

ALLIANZ.HU

# AZ ALLIANZ HUNGÁRIA ZRT. KÖZLEMÉNYE

2022. JÚNIUS 30.

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

# TARTALOM

Előszó .....	3
Kapcsolat .....	3
<b>Közlemény az SFDR Rendelet 3. cikke alapján .....</b>	<b>4</b>
Az SFDR 3. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politikája .	4
1. A Portfóliókezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete Társaságunk eszközeinek befektetéseire vonatkozóan: .....	4
2. Lehetséges ESG kockázatok azonosítása, elemzése és kezelése: .....	4
3. Aktív tulajdonosi szerepvállalás: .....	4
4. A biztosítói vagyont képező befektetési eszközök köréből kizártak az alábbi ágazatok és társaságok .	5
5. A klímaváltozás kockázatai és a dekarbonizáció: .	5
<b>Közlemény az SFDR Rendelet 4. cikke alapján .....</b>	<b>6</b>
A. Az SFDR 4. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. a fenntarthatóság szempontjából káros hatások és mutatók azonosítására és rangsorolására irányuló politikákra vonatkozó információi .....	6
Portfóliókezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete: .....	7
ESG pontozási megközelítés a szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben jegyzett eszközosztályok esetében .....	7
B. Aktív tulajdonosi szerepvállalás rövid összefoglalója	8
C. Hivatkozás a felelős üzleti magatartási kódexek és a nemzetközileg elismert szabványok betartására ....	9
Emberi jogok .....	9
Az emberi jogok integrálása az alaptervékenységbe	9
Éghajlatváltozás.....	9
<b>Közlemény az SFDR Rendelet 5. cikke alapján .....</b>	<b>11</b>
Az SFDR 5. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. javaldalmazási politikájára vonatkozó információk ...	11

# ELŐSZÓ

A jelen dokumentum célja, hogy bemutassa a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendeletének (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 3. 4. és 5. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. (továbbiakban: Társaságunk) politikáját a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali eljárásokba történő integrálására vonatkozóan, valamint azt, hogy hogyan biztosítja e politika a fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikával való összhangját. A dokumentum bemutatja továbbá, hogy Társaságunk miként veszi figyelembe a fenntarthatóság szempontjából a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Ezen túlmenően célja, hogy közzétegyük 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 fenntarthatósági kockázat olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, amely bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, jelentős negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére.

Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő

befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd vállalatirányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adó jogszabályok betartása tekintetében.

Kérjük, ismerjék meg Társaságunk és az Allianz Csoport fenntarthatósággal/ESG kockázatokkal kapcsolatos 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.

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

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

## **Allianz Csoport Fenntarthatósági jelentése**

– [Allianz Group Corporate Sustainability Report 2021](#)

## **Kapcsolat**

Társaságunkról bővebb információ az alábbi elérhetőségeken érhető el:

Allianz Hungária Zrt.

1087 Budapest,

Könyves Kálmán krt. 48-52.

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

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

# KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 3. CIKKE ALAPJÁN

## Az SFDR 3. cikke alapján az Allianz Hungária Zrt. fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politikája

A fenntarthatósági kockázatokról való ismereteink olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási (ESG) eseményeket vagy körülményeket foglalnak magukban, melyeknek esetleges bekövetkezése jelentős negatív hatást gyakorolhat az Allianz Csoport vagy leányvállalatainak eszközeire, nyereségességére vagy jó hírnevére. ESG-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 deklarációt (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 eszközösztályokba, úgymint ingatlanba, infrastrukturális beruházásokba, magán- vagy kockázati tőke társaságokba történő befektetéseket Társaságunk az AIM-mal és a Portfóliókezelővel – az utóbbival kötött portfóliókezelési szerződés keretén belül – együttműködésben vizsgálja, és elemzi azokat az ESG-iránymutatások szempontjai szerint. Az ESG-iránymutatások a nemzetközi gyakorlatban használt nemzetközi szabványokon alapulnak, és többek között olyan szempontokat tartalmaznak, mint a biológiai sokféleség sérülésének kockázata, a védett területekre jelentett kockázat, a munkaerőre gyakorolt kockázat, illetve a helyi közösségekre jelentett kockázat. Amennyiben a szakértők az elemzés során ESG-kockázatot tárnak fel, Allianz Csoport szinten az ESG- és kockázatszaktörők döntenek arról, hogy

