

ALLIANZ HUNGÁRIA ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR KÖZLEMÉNYE

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

2024. július 10.
Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár

ELŐSZÓ

A jelen dokumentum célja, hogy bemutassa a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről az Európai Parlament és Tanács által 2019/2088 rendelet (2019. november 27. továbbiakban: SFDR rendelet) 3. 4. és 5. cikke alapján az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban Nyugdíjpénztár) a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásokba történő integrálására vonatkozó politikáját, valamint, hogy hogyan biztosítja e politika összhangját a fenntarthatósági kockázatok integrálásával. A dokumentum bemutatja továbbá, hogy a Nyugdíjpénztár miként veszi figyelembe a fenntarthatóság szempontjából a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

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

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzés eléréséhez 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 célkitűzés eléréséhez 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 közösségek felzárkóztatását előmozdító 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 irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

KAPCSOLAT

Társaságunkról bővebb információ az alábbi elérhetőségeken érhető el:

Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár

1087 Budapest,

Könyves Kálmán krt. 48-52.

https://www.allianz.hu/hu_HU/penztarak.html

Telefonszám: +36 (1) 429 1534

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 3. CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR 3. cikke alapján az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politikájára vonatkozó információk:

A fenntarthatósági kockázatokról való ismereteink olyan környezeti, társadalmi vagy vállalati irányítási (ESG) eseményeket vagy körülményeket foglalnak magukban, melyeknek esetleges bekövetkezése lényeges negatív hatást gyakorolhat az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár vagyona, vagy jó hírnevére. ESG-kockázatok például az éghajlatváltozás, a biológiai sokféleség csökkenése, az elismert munkaügyi normák megsértése, a korrupció.

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Nyugdíjpénztár) befektetési tevékenységének kereteit a jogszabályok, illetve portfólióinak befektetési stratégiája határozzák meg. A Nyugdíjpénztár a fenntarthatósági kockázatokat a teljes befektetési döntéshozatali folyamata során figyelembe veszi, beleértve a befektetési stratégiát, a portfóliókezelő menedzsmenet, a befektetések monitoringját és ellenőrzését, valamint a kockázatkezelést. A Nyugdíjpénztár befektetéseinél figyelembe veszi a maga által előírt fenntarthatósági kockázatokra vonatkozó követelményeket (a részleteket lásd alább).

A Nyugdíjpénztár az alábbi fenntarthatósági kritériumokat szem előtt tartó megközelítést követi saját, illetve tagi vagyona tekintetében, amely a következő elemeket tartalmazza:

1. A befektetésekre vonatkozóan:

A Nyugdíjpénztár a gazdasági szempontok mellett a környezeti, társadalmi és vállalati irányítási tényezőket is figyelembe veszi. A Nyugdíjpénztár vagyona tekintetében az elvárt fenntarthatósági szempontokat beépíti és alkalmazza a befektetési folyamataiban. A Nyugdíjpénztár ezen követelményeket úgy teljesíti, hogy rendelkezik saját fenntarthatósági (ESG) politikával és befektetési 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 Nyugdíjpénztár által előírt fenntarthatósági kockázatokra vonatkozó követelményeket, minden egyéb esetben kizárólag az ebből fakadó kockázatok azonosítása érdekében kerül sor a kizárási kritériumok figyelésére. A Nyugdíjpénztár figyelemmel kíséri, hogy betartásra kerülnek-e a vonatkozó kizárási kritériumok, illetve a fenntarthatósági (ESG) politikában foglalt előírások.

2. Lehetséges fenntarthatósági 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 a Nyugdíjpénztár vizsgálja, és elemzi azokat a fenntarthatósági iránymutatások szempontjai szerint. A fenntarthatósági iránymutatások a nemzetközi gyakorlatban használt nemzetközi szabványokon alapulnak, és többek között olyan szempontokat tartalmaznak, mint a biológiai sokféleség veszélyeztetésének kockázata, a védett területekre, a munkaerőre,

a helyi közösségekre gyakorolt kockázat, a magas károsanyag kibocsátással rendelkező eszközök széndioxid-intenzitása, ahol dekarbonizációs terv szükséges, valamint általános fenntarthatósági kockázatok és hatások. Amennyiben a szakértők az elemzés során fenntarthatósági kockázatot tárnak fel, döntenek arról, hogy

- a) folytatják az ügyletet, vagy
- b) folytatják az ügyletet és kérik a fenntarthatósági kockázatok mérséklését és kezelését, vagy
- c) elutasítják – a fenntarthatósági szempontokra tekintettel – az adott ügyletet.

