

# Átvilágítási politika

A fenntarthatóság szempontjából káros hatások átláthatósága  
Generali Biztosító Zrt.



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • [general.hu/kapcsolat](http://general.hu/kapcsolat)

## SZABÁLYOZÁS KERETE

**Az Európai Parlament és Tanács (EU) 2019/2088 számú közzétételi rendelete (Sustainable Finance Disclosure Regulation) értelmében** a pénzügyi piaci szereplők kötelesek a honlapjaikon információt közzétenni arról, hogy figyelembe veszik-e a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

A jelen politika azt mutatja be, hogy a Generali Biztosító Zrt. milyen módon veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

A fent hivatkozott közzétételi rendeleten túl a jelen szabályozás szempontjából az alábbi EU szabályozás releváns:

- A fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló 2020/852 Rendelete (Taxonómia rendelet).
- Az (EU) 2019/2088 rendeletével összefüggésben megalkotott szabályozástechnikai sztenderd dokumentum (Regulatory Technical Standards)

## FOGALOMMEGHATÁROZÁS

**Fenntartható befektetés:** valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd irányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

**Fenntarthatósági kockázat:** olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási jellegű esemény vagy helyzet, amely bekövetkezése esetén lényeges negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

**Fenntarthatósági politika:** a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásokba történő integrálásra vonatkozó politika.

**Fenntarthatósági tényezők:** környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések.

**Pénzügyi tanácsadó:** olyan biztosításközvetítő, amely biztosítási tanácsadást nyújt biztosítási alapú befektetési termékek vonatkozásában.

**Pénzügyi termék:** az EU 2019/2088 rendelet 2. cikkének 12. pontjában meghatározott pénzügyi termék.

**Portfóliókezelés:** a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 8. pontjában meghatározott tevékenység.

## SZABÁLYOZÁS (GENERALI VÁLLALATCSOPORT)

A Generali Biztosító Zrt. anyavállalata (Assicurazioni Generali S.p.A.) 2019.03.22-én életbe léptette a vállalatcsoport fenntarthatósági politikáját (Sustainability Group Policy), összhangban az érvényben lévő Magatartási Kódex-szel (Generali Group Code of Conduct), valamint a fenntarthatósági kötelezettségvállalási alapszabállyal (Charter of Sustainability Commitments).

A fenntarthatósági politika meghatározza azt a keretet, ami alapján a vállalat azonosítja, értékeli és kezeli a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokat és lehetőségeket, összhangban üzleti tevékenységének fenntarthatósági céljával és értékteremtési céljával.

A Generali vállalatcsoport egy hosszú távú befektetési céllal rendelkező vállalat, akinek kötelessége az ügyfelei és részvényesei érdekeinek szolgálata. Ennek mentén világos és határozott célja van a fenntarthatóság vonatkozásában, amely erős alapokon nyugszik. A vállalat elkötelezett egy hatékony ökoszisztéma létrehozásában. A vállalatcsoport fenntarthatósági stratégiája rögzítve van irányítási struktúrájában, amely világos célokon és felelősségen nyugszik.

## SZABÁLYOZÁS (GENERALI BIZTOSÍTÓ ZRT.)

Generali Biztosító Zrt. az olasz Assicurazioni Generali S.p.A. 100%-os tulajdonában lévő leányvállalata, aki tevékenysége során figyelmet fordít a környezetvédelemre, a fenntarthatóság és a társadalmi felelősségvállalás alapvető elvárásaira.

Ennek megfelelően a vállalat:

- azonosítja, értékeli és kezeli a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőket, amelyek kockázatokat és lehetőségeket jelenthetnek az üzleti célok elérése érdekében;
- azonosítja, értékeli és kezeli a negatív és pozitív hatásokat, amelyeket az üzleti döntések és tevékenységek által merülnek fel és amelyek hatással vannak a külső környezetre.

## **SZABÁLYOZÁS HATÁLYA**

A szabályozás a Generali Biztosító Zrt.-re vonatkozik és 2021.június 30-án lép hatályba.

## **BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG**

Generali Biztosító Zrt. befektetési tevékenységét kiszervezés keretében, kettő portfóliókezelő társaság megbízásával látja el. A portfóliókezelő társaságok portfóliókezelési tevékenységüket a Generali Biztosító Zrt. részére meghatározott belső- és külső szabályozói elvárásoknak megfelelően látják el.

## **BEFEKTETÉSI DÖNTÉSEKNEK A FENNTARTHATÓSÁGI TÉNYEZŐKRE GYAKOROLT FŐBB KÁROS HATÁSAINAK FIGYELEMBEVÉTELE**

A kiszervezett befektetési tevékenység keretében megbízott portfóliókezelő társaságok – mint a Generali Investments tagjai – tevékenységük során a fenntarthatósággal kapcsolatos csoportszintű szabályzat (Generali Insurance Asset Management S.p.A. SGR – Sustainable Finance Disclosure) alapján járnak el. A szabályzat főbb tartalmi elemei:

- A fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására vonatkozó információk
- A fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatások és az ezekkel kapcsolatban hozott – vagy adott esetben tervezett – intézkedések leírása
- A szerepvállalási politikák rövid összefoglalója

A kiszervezett befektetési tevékenység során az ESG szempontból kockázatos kibocsátókat tartalmazó szűrőlista alkalmazására kerül sor, amely a következő tevékenységekben érintett kibocsátók eszközeit tiltja:

- atomsorompó egyezményt megsértése
- klaszterfegyverek, robbanóaknák és/vagy biológiai és kémiai fegyverek gyártása
- az ENSZ emberi jog megsértésére, környezetszennyezésre, vagy korrupcióra vonatkozó elvének megsértése
- szénszektor
- szénszektor-kapcsolt tevékenység: a bevétel több, mint 30%-a ebből a szektorból származik
- szénbányászat: több, mint 20 millió tonna bányászata éves szinten
- szénenergia-előállítás: több, mint 30%-a a az előállított energiának szénből származik
- szénipar-expanzió: érintettség új szénkitermelési kapacitások felépítésében
- kátrányos homok szektor
- kátrányos homok-kapcsolt tevékenység: a bevétel több, mint 5%-a ebből a szektorból származik
- kátrányos homok szállítás: kátrányos homok-csővezetékek üzemeltetése

Fentiekén túl a Generali csoport figyelőlistát is alkalmaz, melyen keresztül figyelemmel kíséri a következő területeken érintett kibocsátókat:

- nukleáris fegyverekben létező direkt érintettség
- közvetett érintettség klaszterfegyverek, robbanóaknák és/vagy biológiai és kémiai fegyverek gyártásában
- emberi jogok megsértése
- munkakörülményekre vonatkozó szabályok megsértése
- környezeti károk okozása
- korrupció és/vagy megvesztegetés