokféleség	7. A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek	Olyan, a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében található telephelyekkel/műveletekkel rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya, ahol a befektetést befogadó vállalkozások tevékenysége negatív hatást gyakorol ezekre a területekre	0,00	<p>A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységeket folytató vállalkozásokba történő befektetések portfólióinkban való részesedésének kiszámításához kiszámítjuk az olyan vállalatokba történő összes kitétség összegét, amelyek a jelentések szerint a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében működnek, és amelyek tevékenysége súlyos vagy nagyon súlyos káros környezeti hatással jár, osztva a saját befektetéseinkkel (piaci értéken kifejezve).</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyongazdálkodókkal és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>Szerepvállalás a kiválasztott befektetést befogadó vállalatoknál: 2021-ben az Allianz Csoport kiterjesztette az ESG befektetések működési szabályzatát a portfóliójában szereplő azon tőzsdén jegyzett kibocsátókra, amelyek a biológiai sokféleség és földhasználatához kapcsolódó szempontok alapján a megállapított küszöbérték alatt vannak. Az Allianz Csoport célja, hogy növelje a kétoldalú szerepvállalási tevékenységét. További részletekért lásd a szerepvállalási politikákról szóló részt.</p> <p>A nem jegyzett eszközosztályokba történő befektetési tranzakciókat a nem jegyzett eszközökre vonatkozó "ESG-irányelvek és folyamatok" szabályozza, lásd a "A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására vonatkozó politikák leírása" című részt.</p>

Víz	8. Vízbe történő kibocsátások	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	0,0049 tonna / millió EUR befektetésben	<p>A vízbe történő kibocsátásának tonnáját úgy számítjuk ki, hogy kiszámítjuk az adott vállalat vízbe történő kibocsátásának hányadosát a vállalat általunk "birtokolt" mennyiségéhez viszonyítva. Ezt a vállalatban való kitettségnünk (részvény vagy kötvény) és a vállalat teljes vállalati értékének hányadosa határozza meg, megszorozva a vállalat teljes kibocsátásával. A befektetett millió EUR-ra vetített vízkibocsátási lábnyomunkat úgy számoljuk ki, hogy a tulajdonunkban lévő összes kibocsátást elosztjuk a saját befektetéseinkkel (EUR piaci értékben).</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyongazdálkodókkal és adatszolgáltatókkal az adataik megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt szám adatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő szám adatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>Szerepvállalás a kiválasztott befektetést befogadó vállalatoknál: 2021-ben az Allianz Csoport kiterjesztette az ESG befektetések működési szabályzatát a portfóliójában szereplő azon tőzsdén jegyzett kibocsátókra, amelyek a veszélyes hulladék kibocsátáshoz kapcsolódó szempontok alapján a megállapított küszöbérték alatt vannak. Az Allianz Csoport célja, hogy növelje a kétoldalú szerepvállalási tevékenységét. További részletekért lásd a szerepvállalási politikákról szóló részt.</p> <p>A nem jegyzett eszközosztályokba történő befektetési tranzakciókat a nem jegyzett eszközökre vonatkozó "ESG-irányelvek és folyamatok" szabályozza, lásd a "A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására vonatkozó politikák leírása" című részt.</p>
-----	-------------------------------	--	---	--	--

Hulladékok	9. A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett veszélyeshulladék- és radioaktív hulladék-kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	0,21 tonna / millió EUR befektetésben	<p>Egy befektetés által előidézett, tulajdonunkban lévő veszélyes hulladék és radioaktív hulladék kibocsátások tonnáját úgy számítjuk ki, hogy kiszámítjuk az adott vállalat kibocsátásának hányadosát a vállalat általunk "tulajdonolt" mennyiségéhez viszonyítva. Ezt a vállalatban való kitettségünk (részvény vagy kötvény) és a vállalat teljes vállalati értékének hányadosa határozza meg, megszorozva a vállalat teljes kibocsátásával. A befektetett millió EUR-ra vetített hulladékkibocsátási lábnyomunkat úgy számítjuk ki, hogy a teljes tulajdonolt kibocsátást elosztjuk a teljes saját befektetéseinkkel (EUR piaci értékben).</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyongazdálkodókkal és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>Szerepvállalás a kiválasztott befektetést befogadó vállalatoknál: 2021-ben az Allianz Csoport kiterjesztette az ESG befektetések működési szabályzatát a portfóliójában szereplő azon tőzsdén jegyzett kibocsátókra, amelyek a veszélyes hulladék kibocsátáshoz kapcsolódó szempontok alapján a megállapított küszöbérték alatt vannak. Az Allianz célja, hogy növelje a kétoldalú szerepvállalási tevékenységét. További részletekért lásd a szerepvállalási politikákról szóló részt.</p> <p>A nem jegyzett eszközosztályokba történő befektetési tranzakciókat a nem jegyzett eszközökre vonatkozó "ESG-irányelvek és folyamatok" szabályozza, lásd a "A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására vonatkozó politikák leírása" című részt.</p>
------------	---	--	---------------------------------------	--	--

A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE  
VONATKOZÓ MUTATÓK

Társadalmi és munkavállalói kérdések	10. Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése	Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	0,0000%	<p>Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések arányának meghatározásakor, kiszámítjuk az UN GC alapelveinek nem megfelelőnek minősített vállalatokban lévő összes kiterjesztés összegét, ezt osztjuk a saját befektetéseink piaci értéken, euróban kifejezett összegével.</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyongazdálkodókkal és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>Szerepvállalás a kiválasztott befektetést befogadó vállalatoknál: 2021-ben az Allianz Csoport kiterjesztette az ESG befektetések működési szabályzatát a portfóliójában szereplő azon tőzsdén jegyzett kibocsátókra, amelyeknél a főbb káros hatás mutatók jelzik, hogy az ENSZ Globális Megállapodása elveit, az emberi jogokat, a munkajogokat és a vállalatirányítási elveket nem tartják be / megsértik. Az Allianz célja, hogy növelje a kétoldalú szerepvállalási tevékenységét. További részletekért lásd a szerepvállalási politikákról szóló részt.</p> <p>Hasonlóképpen, az Allianz Csoport 2011 óta tagja a PRI-nek, ami hangsúlyozza hosszú távú elkötelezettségét, hogy befektetés tárgyát képező vállalatokkal együttműködjön a környezetvédelem, az emberi és munkajogok érvényesítése és a helyes vállalatirányítási gyakorlatok előmozdítása érdekében. Ezen túlmenően az Allianz Csoport elkötelezett az Advance, a PRI emberi jogokkal kapcsolatos együttműködési kezdeményezése mellett.</p> <p>A nem jegyzett eszközosztályokba történő befektetési tranzakciókat a nem jegyzett eszközökre vonatkozó "ESG-</p>
	11. Az ENSZ Globális Megállapodása elvei	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt	2,20%	A "Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt	



	<p>és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvi betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok hiánya</p>	<p>azon befektetések aránya, amelyeknél nem biztosított az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követése vagy nem alkalmaznak az ENSZ Globális Megállapodása elvei vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvi megsértésével összefüggő panaszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat</p>		<p>azon befektetések aránya, amelyeknél nem biztosított az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követése vagy nem alkalmaznak az ENSZ Globális Megállapodása elvei vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvi megsértésével összefüggő panaszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat" meghatározásakor kiszámítjuk az olyan vállalatokban lévő összes kitettség összegét, amelyekről megállapítottuk, hogy nem rendelkeznek az ENSZ Globális Megállapodás elveinek vagy a multinacionális vállalatokra vonatkozó OECD-iránymutatásoknak való megfelelést ellenőrző politikákkal vagy panaszkezelési/megfelelési mechanizmusokkal, ezt osztva a saját befektetéseink piaci értéken, euróban kifejezett összegével.</p> <p>A mutató meghatározására az Allianz Csoport kidolgozott egy olyan módszert, amely</p>	<p>irányelvek és folyamatok" szabályozza, lásd a "A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására vonatkozó politikák leírása" című részt.</p>
--	---	---	--	---	---