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

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

### 3. Aktív tulajdonosi szerepvállalás:

ESG-vel kapcsolatos felelősségvállalás (vállalás): Amennyiben az Allianz SE szisztematikus ESG kockázatokat azonosít, akkor az Allianz SE valamennyi leányvállalata nevében párbeszédet kezd a kiválasztott befektetési lehetőségeket nyújtó vállalatokkal. A vállalás célja, hogy erősítse ezen befektetési vállalkozások ESG-kockázatkezelését és ösztönözze azok fenntarthatósággal összefüggő teljesítményének fejlesztését. Érdemi változás elérése több évig is eltarthat. Az Allianz-nál 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 megválnánk.

A fentiekén túlmenően az Allianz Csoport meghatározó portfóliókezelői (AllianzGI és PIMCO) is elkötelezettek az ESG kritériumrendszer mellett és ezeket az Allianz biztosítási befektetésekhez kapcsolódó vagyona tekintetében alkalmazzák.

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

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

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok gyakorlására feljogosító értékpapírok megszerzése esetén a szavazati jogokat abban az esetben gyakorolja a Társaságunk nevében eljáró Portfóliókezelő, ha Társaságunk kifejezetten felkéri a Portfóliókezelőt a képviselőre és ún. „egyedi mandátumlevél kíséretében” 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#)

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

Társaságunk kizárja:

- 1.) a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhez köthető vállalatokat<sup>1</sup>,
- 2.) a szénelapú üzleti modellt alkalmazó vállalatokat<sup>2</sup>,
- 3.) olyan államok által kibocsátott kötvényeket, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kritériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,
- 4.) azokat a kibocsátókat, amelyeknek magas az ESG kockázat, és amelyeknél a 3. pontban részletezett vállalás folyamata nem volt sikeres.

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

Az Allianz számára kiemelten fontos a globális felmelegedés mérséklése és a klímaváltozás megelőzése. Elkötelezettek vagyunk a 2015. évi Párizsi Megállapodás célkitűzéseinek megvalósítása mellett és úgy gondoljuk, hogy a globális gazdaság gyors dekarbonizációjára van szükség ahhoz, hogy az 2050-re elérje a nulla nettó kibocsátási

szintet. Társaságunk a következő klímaváltozással kapcsolatos kockázatokat és lehetőségeket azonosította:

- Kötelezettséget vállalunk arra, hogy legkésőbb 2040-ig a szénelapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok értékpapírjait a biztosítási befektetési eszközeink közül teljes mértékben kivonjuk. A küszöbértékeket a jelenlegi 30%-ról (lásd a 2. lábjegyzetet), legkésőbb 2040-re 0%-ra csökkentjük. A következő lépés 2022 végére a 25%-ra történő csökkentés.
- Az Allianz az ENSZ által létrehozott Nettó Zéró Eszköz-tulajdonosi Szövetség (Net-Zero Asset Owner Alliance AOA) alapító tagja és elkötelezte magát amellyel, hogy a saját eszközpórfóliója 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 befektetésekhez kapcsolódó üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának mértéke 25%-kal csökkenjen 2019-hez képest. Ezen túlmenően, az ingatlan befektetések 2025-re a 1,5°C-os forgatókönyvvel összhangba kerülnek.

Társaságunk részt vesz a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítási termékekhez kapcsolódó alapok kiválasztásában. Ezeknél a termékeknél, 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 alapelvét (PRI) rögzítő deklarációt, vagy saját ESG-politikával rendelkezzen.