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközosztályokba, úgymint állampapírokba, vállalati hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, részvényekbe, illetve kollektív befektetési értékpapírokba történő befektetések esetében a fenntarthatósági adatokat külső adatszolgáltató(k)tól, nyilvánosan elérhető forrásokból szerezzük be. A külső adatszolgáltatók adatait elemezzük annak érdekében, hogy felmérjük a lényeges fenntarthatósági kockázatokat. Az eredmények figyelembevételre kerülnek a befektetések során.

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

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

4. A klímaváltozás kockázatai és a dekarbonizáció:

A Nyugdíjpénztár számára kiemelten fontos a globális felmelegedés mérséklése és a klímaváltozás megelőzése. Elköteleztük magunkat a 2015. évi Párizsi Megállapodás célkitűzéseinek megvalósítása mellett, és úgy gondoljuk, hogy a globális gazdaság gyors dekarbonizációjára van szükség.

A Nyugdíjpénztár saját ESG-politikával rendelkezik.

¹ 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); a vegyifegyverekről szóló egyezmény (vegyifegyverek).

² Olyan cégek, amelyek bevételeik 25%-át (2023. január 1-jétől) vagy annál többet nyernek kőszénbányászatból; Olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk 25%-át (2023. január 1-jétől) vagy annál többet termikus szénből nyerik, és / vagy több mint 0,3 gigawatt (GW) mennyiségű termikus szén-kapacitásnövelést terveznek;

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 4. CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR 4. cikke alapján az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár fenntarthatóság szempontjából káros hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására irányuló politikákra vonatkozó információi:

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

A Nyugdíjpénztár vállalja, hogy a jövőben rendszeresen felülvizsgálja az SFDR 4. cikkének (2) bekezdésében foglalt közzétételek teljesítésének lehetőségét. Amennyiben a rendelkezésre álló adatok alapján, figyelembe véve az arányosság elvét is, a jövőben megfelelő információkkal és adatokkal rendelkezik a Nyugdíjpénztár arra vonatkozóan, hogy értékelje a fenntarthatóság szempontjából főbb káros hatásokat a befektetési eszközöknél, és egy olyan megbízható keretrendszer tud kialakítani, amely alkalmas ezen hatások azonosítására és értékelésére, úgy a fenntarthatóság szempontjából főbb káros hatások (a BIZOTTSÁG (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendeletének I. Melléklete 1. táblázatában szereplő éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók (így különösen az üvegházhatásúgáz- kibocsátás, a biológia sokféleség, a víz, a hulladékok), valamint a társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó mutatók) szempontjait a befektetési döntései során az általa meghatározott szempontrendszer alapján a jövőben figyelembe veszi. A Nyugdíjpénztár erre vonatkozó döntése esetén módosítja a vonatkozó belső szabályzatait, politikáit, a kötelezően közzéteendő információkat, valamint a jelen SFDR rendelet 4. cikk szerinti közzétételt.

KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 5. CIKKE ALAPJÁN

Az SFDR 5. cikke alapján az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár javadalmazási politikájára vonatkozó információk:

Az Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár tekintetében a vonatkozó EU-s szabályozók, illetve hazai jogszabályok nem írják elő önálló Javadalmazási Politika elfogadását, ezért a Nyugdíjpénztár önálló Javadalmazási Politikával nem rendelkezik.

Ennek megfelelően Nyugdíjpénztárunknak az SFDR rendelet 5. cikkének (2) bekezdése alapján az (1) bekezdés szerinti információt nem kell nyújtania.