				<p>több adatforrást kapcsol össze: a befektetést befogadó vállalkozások UNGC aláíró státusza; a befektetést befogadó vállalat beszámolója az OECD iránymutatásainak betartásáról; a befektetést befogadó vállalat rendelkezik-e munkaügyi átvilágítási politikával (ILO)], korrupció- és megvesztegetés-ellenes politikával (ENSZ korrupció elleni egyezmény), és olyan meghatározott folyamatokkal, kitűzött célokkal és eredményekkel, amelyek alkalmasak az emberi jogi politikája hatékonyságának nyomon követésére.</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyonkezelőkkel és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	
--	--	--	--	--	--

	12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál	15,00%	<p>A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség kiszámításánál megszorozzuk az egyes befektetést befogadó vállalatok súlyát a vállalat nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség értékével. Az egyes vállalatok súlyát a kitettség piaci értéken euróban kifejezett értékének és a befektetést befogadó vállalatok befektetési portfóliójának hányadosa határozza meg. A számításhoz csak azok a vállalatok kerülnek figyelembevételre, amelyekről fellelhető adatok, hogy elkerüljük a hiányzó adatokra vonatkozó "valódi nullák" feltételezését.</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyongazdálkodókkal és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>Az erőfeszítések ellenére az adatok hiányos elérhetősége korlátozza a főbb káros hatások, például a nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség figyelembevételének mértékét. Ezen mutató esetében megfigyelhető a tudatosság és az átláthatóság javulása; az Allianz Csoport vagyongazdálkodóitól bekéri ezen információkat. A nem megfelelő információs lefedettség, a módszertani konszenzus és a korlátozott jelentéstételi kör (brit vs. globális közzétételek) miatt cél, hogy hosszú távon a vállalatok teljes tevékenységén alapuló, összehasonlítható információkhoz lehessen hozzáférni (szemben a brit közzétételekkel). Az Allianz Csoport befektetési stratégiájában a jegyzett eszközök esetében az ESG-pontszámítási megközelítésen keresztül figyelembe veszi a "társadalmi és munkavállalói ügyek" mögöttes káros fenntarthatósági mutatót, a nem jegyzett eszközök esetében pedig a munkaerővel kapcsolatos témákat az ESG-iránymutatásokban és folyamatokban, lásd "A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására vonatkozó politikák leírása" című részt.</p>
--	--	---	--------	--	--

	<p>13. Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása</p>	<p>A befektetést befogadó vállalkozásoknál a női és férfi igazgatótanácsi tagok átlagos aránya, az összes igazgatótanácsi tag százalékában kifejezve</p>	<p>26,09%</p>	<p>Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlásának kiszámításához az egyes befektetés tárgyát képező vállalatok súlyát megszorozzuk az adott vállalat női igazgatósági tagjainak százalékos arányával. Az egyes vállalatok súlyát az EUR piaci értékben kifejezett kitettség osztva a befektetést befogadó vállalatok befektetési portfóliójával határozza meg. A számításhoz csak azok a vállalatok kerülnek figyelembevételre, amelyekről fellelhetők adatok, hogy elkerüljük a hiányzó adatokra vonatkozó "valódi nullák" feltételezését.</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyongazdálkodókkal és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>Befektetéseiben az Allianz Csoport kulcsfontosságúnak tartja a tudatosság és az átláthatóság javítását, és ennek megfelelően a nemek közötti sokszínűsége vonatkozó információkat kér be a vagyongazdálkodótól. Cél, hogy a befektetés tárgyát képező vállalatoknál a teljes portfólióinkra vonatkozóan összehasonlítható információkhoz lehessen hozzáférni. Az Allianz Csoport befektetési stratégiájában a jegyzett eszközök esetében az ESG-pontszámítási megközelítésen keresztül figyelembe veszi a "társadalmi és munkavállalói ügyek" káros fenntarthatósági mutatóit, a nem jegyzett eszközök esetében pedig a munkaerővel kapcsolatos témákat az ESG-iránymutatásokban és folyamatokban, lásd a "A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására vonatkozó politikák leírása" című részt.</p>
--	--	--	---------------	---	---

	<p>14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség</p>	<p>A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya</p>	<p>0,0000%</p>	<p>A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések arányának kiszámításához vesszük az alábbiakban ismertetett vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő vállalatokban lévő összes kitettség értékét, majd ezt osztjuk a teljes saját befektetéseinkkel (piaci értékben). Lásd a fenti általános magyarázó megjegyzéseket.</p> <p>A tiltott vagy vitatott fegyverek olyan fegyverek, amelyek a következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Ottawai Szerződés (gyalogsági aknák).</li> <li>Kazettás Lőszerokról szóló Egyezmény (kazettás lőszer/bombák).</li> <li>Biológiai és Toxinfegyver Tilalmi Egyezmény (biológiai fegyverek).</li> <li>Vegyifegyver Tilalmi egyezmény (vegyi fegyverek)</li> </ul>	<p>Befektetéseink köréből kizárjuk a vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetéseket, így kerüljük el a főbb káros hatásokat.</p>
--	---	---	----------------	---	---

Szuverénekbe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérőszám	Hatás 2022-ben	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referencia-időszakra kitűzött célok
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitása	627,73 tonna CO2 / millió GDP	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitásának kiszámításához megszorozzuk az egyes országok súlyát a portfóliónkban az adott ország teljes ÜHG-kibocsátásának GDP-hez viszonyított arányával. Az egyes országok súlyát az államadóssággal szembeni euróban kifejezett kitettség és a teljes államadósság befektetési portfóliónk hányadosa határozza meg. A kitettséget az államkötvények esetében nominális értéként határozzuk meg. Csak azokat az országokat vesszük figyelembe, amelyekről elérhető ÜHG és GDP adatok.	Az Allianz Csoport az NZAOA-val együtt dolgozik azon, hogy véglegesítse azt a módszertant, amellyel az államkötvényekre, mint eszközosztályra vonatkozóan az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésére vonatkozó célokat lehet kitűzni. Amint az NZAOA kiadja az ajánlását, az Allianz Csoport 12 hónapon belül célokat határoz meg erre az eszközosztályra. Valamennyi érdekelt félnek együtt kell fellépnie a dekarbonizáció mellett. Létfontosságú, hogy az Allianz Csoport támogassa az olyan államokat, amelyek a 1,5 °C-os célokat tűzték ki, amellyel a vállalkozásokat és az állampolgárokat megfelelően tudják korlátozni és ösztönözni, hogy ezek szerint cselekedjenek. Következésképpen az Allianz Csoport a fenntartható szuverénekre vonatkozó befektetési módszertanában a Net-Zero Tracker nem-kormányzati szervezetek (NGO - Non-Governmental Organizations) adatait használja fel azon szuverén államok azonosítására, amelyek "törvényben" vagy "politikai dokumentumokban" 2050-re nettó nulla, éghajlati vagy karbonsemleges célokkal rendelkeznek. Ezek tekintendők fenntarthatónak.