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

[Allianz Group Corporate Sustainability Report 2021](#)

Budapest, 2022. június 30.

1 A következő nemzetközi egyezmények hatálya alá tartozó fegyverek: Ottawai Egyezmény (gyalogsági aknák); Egyezmény a kazettás lőszerkekről (kazettás lőszer/bombák); Biológiai és Toxin fegyverek Egyezmény (biológiai fegyverek); s vegyifegyverekről szóló egyezmény (vegyifegyverek).  
2 Olyan cégek, amelyek bevételeik 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet nyernek kőszénbányászattól;  
Olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet termikus szénből nyerik, és/vagy több mint 0,3 gigawatt (GW) mennyiségű termikus szén-kapacitásnövelést terveznek;  
További részleteket lásd [itt](#).

# KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 4. CIKKE ALAPJÁN

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

Társaságunk a befektetési döntései során figyelembe veszi a fenntarthatóság szempontjából főbb káros hatásokat a biztosítási befektetési eszközöknél<sup>3</sup>. Az Allianz Csoport rendelkezik olyan megbízható keretrendszerrel, amely alkalmas ezen hatások azonosítására és értékelésére. A vonatkozó szempontok és megközelítések belső szabályzatokban kerülnek meghatározásra.

A fenntarthatóság szempontjából főbb káros hatások körébe tartoznak az üvegházhatású gázok kibocsátása, a biológia sokféleség csökkenése, a vízhiány, a veszélyes hulladékok és a mérgező anyagkibocsátás kezelése, az emberi jogok megsértése, az egészség és biztonság, a káros közönségi hatások, a vesztegetés és a korrupció. A főbb káros hatásokat az Allianz Csoport különböző módszerekkel veszi figyelembe, például kizárások, részletes befektetési irányítások, rövid és hosszú távú csökkentési célok és kötelezettségvállalások révén. Annak érdekében, hogy a 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.

Az Allianz Csoport támogatja a klímasemleges gazdaságra való áttérést, üzleti szegmensei és tevékenységei tekintetében ambiciózus fenntarthatósági megközelítést alkalmaz. Az ENSZ által összehívott Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA) alapító tagjaként az ambiciózus klímasemleges stratégiák és az iparági finanszírozás mellett foglal állást. Az Allianz Csoport folyamatosan együttműködik az AOA-val annak érdekében, hogy meghatározzák az éghajlatváltozással kapcsolatos teljesítmény mérésének módszereit, valamint a különböző eszközosztályok és ágazatok megfelelő céljainak meghatározását.

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

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

Bizonyos szektorokba és kibocsátókba történő befektetéseket korlátozzuk. Ez magában foglalja az alábbi intézkedéseket:

- 1.) a fegyvergyártó vagy fegyvereket előállító vagy az előbbiekhöz köthető vállalatok kizárását<sup>4</sup>,
- 2.) a szénalapú üzleti modellt alkalmazó vállalatok kizárását<sup>5</sup>,
- 3.) olajhomok alapú vállalkozások kizárását,
- 4.) az Allianz Csoport olaj- és gázipari politikájában meghatározott projektek korlátozott finanszírozását,
- 5.) olyan államok által kibocsátott kötvények kizárását, ahol az emberi jogok súlyosan sérülnek, és az ESG kritériumrendszer teljesülésével kapcsolatban jelentős aggályok merülnek fel,
- 6.) azon kibocsátók kizárását, amelyeknek magas az ESG kockázata, és amelyeknél a 3. cikk szerint közzététel 3. pontjában részletezett vállalás folyamata nem volt sikeres.

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

Továbbá kötelezettséget vállalunk arra, hogy portfólióink legkésőbb 2050-re elérje a zéró emissziót. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy az Allianz Csoport eszköztulajdonosként támogatja, ösztönzi a Párizsi Megállapodás 1,5°C-os célkitűzésével összhangban lévő klímasemleges pályára állást. Társaságunk az Allianz Csoporttal szoros együttműködik a befektetésekhez kapcsolódó közös, csoportszintű célok meghatározása és megvalósítása érdekében. Következésképpen, bár Társaságunk is hozzájárul a célok eléréséhez, a legtöbb cél összevontan, csoportszinten kerül meghatározásra és közzétételre.