Társadalmi	16. A társadalmi jogsértés által érintett befektetést befogadó országok	A nemzetközi szerződésekben és egyezményekben, ENSZ-alapelvekben és adott esetben nemzeti jogszabályban említett szociális jogok megsértése által érintett befektetést befogadó országok száma (abszolút szám és a befektetést befogadó országok összességéhez viszonyított arány)	0	Az emberi jogok helyzetét egy adott országban az Allianz Csoport 2022-ben kidolgozott emberi jogi kockázati pontszámával vizsgáljuk. Pontozási küszöbérték alapján kerül meghatározásra, hogy a befektetés tárgyát képező országokban hány társadalmi jogsértésről számoltak be. Az ENSZ Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozata alapján (pl. szabadsághoz, egyenlőséghez, oktatáshoz való jog, kínzás tilalma stb.) az Allianz szakértői a civil szervezetek információi, valamint az Allianz saját kutatásai alapján értékelik az országok emberi jogi kockázati kitettségét.	Az Allianz Csoport korlátozza az olyan országok államkötvényeibe történő befektetéseket, amelyekkel kapcsolatban súlyos emberi jogi aggályok merülnek fel, és amelyek kezelésével jelentős problémák merülnek fel. A külső adatszolgáltatóktól származó ESG minősítések mellett az Allianz Human Rights Risk Score segítségével vizsgálja az adott ország emberi jogi helyzetét. A pontozási küszöbérték alatti szuverén kibocsátókat kizárásra kerülnek az új befektetések köréből, a meglévő befektetésekhez pedig kivonási terv kerül kidolgozásra.  További információért lásd az Allianz Csoport 2022-es vállalati fenntarthatósági jelentésének 05.5. pontjában a Nemzetközi szabványokra való hivatkozások és az Allianz Csoport emberi jogi megközelítése című fejezetet. lásd: (Allianz Group Corporate Sustainability Report 2022.)
<b>Ingatlaneszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók</b>					
<b>Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató</b>		<b>Mérszám</b>	<b>Hatás 2022-ben</b>	<b>Magyarázat</b>	<b>Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referencia-időszakra kitűzött célok</b>
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség	A fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával foglalkozó	n.a.	Az Allianz Hungária Zrt. Élet üzletága nem rendelkezik ingatlaneszközökbe eszközölt befektetéssel	Az Allianz Hungária Zrt. Élet üzletága nem rendelkezik ingatlaneszközökbe eszközölt befektetéssel



	ingatlaneszközökön keresztül	ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya				
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség	A nem energiahatékony ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya	n.a.			
További éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók						
A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre						
ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK						
Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérőszám	Hatás 2022-ben	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok		
Kibocsátások	4. A karbonkibocsátás csökkentésére irányuló kezdeményezésekkel nem rendelkező vállalkozásokba eszközölt befektetések	A Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	0,06%	A portfóliónkban a karbonkibocsátás csökkentésére irányuló kezdeményezésekkel nem rendelkező vállalkozásokba eszközölt befektetések arányának kiszámításánál az olyan vállalatokba történő összes kitettség összegét, amelyekről megállapítottuk, hogy nem rendelkeznek a Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátás-csökkentési kezdeményezéssel, osztjuk a saját befektetéseinkkel (piaci értéken, euróban). Annak megállapítására, hogy a vállalatok kezdeményezései összhangban vannak-e a	Az Allianz Csoport kötelezettséget vállal arra, hogy saját befektetési portfóliója 2050-ig elérje a zéró emissziót. Az ENSZ által létrehozott Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) alapító tagjaként ambiciózus klímaselemleges stratégiák mellett foglal állást  Az Allianz Csoport eszköztulajdonosként támogatja, ösztönzi és megköveteli a Párizsi Megállapodás 1,5°C-os célkitűzésével összhangban lévő dekarbonizációs pályára állást.  A zéró emissziós kibocsátási célértékek kitűzésére vonatkozó négy részből álló megközelítés részleteiért lásd fent 1. ÜHG-kibocsátás alatt.	

				<p>Párizsi Megállapodással, az Allianz Csoport kidolgozott egy olyan módszertant, amely harmadik fél tudományos értékelésén alapul: Science Based Targets kezdeményezés (célok) és Transition Pathway Initiative szén-dioxid- teljesítményértékelése (2050: "1,5 fok", "2 fok alatt", "Párizsi vállalatok"). A nem jegyzett befektetéssel rendelkező vállalatok befektetései esetében a vagyonkezelőktől kerülnek beszerzésre az információk.</p> <p>Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyonkezelőkkel és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>Amint azt a 4. és 5. mutatónál kifejtettük, cél, hogy az Allianz Csoport támogassa a fosszilis tüzelőanyagokról a megújuló energiára való átállást azáltal, hogy az energiával kapcsolatos kizárások alól mentesülnek azok a vállalatok, amelyek olyan hiteles és nyilvános átállási stratégiákkal rendelkeznek, amelyek igazodnak a globális felmelegedés 1,5°C-os korlátozásának tudományos pályáival, és amelyek a céljait és a teljesítményét független harmadik fél értékeli. A mentességeket a nyilvános vállalati kötelezettségvállalások és a megfelelő hosszú távú stratégia, az eszközalapú bezárási tervek és az ezekkel kapcsolatos korábbi teljesítményük, valamint a vállalati szintű ÜHG-csökkentési célok alapján kerülnek értékelésre. Jelen mutató és az Allianz Group saját PAI -mutatói számításánál használt adatforrások nagyrészt közősek, úgymint a Climate Action 100+ Net-Zero Company Benchmark, a Carbon Tracker, a Transition Pathway Initiative, a Global Coal Exit List és a Science Based Targets kezdeményezés.</p> <p>- Hivatkozás a felelős üzleti magatartási kódexek és a nemzetközileg elismert szabványok betartására Éghajlatváltozás című részben további információk található az Allianz Csoport kezdeményezéseiről és intézkedéseiről, például arról, hogy hogyan kerül bevezetésre a CA100+ Net-Zero Company Benchmark a</p>
--	--	--	--	---	--

					vállalatoknál, amelyekkel az Allianz Csoport együttműködik, és hogyan támogatja a kezdeményezés szélesebb körű elterjesztését ennek a mérési és nyomon követési eszközként.
A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó további mutatók					
A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók					
A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE VONATKOZÓ MUTATÓK					
Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérőszám	Hatás 2022-ben	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
Korrupció és vesztegetés elleni küzdelem	15. A korrupció és a megvesztegetés elleni politikák hiánya	Az Egyesült Nemzetek Korrupció elleni egyezményével összhangban álló korrupcióellenes és megvesztegetés elleni politikával nem rendelkező szervezetekbe eszközölt befektetések aránya	2,25%	A portfóliónkban a korrupció- és megvesztegetés elleni politikával nem rendelkező befektetések arányának kiszámításánál a korrupció- és megvesztegetés elleni politikával nem rendelkező, az ENSZ korrupció elleni egyezményével összhangban álló korrupcióellenes és megvesztegetés elleni politikával nem rendelkező vállalatokban lévő összes kitétség összegét osztjuk a saját befektetéseinkkel (piaci értéken, euróban). Az Allianz Csoport folyamatos tárgyalásokat folytat a vagyongazdálkodókkal és adatszolgáltatókkal az adathiányok megszüntetése	A befektetés tárgyát képező vállalatok vállalatirányítási és üzleti etikai gyakorlata a jegyzett eszközökre vonatkozó ESG-pontszámítási megközelítés egyik fő pillére, lásd a "A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák leírása" című szakaszt. Az Allianz Csoport az ESG-pontszámításban minden vállalatot értékeli üzleti etikai kérdések felügyelete és kezelése alapján, mint a csalás, a vezetői visszaélések, a korrupciós gyakorlatok, a pénzmosás vagy nem jegyzett eszközök esetében a trösztellenes jogsértések.  Ezen túlmenően a helyes vállalatirányítási gyakorlatok tekintetében súlyos kockázati