- A klímasemlegességi célunk felé vezető út első mérföldköve, hogy 2025-ig a részvények és vállalati kötvények üvegházhatásúgáz-kibocsátásának 25%-os csökkentését tűztük ki célul 2019-hez képest.
- Ezen túlmenően 2025-re az Allianz Csoport ingatlanportfóliója meg fog felelni a 1,5 fokos célkitűzésnek. Bár az Allianz Csoport elsődlegesen a szén-dioxid-kibocsátásra és az energiahatékonyságra összpontosít, a vállalatirányítási, valamint a társadalmi és jóléti sztenderdek is figyelembe veszi. Minden új ingatlanbefektetés rendelkezni fog környezetvédelmi vagy fenntarthatósági tanúsítvánnyal (pl. BREEAM vagy LEED). Az Allianz Csoport célja, hogy meggyőzze partnereit és bérlőit, hogy

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

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

<sup>5</sup> Olyan cégek, amelyek bevételeik 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet nyernek kőszénbányászatból;

Olyan vállalatok, amelyek termelt villamos energiájuk 30%-át (2022. december 31-én 25%-át) vagy annál többet termikus szénből nyerik, és/vagy több mint 0,3 gigawatt (GW) mennyiségű termikus szén-kapacitásnövelést terveznek; További részleteket lásd [itt](#).

- kövessék példáját, és aktív szerepet vállaljanak a változás elérésében, például a negatív környezeti hatások csökkentését célzó rendelkezéseket tartalmazó „zöld bérleti szerződések” népszerűsítésével. Az energiahatékonyság javításával és a hagyományos energiaforrások alacsony szén-dioxid-kibocsátású alternatívákkal való felváltásával a jövő számára alakítjuk át épületeinket.
- 2021-ben az Allianz Csoport új célokat vezetett be az infrastrukturális beruházásaira vonatkozóan, melyek a következők:
    - a) legkésőbb 2023 végéig teljes átláthatóságot irányoznak elő a finanszírozott kibocsátások tekintetében valamennyi befektetés esetében,
    - b) a közvetlen tőkebefektetések esetében 28 százalékos abszolút szén-dioxid-csökkentést 2025 végéig,
    - c) új közvetlen befektetések csak abban az esetben történhetnek magas károsanyag kibocsátású eszközökbe, ha 1,5°C-hoz igazított dekarbonizációs terv van érvényben, és
    - d) az új befektetési alapok esetében a zéró emissziós célérték fokozatos bevezetése 2024 végéig.
  - Iparági szintű elkötelezettség: Az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés támogatása érdekében az Allianz Csoport ágazati szinten is aktív. A 2024. év végére kitzűzött időközi céljai a két legnagyobb szennyező iparágra összpontosítanak: közművekre, valamint az olaj- és gáziparra. Ez magában foglalja a vállalatokkal való együttműködést, melyben 2050-ig zéró emissziós célokat határoznak meg a kibocsátás tekintetében. Cél, hogy 2025-re az Allianz befektetési portfólióiban szereplő olaj- és gázágazatban működő vállalatok legalább 50 százaléka tűzze ki ezeket a célokat. Emellett az Allianz Csoport növelni fogja részvételét az olyan együttműködési szerepvállalásokban, mint a CA100+, valamint az AOA tagjaként ösztönözni fogja az ágazati és vagyonekezelői szerepvállalási tevékenységeket.
  - Befektetés a karbonsemleges gazdaságba: Az Allianz Csoport azon portfóliója, amely az éghajlatváltozások megoldására alkalmas eszközöket, – beleértve a megújuló energiát, az energetikai innovációkat és a karbonsemleges gazdaságra való áttérés elősegítéséhez kapcsolódó befektetéseket – tartalmaz, növekszik. Az Allianz elkötelezett amellett, hogy a Nemzetközi Megújuló Energia Ügynökség előrejelzéseivel összhangban évente 5,85 százalékkal növelje a megújuló energiaforrásokban való befektetéseit.