				<p>és a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése érdekében. A közölt számadatok a saját tulajdonú befektetéseinket lefedő számadatokon alapulnak a befektetés tárgyát képező vállalatoknál.</p>	<p>külsővel rendelkező vállalatok is bekerülnek az aktív tulajdonosi szerepvállalás kiválasztási folyamatába. Ha a nem megfelelő vállalatirányítási gyakorlatok három egymást követő évnél hosszabb ideig fennállnak és/vagy a szerepvállalási folyamat sikertelen volt, akkor ezek a vállalatok kizárásra kerülnek az Allianz saját portfóliójából.</p> <p>A nem jegyzett eszközosztályokba történő befektetési tranzakciókra a nem jegyzett eszközökre vonatkozó ESG-irányelvek és folyamatok vonatkoznak, amelyek magukban foglalják a megvesztegetés- és korrupcióellenes tervek/rendszerek/eljárások szűrését, lásd a "A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt fő káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák leírása" című részt.</p>
--	--	--	--	--	--

## **A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák ismertetése**

A főbb káros hatások azonosításához és értékeléséhez több mutatót is figyelembe veszünk attól függően, hogy azok mennyire lényegesek az adott befektetés szempontjából. Ezen túlmenően az Allianz Csoport számos kötelezettséget vállalt többek között az éghajlatváltozással kapcsolatos stratégiai kezdeményezésekre, amelyek megerősítik megközelítésünket a lehetséges káros hatások enyhítésére.

Az Allianz Csoport támogatja a klímasemleges gazdaságra való áttérést, üzleti szegmensei és tevékenységei tekintetében ambiciózus fenntarthatósági megközelítést alkalmaz. A pénzügyi szektor döntő szerepet játszik az alacsony szén-dioxid-kibocsátású jövő lehetővé tételében. Az ember okozta éghajlatváltozás korunk egyik legnagyobb globális kihívása és máris messzemenő negatív következményeket mutat, továbbá jelentős veszteségeket okozott a természetnek és az emberi közösségeknek, számos ember-alkotta vagy természeti rendszer az

alkalmazkodóképessége határain túl is nyomás alá kerül, és már visszafordíthatatlan károsodásokat szenvedett. E folyamat megállítása érdekében a 2015. évi Párizsi Megállapodás azt a célt tűzte ki, hogy az évszázad végére legfeljebb 1,5 °C-ra korlátozza a globális felmelegedést. Az Allianz Csoport, mint eszköztulajdonos egyedülálló helyzetben van, hogy segítse a globális gazdaság és pénzügyi rendszerek átalakítását azáltal, hogy ösztönzi a befektetést befogadó vállalatok klímasemleges erőfeszítéseit és az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának csökkentését a világban. Az ENSZ által összehívott Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) alapító tagjaként az ambiciózus klímasemleges stratégiák és az iparági finanszírozás mellett foglal állást. Az Allianz Csoport folyamatosan együttműködik az NZAOA-val annak érdekében, hogy meghatározzák az éghajlatváltozással kapcsolatos teljesítmény mérésének módszereit, valamint a különböző eszközosztályok és ágazatok megfelelő céljait.

Csoportszintű célunk, hogy 2050-re saját befektetési portfóliónkban nettó zéró ÜHG-kibocsátást érjünk el. Az Allianz Csoport elkötelezettségével összhangban két kiegészítő mutató: "A karbonkibocsátás csökkentésére irányuló kezdeményezéssel nem rendelkező vállalkozásokba eszközölt befektetések" és a "Korrupció- és megvesztegetés elleni politikák hiánya" került kiválasztásra. A vállalatok ki vannak téve a korrupciónak, és az ezzel összefüggésben esetlegesen felmerülő veszteségek jelentősek lehetnek; következésképpen az ENSZ korrupció elleni egyezményével összhangban lévő korrupció- és vesztegetés elleni politikák a felelős üzleti gyakorlatok kulcsfontosságú alapját képezik. A kiválasztás során az Allianz Csoport figyelembe vette az adatminőséget és az elérhető adatok körét is.

Az Allianz Csoport éghajlati céljai az NZAOA által kidolgozott Célmeghatározási Protokollon alapulnak. A Protokoll több eszközosztályra és a gazdaság legnagyobb kibocsátású ágazataira terjed ki. Az Allianz Csoport folyamatosan együttműködik az NZAOA-val, hogy módszereket határozzon meg az éghajlatváltozással kapcsolatos teljesítmény mérésére, valamint a megfelelő célok meghatározására a különböző eszközosztályokban és ágazatokban, amelyek közvetlenül kapcsolódnak az SFDR RTS I. mellékletében szereplő, az ÜHG-kibocsátással kapcsolatos mutatókhoz.

Az Allianz Csoport átfogó fenntarthatósági megközelítésének sarokköve az Allianz hírnévkockázat és problémakezelésre vonatkozó szabályzata (AS RRIM), amely meghatározza az ESG-érzékeny üzleti irányelveket, az érzékeny országok körét, valamint az ESG ajánlási folyamatot. Az Allianz Csoport üzleti folyamataiba való további integráció az Allianz Csoport ESG működési szabályozásának – az AS RRIM és az Érzékeny üzleti irányelvek – alkalmazásával érhető el. Az ESG-érzékeny üzleti irányelvek és az AS RRIM ESG ajánlási folyamat a nem jegyzett eszközosztályokba (pl. ingatlan, infrastruktúra, megújuló energia és magántőke) történő összes befektetésre vonatkozik. A jegyzett eszközosztályokba (forgalomképes részvények és hitelviszonyt megtestesítő eszközök) történő befektetések esetében az Allianz Csoport az ESG szabályozásban meghatározott követelmények révén integrálja a fenntarthatósági tényezőket. Emellett a külső (üzleti) partnerek, például a külső vagyonkezelők az Allianz ESG integrációs keretrendszerén keresztül kerülnek tájékoztatásra az ESG irányelvekről. Az ESG integrációs keretrendszer átláthatóságot biztosít a fenntarthatósággal kapcsolatos folyamataink és irányelveink tekintetében. Az Allianz Csoport 2021-ben tette közzé a Keretrendszer negyedik változatát, amely nyilvánosan [elérhető](#), és amelyet az Allianz Csoport is jóváhagyott (2021. március 29-én). Az Allianz Csoport vagyonkezelői saját szabályokat és irányítási folyamatokat alakítottak ki a fenntarthatóság befektetési tevékenységeikbe való integrálására. A leányvállalatok és a globális üzletágak speciális szabványokat és szabályokat is alkalmaznak az ESG integrációra vonatkozóan az érintett szervezeti egység számára.

	Allianz hírnévkockázat-és problémakezelési szabályzata (AS RRIM)	Allianz Csoport befektetéseire vonatkozó ESG működési szabályok
Az a dátum, amikor a pénzügyi piaci szereplő irányító testülete jóváhagyta a politikákat	<p><b>5.5 verzió</b></p> <p>A Csoport Pénzügyi és Kockázati Bizottsága engedélyével: 2023.03.29.</p> <p>Az Allianz SE Igazgatóságának jóváhagyása: 2023.06.20.</p> <p>Allianz Hungária Zrt. Igazgatósága</p> <p>Az Allianz Hungária Zrt. kockázatkezelési szabályzata (099/2022 sz. Igazgatósági utasítás)</p>	<p><b>5.0 verzió</b></p> <p>Dr. G. Thallinger, az Allianz SE igazgatósági tagja engedélyével: 2022.05.09.</p> <p>Az Allianz Csoport Pénzügyi és Kockázati Bizottsága engedélyével: 2022.05.31.</p> <p>Allianz Hungária Zrt. Igazgatósága</p> <p>Fenntarthatósági átvilágítási szabályzat és ESG politika működési szabályok (072/2023 sz. Igazgatósági utasítás)</p>

Hogyan oszlik meg az e politikák végrehajtásával kapcsolatos felelősség a szervezeti stratégiákon és eljárásokon belül?	A belső szabályzatokban kerülnek meghatározásra.	A belső szabályzatokban kerülnek meghatározásra.
A szakpolitikák által lefedett fenntarthatósági folyamatok	ESG ajánlási folyamat, ESG érzékeny üzleti irányelvek, érzékeny országok listája, ESG kizárási politikák	ESG pontozási megközelítés, ESG-integráció, szisztematikus elkötelezettségi megközelítés, ESG-kizárási politikák, vagyongazdálkodók felügyelete, kiválasztása és felülvizsgálata, szabályozási követelmények integrálása, Allianz éghajlati célok és éghajlatváltozási kockázatkezelés

A fent ismertetett kockázatcsökkentő intézkedéseket átfogó megközelítések egészítik ki, amelyek lefedik az eszközosztályok széles skáláját, amelyekbe befektetünk, valamint a különböző befektetési folyamatokat. A fenntarthatóságra gyakorolt káros hatások azonosítása, értékelése, rangsorolása, valamint elkerülése vagy enyhítése érdekében a következőket alkalmazzuk:

- 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. Céljainkat nem érhetjük el a portfóliókezelő szoros együttműködése és támogatása nélkül. Olyan portfóliókezelőt választottunk és bízunk meg, amely összehangolja tevékenységét hosszú távú fenntarthatósági érdekeinkkel. Ennek támogatása érdekében alapvető elvárásokat határoztunk meg. A Portfóliókezelőtől megköveteljük, hogy a fenntarthatósági szempontokat építse be befektetési és működési folyamataiba mind a jegyzett, mind a nem jegyzett eszközosztályok esetén. A Portfóliókezelő ezen követelményeket úgy teljesíti, hogy aláírta a felelős befektetés elveit rögzítő nyilatkozatot (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 kétoldalú egyeztetéseket tart a Portfóliókezelővel, amelynek során többek között közösen áttekintik és értékelik a Portfóliókezelő ESG-politikáját, az ESG politika alkalmazását és a kapcsolódó folyamatokat. Új Portfóliókezelő megbízása esetében a kiválasztási folyamat szerves része annak megvizsgálása, hogy a Portfóliókezelő hogyan és mely ESG-kérdéseket értékeli.
- A fentiekén túl az Allianz Csoport célul tűzte ki, hogy eszközeinek 99 százalékát olyan vagyongazdálkodók kezeljék, amelyek megfelelnek ezeknek a minimális követelményeknek. Az Allianz Csoport befektetésekért felelős területe felülvizsgálja és értékeli a külső vagyongazdálkodók fenntarthatósági megközelítéseit, beleértve az éghajlatváltozással kapcsolatos stratégiáikat és dekarbonizációs megközelítésüket. Az Allianz Csoport által, az aktív tulajdonosi szerepvállalás keretében folytatott egyeztetések a vállalatirányítási rendszerekre összpontosítanak, hogy egyértelmű felelősségi köröket biztosítsanak a fenntarthatósági kérdések felügyeletéért, a fenntarthatósági kockázatok és lehetőségek nyomon követésére, a fenntarthatósági törekvéseknek az Allianz Csoport érdekeivel való összehangolását biztosító gazdálkodási tevékenységekre, valamint a befektetést befogadó vállalatok fenntarthatósági gyakorlatainak javítására irányuló szerepvállalási megközelítésekre. Amikor az Allianz Csoport olyan vagyongazdálkodókkal lép kapcsolatba, amelyek nem teljesítenek megfelelően valamely speciális elvárás vonatkozásában, de megfelelnek általános elvárásoknak, az Allianz Csoport további követelményeket fogalmaz meg és figyelemmel kíséri teljesítésüket. Ez kulcsfontosságú lépés az Allianz Csoport számára annak érdekében, hogy érdemi hatást érjen el, és előre mozdítsa a stratégiai fenntarthatósági kérdéseket.

- 
- ESG pontozási megközelítés a szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközosztályok esetében: A külső adatszolgáltatók (MSCI ESG Research) által biztosított ESG-minősítések alapján az Allianz Csoport olyan megközelítést dolgozott ki, amely integrálja az ESG-tényezőket a befektetési döntéshozatali folyamatokba. Az egyes vállalatok ESG-minősítései azon legfontosabb környezeti, társadalmi és vállalatirányítási tényezők elemzésén alapulnak, amely az adott ágazat számára lényegesnek tekintendők. Ezek közé tartoznak a főbb káros hatásmutatók, például az üvegházhatást okozó gázok kibocsátása, a biológiai sokféleség, az emberi jogok, a munkaügyi normák, illetve a vállalatirányítás. 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 kétoldalú ESG felülvizsgálati egyeztetések során magyarázniuk kell. Ezen túlmenően az Allianz SE az Allianz Csoport nevében a portfóliójában szereplő küszöbérték alatti kibocsátókkal rendszeres, célorientált párbeszédet kezdeményez. 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 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 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 több éve meghatározták az érzékenyen érintett üzleti ágazatokra vonatkozóan, amelyekről megállapították, 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, illetve 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 a 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. Tekintettel az adatok elérhetősége közötti jelentős különbségekre az (uniós szabályozó hatóságok által meghatározott) főbb káros hatások mutatóinak és az eszközosztályok tekintetében, az Allianz Csoport folyamatos párbeszédet folytat a vagyongazdálkodókkal, és új adatforrásokat keres az adathiányok megszüntetése és a potenciális káros hatásokról rendelkezésre álló információk bővítése érdekében. Az erőfeszítések ellenére az adatok szűkös elérhetősége korlátozza a főbb káros hatások mutatóinak figyelembe vehetőségét. Ilyen esetekben a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások (például a hulladékgazdálkodás vagy a társadalmi és munkavállalói kérdések) kerülnek figyelembevételre.

A PAI-jelentési kötelezettség alá nem tartozóeszközosztályok esetében is figyelembe vesszük a főbb káros hatásokat a befektetési döntéshozatali folyamatokban, kitzűzött célokkal és adott esetben integrált mutatókkal kapcsolatos korlátozásokkal az új befektetések tekintetében. Az Allianz Csoport 2021-ben új célokat vezetett be tőke- és hitelviszonyt megtestesítő infrastrukturális befektetésekre vonatkozóan. Ezek a célok a következőket irányozzák elő:



- 
- a) a finanszírozott kibocsátások teljes átláthatósága, legkésőbb 2023. év végéig valamennyi befektetés esetében;
  - b) a közvetlen tőkebefektetések esetében 28%-os abszolút szén-dioxid-csökkentés 2025. év végéig;
  - c) új közvetlen (részvény és hitelviszonyt megtestesítő) befektetések magas kibocsátású eszközökbe csak abban az esetben, ha a 1,5 °C csökkentéssel összehangolt klímasemleges terv van érvényben; és
  - d) az új alapbefektetések nettó nulla célértékeinek fokozatos bevezetése 2024. év végéig.

### **Adatforrások, minőségellenőrzések és hibahatár módszertanainkon belül**

Tekintettel arra, hogy az adatok rendelkezésre állása jelentős különbségeket mutat az (uniós szabályozók által meghatározott) főbb káros hatásokra vonatkozó mutatók és eszközosztályok között, az Allianz Csoport folyamatos egyeztetéseket folytatunk vagyongazdálkodóival és adatszolgáltatóival az adathiányok megszüntetése, a lehetséges káros hatásokról alkotott kép bővítése és új adatforrások keresése érdekében. A PAI értékelésére és kezelésére szolgáló módszertan nagyban függ az adatok elérhetőségétől és minőségétől, ezért az Allianz Csoport különböző adatforrásokat kapcsol össze a jegyzett és nem jegyzett adatok számításánál. A módszertan rangsorolja a vállalatok által jelentett adatokat.