Az Allianz SE vállalja, hogy felveszi a kapcsolatot az általa kiválasztott befektetési vállalkozásokkal az ESG-kockázatok és hatások jobb kezelésének elősegítése érdekében. Az Allianz Csoport 2021-ben kibővítette az ESG-szabályzatát, hogy a tőzsdén jegyzett értékpapírokból álló befektetési portfólióiban figyelembe vegye azokat a kibocsátókat, amelyekről a külső adatszolgáltatók a főbb káros hatásokhoz kapcsolódó problémákat (például az ENSZ Globális Megállapodás (UN Global Compact UNGC) elvek, az emberi jogok és a vállalatirányítás megsértése) jeleztek. Cél, hogy 2024 végére legalább 100 százalékkal növelje kétoldalú szerepvállalási tevékenységet. További részleteket a jelen 4. cikk szerinti közlemény B szakasza tartalmaz.

Figyelembe véve az eszközosztályok sokféleségét, amelyekbe befektetünk, és az alkalmazott befektetési folyamatokat, az alábbiakat alkalmazzuk a fenntarthatóság szempontjából káros hatások azonosítására, felmérésére, rangsorolására és ezek elkerülésére vagy enyhítésére.

### **Portfóliókezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete:**

Társaságunk a biztosítási befektetési eszközeink legnagyobb részének kezelésével és az ehhez kapcsolódó befektetési döntések végrehajtásával az Allianz Alapkezelő Zrt-t, mint Társaságunk nevében eljáró portfóliókezelőt bízta meg. A Portfóliókezelő ezen követelményeket úgy teljesíti, hogy aláírta a felelős befektetés elveit rögzítő deklarációt (PRI) (legalább „B” PRI minősítéssel), vagy/és rendelkezik saját ESG-politikával. Amint azt a PRI alapelvei kimondják, a PRI-t aláírók többek között arra kötelezik magukat, hogy figyelembe veszi az ESG szempontokat a befektetési elemzés és a döntéshozatal folyamán. A meglévő megbízásokhoz kapcsolódóan Társaságunk ESG-specifikus kétoldalú felülvizsgálatokat tart a Portfóliókezelővel. Ezen áttekintések célja a Portfóliókezelő ESG-politikájának, az ESG politika alkalmazásának és a kapcsolódó folyamatoknak a felek közötti áttekintése és értékelése. Új Portfóliókezelő megbízása esetében a kiválasztási folyamat szerves része annak megvizsgálása, a Portfóliókezelő hogyan és mely ESG-kérdéseket értékeli.

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

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



explain elv alapján) ezen befektetések indokáról Társaságunk részére. Továbbá, a portfóliókezelőknek ezeket a befektetéseket a kétoldali ESG felülvizsgálati egyeztetések során igazolniuk kell.

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

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

A szabályozott piacon, multilaterális vagy szervezett kereskedési rendszerben nem jegyzett eszközosztályokba, úgymint ingatlanba, infrastrukturális beruházásokba, magánvagy 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 2013-ban határozták meg 13 érzékenyen érintett üzleti ágazatra 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 hatásokat 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 követik 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 vagyonkezelőkkel, és új adatforrásokat keres az adatahiányok megszüntetése és a potenciális káros hatásokról rendelkezésre álló információk bővítése érdekében. Az erőfeszítések ellenére az adatok szűkös elérhetősége korlátozza a főbb káros hatások mutatóinak figyelembevehetőségét. Ilyen esetekben a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások (például a hulladékgazdálkodás vagy a társadalmi és munkavállalói kérdések) kerülnek figyelembe vételre.