Jelenleg az Allianz Csoport az adatokat a következő adatszolgáltatóktól szerzi be, úgy mint az MSCI, a Refinitiv és az ISS, az SBTi, TPI, Világbank, UNFCCC, OECD, PRIMAP. Az adatokat a belső adataival és egyéb külső adatszolgáltatók adataival együtt értékeli. Ezenkívül az Allianz Csoport adatokat kap vagyongazdálkodóktól, amelyek közvetlenül szereznek információkat a befektetést befogadó társaságoktól és az általuk kezelt eszközökről. Az Allianz Csoport függ a vagyongazdálkodók adatgyűjtésének eredményességétől, ezért aktívan együttműködik velük az adatok hozzáférhetősége és teljeskörűsége, valamint a módszertani kérdések javítása érdekében (pl. EPC-adatgyűjtés az EU-n kívüli eszközök esetében). Az erőfeszítések ellenére az adatok rendelkezésre állása korlátozza a főbb káros hatások mérőszámai felhasználhatóságát. Ezekben az esetekben az Allianz Csoport figyelembe veszi a mögöttes kedvezőtlen fenntarthatósági mutatókat (például hulladékgazdálkodás vagy társadalmi és munkavállalói kérdések), és az MSCI ESG tematikus pontszámait is használja.

Az Allianz Csoport az ÜHG-kibocsátási adatokat átfogóan ellenőrizte, amelynek tapasztalatai alapján hasonló adatellenőrzéseket tervez kialakítani további mutatókra, úgy mint a káros fenntarthatósági kockázatokra vonatkozó mutatók közül a 8. Vízbetartó kibocsátások és a 9. A veszélyes hulladék és radioaktív hulladék aránya. A negyedéves hatások kiszámítása előtt ellenőrzésre kerül az ÜHG-adatok pontossága. Ebből a célból az Allianz Csoport megvizsgálja az ÜHG-kibocsátás és az EVIC/GDP adatok évről évre történő alakulását a különböző eszközosztályok legnagyobb kibocsátóira vonatkozóan. A kiugró értékek összehasonlításra kerülnek a nyilvánosan elérhető adatokkal (pl. az adott vállalat közzétett éves jelentéseivel), és szükség esetén javításukra kerül sor.

Javításokra szintén szükség lehet, amennyiben eltérőek a jelentéstételi kötelezettségek a vállalat befektetései és a fenntarthatósági adatok tekintetében. Például egy befektetés karbonlábnyom mérőszámai különböző összesítésekben jeleníthetők meg. Ez magában foglalhatja a közvetlen kibocsátó, az anyavállalat vagy a végső kibocsátó szerinti összesítést. A Bloomberg vállalati hierarchiája alapján a különböző kibocsátói szintek az alábbiak szerint kerültek meghatározásra:

- 1.) Közvetlen kibocsátó: A befektetés kibocsátója.
- 2.) Anyavállalat: A közvetlen kibocsátó tulajdonosa.
- 3.) Végső kibocsátó: Azon vállalat, amely a többi vállalat végső tulajdonosa.

Mivel egy befektetés kibocsátását gyakran csak a végső kibocsátói szinten jelentik, és előfordulhat, hogy az adott jelentési évre vonatkozóan nem állnak rendelkezésre adatok, meghatározásra került egy módszertan az ÜHG-kibocsátás és a karbonlábnyom kiszámításához. Részletek [itt](#) találhatóak.



## Szerepvállalási politika

### A szerepvállalási politikák rövid összefoglalása

Amennyiben az Allianz SE szisztematikus ESG kockázatokat, vagy a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokat azonosít, akkor vállalja, hogy leányvállalata(i) nevében párbeszédet kezd a kiválasztott befektetési lehetőségeket nyújtó vállalatokkal. A szerepvállalás célja, hogy erősítse ezen befektetési vállalkozások ESG-kockázatkezelését és ösztönözze a teljes fenntarthatósági teljesítményének fejlesztését.

Az Allianz Csoport minden vállalatot nyomon követ, hogy lássa a vállalat hozzáállását és az azonosított fenntarthatósági kérdések terén elért előrehaladást. Amennyiben egy vállalat válaszai továbbra sem bizonyulnak elégségesnek, nem mutat hajlandóságot a fenntarthatósági teljesítmény javítására, vagy nem válaszol a szerepvállalási kommunikációra, az Allianz Csoport a vállalatba történő befektetések korlátozását javasolja. Ezt az ajánlást az Allianz Csoport Fenntarthatósági Bizottságának elnöke kapja meg és vizsgálja felül, aki ezt követően jóváhagyja a vállalat kizárását az Allianz saját portfólióiból.

### Fenntarthatósági Aktív szerepvállalás – Kétoldalú: áttekintés

		2022	2021	2020
<b>Aktív szerepvállalások száma</b>	<b>#</b>	<b>57</b>	<b>61</b>	<b>68</b>
<b>Eredmények</b>				
sikeresen lezárult	#	2	21	3
korlátozásokkal került lezárásra	#	0	2	8
folyamatban	#	55	38	57

Az aktív szerepvállalással kapcsolatos témák közé tartoznak a főbb káros hatások, például:

- PAI téma ÜHG-kibocsátás és -kezelés (fosszilis tüzelőanyagok, dekarbonizációs pályák)
- PAI téma Társadalmi és munkavállalói kérdések: Egészség és biztonság, Emberi jogok, korrupció és vesztegetés elleni küzdelem
- PAI téma Víz és hulladékok: Veszélyes hulladék - és vízbe történő kibocsátások
- PAI téma Biodiverzitás: Biológiai sokféleség és földhasználat

### Fenntarthatósági elkötelezettség – Kétoldalú: Témakörök (elköteleződésenként több téma is lehetséges)

	2022	2021	2020
--	------	------	------

ÜHG-kibocsátás és -kezelés	#	48	48	49
Egészség, biztonság és emberi jogok	#	10	17	17
hulladék és Vízbbe történő kibocsátások	#	4	6	8
Biológiai sokféleség és földhasználat	#	1	2	3
Egyebek	#	4	3	9

A szerepvállalási közösség folyamatosan fejlődik, mivel az olyan rendszerszintű kérdések – , mint például az éghajlatváltozás hathatós kezelésének igénye – egyre nagyobb hangsúlyt helyeznek a befektetők által vezetett együttműködésekre. Az Allianz Csoport növelte az együttműködésen alapuló szerepvállalását, hogy fokozza erőfeszítéseinek pozitív hatását. Az együttműködésen alapuló szerepvállalások formája lehet, hogy több befektető foglalkozik egyszerre egyetlen vállalattal, vagy egy ágazatban több vállalatot és értékláncukat egyidejűleg vizsgálják. Az együttműködés megszilárdítja az érintett felek erőfeszítéseit, lehetővé téve a hatékonyabb és megoldásra összpontosító, részletesebb megbeszéléseket. 2022-ben az Allianz Csoport továbbra is aktív szerepet vállalt a Climate Action 100+ kezdeményezésben; társvezető szerepet vállalt, és az NZAOA tagjaként továbbra is irányította az ágazati és vagyongazdálkodási szerepvállalási tevékenységeket.

További részletek a Group Sustainability Report 2022 (Allianz Group Corporate Sustainability Report 2022) 02.2 szakaszban találhatóak.

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

#### Szavazati jogok:

Társaságunk önálló szerepvállalási politikával rendelkezik, amelyről bővebben az alábbi linken találhat információkat.

[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/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#](https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#)

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

Az Allianz Csoport hisz abban, hogy az együttműködés és a hosszú távú partnerség kulcsfontosságú a pozitív változások elérésében. Az olyan globális kihívások kezelése, mint az éghajlatváltozás és az emberi jogok, közös fellépést igényel az üzleti szféra, a kormányzatok és a civil társadalom bevonásával.