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

Amennyiben az Allianz SE szisztematikus ESG kockázatot, vagy a fenntarthatóság szempontjából káros hatást okozókat azonosít, akkor vállalja, hogy leányvállalata(i) nevében párbeszédet kezd a kiválasztott befektetési lehetőségeket nyújtó vállalatokkal. A vállalás célja, hogy erősítse ezen befektetési vállalkozások ESG-kockázatkezelését és ösztönözze a teljes fenntarthatósági teljesítményének fejlesztését. A vállalással kapcsolatos témák közé tartozik a széndioxid-kibocsátás és -kezelés, az egészség és biztonság, a mérgező kibocsátások és a hulladékok felhasználása, a biológiai sokféleség és a földhasználat. Az Allianz Csoport minden vállalatot nyomon követ, hogy lássa a vállalat hozzáállását és az azonosított fenntarthatósági kérdések terén elért előrehaladást. Amennyiben egy vállalat választai továbbra sem bizonyulnak elégségesnek, nem mutat hajlandóságot a fenntarthatósági teljesítmény javítására, vagy nem válaszol a szerepvállalási kommunikációra, az Allianz 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.

A szerepvállalási közösség fejlődik, mivel az olyan rendszerszintű kérdésekre mint például az éghajlatváltozás gyakorolt tényleges hatás javításának igénye, nagyobb hangsúlyt helyez 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. 2021-ben az Allianz Csoport továbbra is aktív szerepet vállalt a Climate Action 100+ kezdeményezésben; társvezető szerepet vállalt a szerepvállalásokban, és az AOA tagjaként továbbra is irányította az ágazati és vagyonkezelői szerepvállalási tevékenységeket.

További részletek az Allianz Group Sustainability Report 2021 3.2 szakaszában találhatóak.

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

**Szavazati jogok:** Társaságunk önálló szerepvállalási politikával rendelkezik, amelyről bővebben az alábbi linken található 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/alapkezelolo/alapkezelolo-dokumentumtar.html#](https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelolo/alapkezelolo-dokumentumtar.html#)

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

Az Allianz 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 Csoport számos felelős üzleti magatartási kódex és nemzetközileg elismert szabvány aláírója, illetve tagja. A legfontosabb sztenderdek a következők: Felelős Befektetési Alapelvet rögzítő Deklaráció (Principles for Responsible Investment, rövidítve: PRI), Fenntartható Biztosítás Alapelvei (Principles for Sustainable Insurance, rövidítve: PSI), az ENSZ Globális Hatások és Klímaváltozás 100+, a RE100 és A tudomány alapú cél kezdeményezés tagság (RE100 and Science-Based Targets initiative SBTi), az ENSZ – összehívott Nettó Zéró Eszköztulajdonosi Szövetségének (U.N – convened Net-zero Asset Owner Alliance AOA) alapító tagja és Task Force on Climate kapcsolatos pénzügyi közzététel (Task Force on Climate-related Financial Disclosure - TCFD) támogatója. AOA tagsággal elköteleztük magunkat, hogy biztosítási befektetési portfólióinkat egy, a globális átlaghőmérsékletnek az iparosodás előtti szinthez viszonyított 1,5°C-os emelkedését célul kitűző forgatókönyvvel igazítsuk össze, a Párizsi Megállapodás 2.1c. cikkében foglaltak szerint.

### Emberi jogok

Az Allianz elkötelezett az emberi jogok tiszteletben tartása mellett, összhangban a különböző emberi jogi normákkal, mint például az Egyesült Nemzetek Szervezetének (ENSZ) emberi jogi alapelvei, a Nemzetközi Emberi Jogi Kódex és a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) munkaügyi normái által meghatározottakkal. Az Allianz elismeri az emberi jogok fontosságát mind önálló értékeként, mind üzleti kérdésként. Ennek megfelelően az Allianz 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 (UNG). Az Allianz Csoport minden évben beszámol az UNGC tíz alapelveinek végrehajtásáról az éves fenntarthatósági jelentésében és az UNGC haladásról szóló közleményében (további részletekért kérjük, tekintse meg az Allianz SE profilját az UNGC honlapján). Az emberi jogok az Allianz számára biztosítóként és befektetőként, munkáltatóként, vállalatként (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 egy külső tanácsadó céggel együttműködve az UNGP módszertanán alapuló emberi jogi hatásvizsgálatot végzett, hogy azonosítsa a hiányosságokat, és tovább javítsa az emberi jogok integrációját az alaptevékenységébe és szervezetébe. Az Allianz kinyilvánította az emberi jogok iránti elkötelezettségét azzal is, hogy közzétette az Allianz Csoport ESG integrációs keretrendszerébe ágyazott emberi jogi megközelítését.