---

Az Allianz Hungária Zrt. az Allianz Csoport tagja, amely részt vesz a fenntarthatósággal kapcsolatos kezdeményezések végrehajtására irányuló szervezetekben. Az Allianz Csoport fenntarthatósági jelentése, amely beszámol e kezdeményezések végrehajtásának előrehaladásáról részben fedi le a főbb káros hatások mutatóit. Különösen az ÜHG-kibocsátással kapcsolatos mutatók kerülnek bemutatásra az Allianz Csoport számos éghajlattal kapcsolatos kötelezettségvállalásában és közzétételében.

Az Allianz Csoport 2011 óta elkötelezett a Felelős Befektetési Alapelvek (PRI) mellett. A PRI határozza meg az Allianz Csoport felelős befektetéssel kapcsolatos megközelítését, és folyamatos fejlődést eredményez az üzleti tevékenységben. Az Allianz SE évente jelentést tesz a PRI-nek, amely jelentések megtalálhatók a PRI weboldalon.

A tagságok és partnerkapcsolatok teljes listája az Allianz Csoport 2022. évi fenntarthatósági jelentésének ([Allianz Group Corporate Sustainability Report 2022](#)) 05.3.2. pontjában érhető el.

## Emberi jogok

Az Allianz Csoport elkötelezett az emberi jogok tiszteletben tartása mellett, összhangban a különböző emberi jogi normákkal, mint például az Egyesült Nemzetek Szervezetének (ENSZ) emberi jogi alapelveivel, a Nemzetközi Emberi Jogi Kódex és a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) munkaügyi normáival. Az Allianz Csoport elismeri az emberi jogok fontosságát mind önálló értéként, mind üzleti kérdésként. Ennek megfelelően az Allianz Csoport a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatásai alapján integrálta az emberi jogi szempontokat, és 2002 óta részt vesz az ENSZ Globális Megállapodásban (UNGC). Az Allianz Csoport minden évben beszámol az UNGC tíz alapelvének végrehajtásáról az éves fenntarthatósági jelentésében és az UNGC haladásról szóló közleményében (további részletekért kérjük, tekintse meg az Allianz SE profilját az UNGC honlapján: [Allianz SE profile on the UNGC website](#)). Az emberi jogok az Allianz Csoport számára biztosítóként és befektetőként, munkáltatóként, vállalként (beleértve a beszállítói láncot is) és társadalmi szereplőként egyaránt fontosak. Az Allianz Csoport a különböző szegmensekre eltérő folyamatokat alkalmaz és folyamatosan törekszik arra, hogy az emberi jogokat jobban beépítse üzleti tevékenységébe. 2021-ben az Allianz Csoport külső tanácsadó céggel együttműködve az UNGP (UN Guiding Principles) módszertanán alapuló emberi jogi hatásvizsgálatot végzett, hogy azonosítsa a hiányosságokat, és tovább javítsa az emberi jogok integrációját az alaptevékenységébe és szervezetébe. Az Allianz Csoport kinyilvánította az emberi jogok iránti elkötelezettségét azzal is, hogy közzétette az Allianz Csoport ESG integrációs keretrendszerébe ([Allianz Group ESG Integration Framework](#)) ágyazott emberi jogi megközelítését.

### Az emberi jogok integrálása az alaptevékenységbe

Biztosítóként és befektetőként az Allianz Csoport az átfogó ESG megközelítés részeként kidolgozott egy olyan emberi jogokhoz kapcsolódó átvilágítási folyamatot, amely integrálásra került a szélesebb körű kockázatkezelési rendszerbe. Az emberi jogi kockázatok azonosítására ágazati és országspecifikus megközelítések együttesen kerülnek alkalmazásra. Az Allianz Csoport az érzékeny üzleti ágazatokra vonatkozóan ESG-iránymutatásokat dolgozott ki, amelyek tartalmazzak egy ágazatspecifikus emberi jogi iránymutatást is (lásd az Allianz Csoport ESG integrációs [keretrendszerének](#) 03.4.7. szakaszát). Az emberi jogi szempontrendszer az adott ágazat nem jegyzett eszköztályaiba történő befektetések általános kockázatértékelésének részeként kerül felülvizsgálatra.

Ezen túlmenően az Allianz Csoport összeállított egy megfigyelési listát (watch list) azon országokról, ahol az emberi jogok rendszeresen megsértésre kerülnek. Ezekben az országokban folytatott üzleti tranzakciók esetében – az emberi jogi irányelvnek megfelelően – célzott átvilágításra kerül sor, amely az emberi jogok különböző megsértéseire terjed ki.

Az Allianz Csoport vizsgálja az emberi jogok érvényesülését is azokban az országokban, ahol az Allianz Emberi Jogok Kockázati Pontszám ezt indokolta. Az Allianz Emberi Jogok Kockázati keretrendszer 2022-ben került kialakításra. Az ENSZ Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozata (amely szabályozza pl. a szabadsághoz, az egyenlőséghez és az oktatáshoz való jogot, valamint tiltja a kínzást stb.) alapján az Allianz Csoport szakértői felméri az országok emberi jogi kockázati kitétségét a nem kormányzati szervezetek információi és a saját kutatások felhasználásával. Az Allianz Csoport korlátozza vagy kizárja azon országok által kibocsátott államkötvényekbe történő befektetéseket, amelyeknél súlyos emberi jogsértések és azok kezelésével kapcsolatos jelentős problémák merülnek fel. Az Allianz emberi jogi kockázati keretrendszerben meghatározott pontozási küszöbérték alatti állampapír-kibocsátók szintén kizárásra kerülnek az új befektetések köréből, és az Allianz Csoport az ilyen meglévő befektetések csökkentésére, illetve megszüntetésére tervet dolgoz ki.

---

Befektetéseink tekintetében, ha a jegyzett befektetési eszközöket tartalmazó portfóliókban olyan kibocsátó kerül azonosításra, amelynél a külső fenntarthatósági adatszolgáltatók emberi jogi problémákra figyelmeztetnek, akkor ezt a kibocsátót szisztematikus szerepvállalás céljából kiemelten kezeli az Allianz Csoport (lásd a 2022-es Allianz Csoport Fenntarthatósági Jelentése 2022 jelentésének [Allianz Group Corporate Sustainability Report 2022](#) 02.2. szakaszát). 2022-ben az Allianz Csoport felülvizsgálta az emberi jogi belső szabályzatait és az érzékeny országokra vonatkozó megközelítését a biztosítási, befektetési és beszerzési döntésekkel foglalkozó valamennyi üzletágában és folyamataiban. Az Allianz Csoport az emberi jogokra szakosodott civil szervezetekkel és tanácsadó cégekkel dolgozott együtt, hogy megértse az elvárásait és a jövőképet. Az egyeztetések folyamatosan zajlanak, és várhatóan 2023-ban kerül véglegesítésre az Allianz Csoport emberi jogokkal kapcsolatos aktualizált megközelítése.

### Éghajlatváltozás

Stratégiai szempontból az Allianz Csoport minden üzletágban figyelembe veszi az éghajlati-politikai szempontokat. Az Allianz Csoport aktív tagja különböző, az éghajlatváltozással kapcsolatos iparági szövetségnek és kezdeményezésnek, amelyek ambiciózus klímasemleges stratégiákat és iparági finanszírozást szorgalmaznak.

Az Allianz Csoport az éghajlatváltozással kapcsolatos pénzügyi közzétételi munkacsoport (TCFD) támogatójaként átfogó TCFD közzétételeiben külön beszámol a csoport portfóliójának széndioxid-kibocsátási mutatóiról és stratégiáiról (lásd a Group Sustainability Report [Allianz Group Corporate Sustainability Report 2022](#) 2022 0.3. szakaszát).