### Az emberi jogok integrálása az alaptevékenységbe

Vállalati 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 tartalmazznak 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 kialakított egy megfigyelési listát (watch list) azon országokról, ahol az emberi jogok rendszeresen megsértésre kerülnek. Az ezekben az országokban található üzleti tranzakciók esetében célzott átvilágítás kerül elvégzésre az emberi jogi irányelvnek megfelelően, amely az emberi jogok különböző megsértéseire terjed 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 (lásd a 2021-es Csoport fenntarthatósági jelentés 02.2 szakaszát).

### 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 ambíciózus 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 szén-dioxid-kibocsátási mutatóiról és stratégiáiról (lásd a Group Sustainability Report 2021 4.6. szakaszát).

Az Allianz Csoport az AOA alapító tagjaként hosszú távon elkötelezte magát amellett, hogy saját befektetési portfólióiban 2050-re karbonsemleges üvegházhatásúgáz-kibocsátást ér el, ami összhangban van az AOA célmeghatározási jegyzőkönyvével. Ez azt jelenti, hogy az Allianz Csoport támogatja, ösztönzi és megköveteli a Párizsi Megállapodás 1,5°C-os célkitűzésével összhangban lévő klímasemleges cél követését. Ezzel a kötelezettségvállalással összhangban az Allianz Csoport aktív tagja a Climate Action 100+ (CA100+) szervezetnek, amelynek célja, hogy a világ 167 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 a CA100+ célvállalatai közül kettőnél vezető szerepet vállal, további háromnál pedig együttműködik. 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 forgatókönyveket használ, mint például az Éghajlatváltozási Kormányközi Testület (IPCC) jelentéseiben szerepel, annak érdekében, hogy megállapítsa a kitűzött célhoz való igazodást. A célok olyan forgatókönyveken alapulnak, amelyek gyors kibocsátáscsökkentést irányoznak elő, és azt vetítik előre, hogy az 1,5°C-os célt nem, vagy csak kis mértékben 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 AOA erőfeszítései között szerepel a megvalósítható forgatókönyvek és célkitűzések elérhetőségének előmozdítása, melyek tudományos alapokon nyugszanak. Támogatja az OECM modellt, az IPCC „no overshoot” és „low overshoot” forgatókönyveit, valamint az IEA NZE2050 forgatókönyvét. 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 (előrettekintő) 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 2021 2.2.3. és 4.3. szakaszát.

Az összes tagságról és partnerségekről közzétett teljeskörű listát a 05.4. pont tartalmazza.

Budapest, 2022. június 30.

# KÖZLEMÉNY AZ SFDR RENDELET 5. CIKKE ALAPJÁN

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

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

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

2. Az Allianz Hungária Zrt. Igazgatósági tagjai számára a 2021 évre vonatkozó célkitűzésekben az alábbi fenntarthatósági kockázatokhoz kapcsolódó célok kerültek meghatározásra:

- Üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentése
- Megújuló energiaforrások felhasználásának további növelése

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

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

Az Allianz Javadalmazási politikájára vonatkozó további részletekért kérem, keresse fel a következő oldalakat. Allianz Hungária Zrt. fizetőképességről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentése (SFCR jelentés):

[AllianzHungaria\\_SFCR\\_Jelentes\\_2021\\_final.pdf](#)

Budapest, 2022. június 30.