Az Allianz Csoport az NZAOA alapító tagjaként hosszú távon elkötelezte magát amellyel, hogy saját befektetési portfólióiban 2050-re karbonsemleges üvegházhatásúgáz-kibocsátást ér el, összhangban az iparosodás előtti hőmérséklethez viszonyított legfeljebb 1,5 °C-os hőmérséklet-emelkedéssel, figyelembe véve a rendelkezésre álló legjobb tudományos ismereteket, beleértve az Éghajlatváltozási Kormányközi Testület (IPCC) megállapításait, és rendszeresen jelentést tesz az elért eredményekről, beleértve a köztes célok ötévenkénti meghatározását a Párizsi Megállapodással összhangban.

Az NZAOA célmeghatározási Protokolljával ([NZAOA Target-Setting Protocol](#)) összhangban az Allianz Csoport támogatja, ösztönzi és megköveteli portfólióvállalataitól, hogy a Párizsi Megállapodás 1,5 °C-os célkitűzéseivel igazoldó dekarbonizációs pályákat alkalmaznak. Ezzel az elkötelezettséggel összhangban az Allianz Csoport aktív tagja a Climate Action 100+ (CA100+) szervezetnek, amelynek célja, hogy a világ legnagyobb vállalati ÜHG-kibocsátójával együttműködve ÜHG-kibocsátás-csökkentési célokat határozzon meg, erősítse az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó pénzügyi közzétételt és javítsa az éghajlatváltozással kapcsolatos vállalatirányítási célok megvalósítását.

Az Allianz Csoport szorgalmazza a CA100+ Net-Zero Company Benchmark bevezetését azoknál a vállalatoknál, amelyeket bevont a szerepvállalásába, illetve ennek a mérési és nyomonkövetési eszköznek a széles körben történő használatát. A referenciaindex olyan kritikus mutatókat tartalmaz, amelyekkel mérhető a vállalatok előrehaladása a 1,5°C-os célkitűzéshez képest, és amelyekkel átlátható módon jelenthetik az elért eredményeket.

Az Allianz Csoport olyan éghajlatváltozási foratókönyveket használ, mint amely például az Éghajlatváltozási Kormányközi Testület (IPCC) jelentéseiben szerepel, annak érdekében, hogy megállapítsa a kitűzött célhoz való igazodást. A célok olyan foratókönyveken alapulnak, amelyek gyors kibocsátáscsökkentést irányoznak elő, és azt vetítik előre, hogy az 1,5°C-os célt nem, vagy csak korlátozottan lépjük túl. A célkitűzések nem tartalmaznak olyan feltételezést, hogy a világ képes lesz tömegesen eltávolítani a széndioxidot a légkörből olyan technológiák segítségével, amelyek jelenleg még nem állnak rendelkezésre vagy hatásosságuk még nem bizonyított. Az ingatlanok esetében cél, hogy az Allianz Csoport igazodjon a Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) által globálisan az ingatlansektorra vonatkozóan közzétett 1,5°C-os klímacélhoz.

Az NZAOA erőfeszítései között szerepel a megvalósítható foratókönyvek és tudományos alapokra épülő célkitűzések elérhetőségének előmozdítása. Támogatja az OECM modellt, az IPCC 1,5°C-ot nem, vagy csak korlátozottan túllépő éghajlati foratókönyveit, valamint az IEA NZE2050 foratókönyvét. Ezen túlmenően az Allianz Csoport aktívan hozzájárul az Open Source Climate-hoz, egy olyan vállalati tömörüléshez, amelynek célja, hogy közösen létrehozzák a modellezés és az adatok "verseny előtti rétegét", amely globálisan megosztásra kerül és hozzáférhető. Az Allianz Csoport a szén-dioxid-mentesítésre összpontosító speciális kezdeményezésekhez is aktívan hozzájárul, beleértve a Science Based Targets kezdeményezést (SBTi) és a Transition Pathway Initiative (TPI) kezdeményezést. E kezdeményezések és az Allianz Csoport egyik legfontosabb törekvése az eszközosztályok és értékelési eszközök közötti (előretekintő)

---

éghajlati teljesítménymutatók és olyan értékelési eszközök kidolgozása, amelyekkel nyomon követhető a portfólióknak a Párizsi Megállapodás 1,5°C-os célkitűzéséhez való igazodása. További részletekért lásd a Group Sustainability Report ([Allianz Group Corporate Sustainability Report 2022](#)) 2022 . és 03.2. szakaszát.

Az összes tagságról és partnerségekről közzétett teljeskörű listát a [Group Sustainability Report 2022](#) 05.3.2 pontja tartalmazza.

---

## **Összehasonlítás referenciaidőszakkal**

Társaságunk a múltbeli összehasonlítást 2024. júniusától teszi közzé, amikor a referencia időszakkak pedig a 2023. évet tekinti. Emiatt a fenti táblázaton belül az összehasonlítást tartalmazó oszlopok törlésre kerültek.

---

A közzététel felülvizsgálata (figyelemmel az SFDR rendelet 12 cikkében foglaltakra):

A jelen 4. cikk szerinti közzététel rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A legutóbbi módosítás keretében a Group szabályzat és a Biztosító egyik szabályzatának aktualizálására került sor.

Budapest, 2023. december 1.

# 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 kötelező érvényű az Allianz Csoporton belül, és az Allianz Csoporton belül működő valamennyi vállalatnak megfelelően végre kell hajtania a politikát. Az Allianz Csoport javadalmazási politikája számos módon foglalkozik a fenntarthatósági kockázatok integrálásával:

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. Célmeghatározási folyamat: Az Allianz Csoport egyes országokban működő vállalatainak fenntarthatósági céljai az anyavállalattal folytatott stratégiai és tervezési folyamat részét képezik. Az éves tervezés egyeztetésének legfontosabb eredményei közé tartozik az egyes Allianz vállalatok vezérigazgatóinak szóló átfogó céllével. Ez tartalmazza a fenntarthatósági szempontokat és a vállalatok tervértékeit, beleértve a fenntarthatósági KPI-ket is, amelyek a vállalatok vezérigazgatói számára a következő évre vonatkozó mennyiségi célokat jelentik.

. Az Allianz Hungária Zrt. Igazgatósági tagjai számára a 2022. évre vonatkozó célkitűzésekben az alábbi fenntarthatósági kockázatokhoz kapcsolódó célok kerültek meghatározásra:

- Üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentése
- Megújuló energiaforrások felhasználásának további növelése

3. Malus szabályozás: A kockázatvállalási limitek megsértése vagy a megfeleléségi (compliance) szabályok megsértése esetén a változó javadalmazási elemeket nem lehet kifizetni, vagy korlátozni lehet azok kifizetését.

Ebben az összefüggésben figyelembe kell venni az Allianz hírnévkockázat- és problémakezelésre, illetve az ESG politikára vonatkozó belső szabályzatokat, amelyek többek között szabályozzák az ESG kockázatok kezelését a befektetési tranzakciók esetében. Az ESG kockázatkezeléssel kapcsolatos további részletekért lásd a "3. cikk szerinti közzététel"-t és az Allianz csoportra vonatkozó további szabályokért az ESG integrációs keretrendszert ([Allianz ESG Integration Framework, version 4.0](#)).

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

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

[SFCR\\_Jelentes\\_2023\\_III.indd \(allianz.hu\)](#)

A közzététel felülvizsgálata (figyelemmel az SFDR rendelet 12 cikkében foglaltakra):

A jelen 5. cikk szerinti közzététel rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A legutóbbi módosítás során a nyilatkozat a "2. Célmeghatározási folyamat" magyarázatával egészült ki.

Budapest, 2023. június 30.

AHE-21130/5