

Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató

a Generali MyPlan rendszeres díjas nyugdíjbiztosításhoz (UG22)



Generali Biztosító Zrt. • Telefonos ügyfélszolgálat: +36 1 452 3333 • generali.hu/kapcsolat

Hatályos: 2024. március 28-ától visszavonásig

Ezzel a korábban hatályos Fenntarthatósággal kapcsolatos dokumentum hatályát veszti.

Jelen tájékoztató a Generali MyPlan rendszeres díjas nyugdíjbiztosítással (UG22) kapcsolatban azt mutatja be, hogy a Generali Biztosító Zrt. a fenntarthatósági kockázatokat milyen módon integrálja a befektetési döntéshozatali eljárásába.

Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a Generali MyPlan rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek, a felmerülő fenntarthatósági kockázatoknak a megértésében, információt nyújtson a fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek a megvalósulásáról.

A pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, mivel törvényi előírásnak megfelelően az Ön megtakarításának biztonsága érdekében a termék főként állampapírokba, bankbetétekbe, kötvényekbe fektet.

Bár a termék fő célkitűzései között az uniós kritériumoknak megfelelő környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása nem jelenik meg, és a kritériumok alapján nem minősül fenntartható befektetésnek, a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége a vállalati stratégia egyik kiemelt fundamentuma.

A Generali Biztosító Zrt. milyen módon integrálja a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési döntéshozatali eljárásába?

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 vállalatirányítási kockázatokat és lehetőségeket, összhangban üzleti tevékenységének fenntarthatósági céljával és értékteremtési céljával.

A Generali vállalatcsoport egy hosszú távú befektetési céllal rendelkező vállalat, melynek kötelessége az ügyfelei és részvényesei érdekeinek szolgálata. Ennek mentén a Generali vállalatcsoportnak, és ezáltal a Generali Biztosító Zrt-nek is határozott célja a fenntarthatósági szempontok előtérbe helyezése működése során. A vállalatcsoport elkötelezett továbbá egy hatékony ökoszisztéma létrehozásában. A vállalatcsoport fenntarthatósági stratégiája rögzítésre került irányítási struktúrájában is.

– A fenntarthatósági kockázatok kezelésének során a Generali vállalatcsoport meghatározza azokat a környezeti, társadalmi és irányítási tényezőket, amely hatással van a vállalat stratégiai céljainak elérésére, illetve amely tényezőkre a vállalat tevékenységével és döntéseivel hatással lehet. A meghatározott tényezők alapján azonosított kockázatokat a vállalatcsoport rendszeresen értékeli, monitorozza és amennyiben szükséges, akkor a befektetési döntéshozatal során kiigazítást végez.

A felmerülő fenntarthatósági kockázatok nem minősülnek relevánsnak, mivel a Generali Biztosító Zrt. fenntarthatóság iránti elkötelezettsége és a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali folyamatba történő integrálására vonatkozó politikája (Fenntarthatósági kockázat beépítése a befektetési folyamatba Generali Biztosító című dokumentum), valamint Átvilágítási politikája biztosítja ezen kockázatok megfelelő kezelését.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások kiszűrését szintén ezen elkötelezettség és a fenti politikák biztosítják.

A Generali Biztosító Zrt. a befektetési tevékenysége során a fenntarthatósággal kapcsolatos csoportszintű előírások (Generali Insurance Asset Management S.p.A. SGR – Sustainable Finance Disclosure) alapján jár el.

Ennek megfelelően a fenntarthatóság szempontjából káros főbb hatásokat azonosítja és az ezekkel kapcsolatban meghozott, vagy tervezett intézkedéseket az érintett szabályzatában szerepelteti.

További részletes információk a Generali Biztosító Zrt. Fenntarthatósági kockázat beépítése a befektetési folyamatba Generali Biztosító című dokumentumban és az Átvilágítási politikában találhatóak, melyet honlapunkon a generali.hu/fenntarthatosag oldalon érhet el.

A fenntarthatósági kockázatok milyen hatást gyakorolnak a termék hozamára?

A befektetés eredményességének megítéléséhez fontos megismerni a befizetett biztosítási díj sorsát. A biztosító a biztosítási díj egy részét – kötési, díjbeszedési és igazgatási – költségként a díjbefizetést követően elvonja. A haláleseti szolgáltatás ellenértéke a kockázati díjrész. A megmaradó megtakarítási díjrész az úgynevezett életbiztosítási díjtartalékba kerül, ezt az összeget fekteti be a biztosító. Ez az alapja a biztosító szolgáltatásának lejáratkor.

A biztosító a befektetésen elért hozamot megosztja ügyfeleivel. Amennyiben a kapott érték pozitív, akkor annak legalább 90%-át, ha a kapott érték negatív, akkor annak legfeljebb 90%-át jóváírja nyereségrészesedésként. A nyereségrészesedés nyilvántartása a nyereségszámlán történik, melynek aktuális értéke nem lehet negatív.

A biztosító a díjtartalékot szigorúan a törvényi előírásnak megfelelően főként állampapírokba, bankbetétekbe, kötvényekbe fekteti, így a befektetésen elérhető hozam mérsékelte.

A fenntarthatósági szempontok potenciálisan pozitív és negatív hatással egyaránt lehetnek a befektetési hozamokra és kockázatokra (pl. átállási kockázat, fosszilis energiahordozók miatt extra kiadások, versenyhátrány kialakulása).

A fenntarthatósági kockázatok a termék hozamát várhatóan nem befolyásolják számottevően.

A biztosítónak a vállalt szolgáltatást akkor is teljesítenie kell, ha a befektetési eredmény elmaradna a garantált szinttől.

Hogyan veszi figyelembe a pénzügyi termék a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat?

Főbb káros hatások alatt a befektetési döntések azon hatásait kell érteni, amelyek a fenntarthatósági tényezőkre negatív hatást gyakorolnak.

A Generali Biztosító Zrt. anyavállalata erőfeszítéseket tesz annak érdekében, hogy értékelje a portfóliójában a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, és a Generali Csoport fenntarthatósági megközelítésével összhangban beépíti azok kezelését a befektetési döntésekbe. A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások kiszűrését a Generali vállalatcsoport fenntarthatóság iránti elkötelezettsége és Átvilágítási politikája biztosítja.

A Generali Biztosító Zrt. az olasz Assicurazioni Generali S.p.A. 100%-os tulajdonában lévő leányvállalata, aki tevékenysége során figyelmet fordít a környezetvédelem, 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.

A kiszervezett befektetési tevékenység keretében megbízott portfóliókezelő társaságok – mint a Generali Investments tagjai – tevékenységük során a fenntarthatósággal kapcsolatos csoportszintű előírások (Generali Insurance Asset Management S.p.A. SGR – Sustainable Finance Disclosure) alapján járnak el. A dokumentum 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 egyezmény megsértése
- klaszterfegyverek, robbanóknak 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 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

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

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

További részletes információk a főbb kedvezőtlen hatásokkal kapcsolatos gondossági irányelvek részleteiről a Nyilatkozat a befektetési döntések főbb káros hatásairól Generali Biztosító című dokumentumban találhatóak, melyet a [generali.hu/fenntarthatosag](https://www.generali.hu/fenntarthatosag) oldalon érhet el.

Mivel a pénzügyi termékhez elérhető Fenntartható Világ részvény eszközalap környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdit elő, a Közzétételi rendelet 8. és 11. cikke szerinti további közzétételek teljesítésére kötelezett a környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása, illetve a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások vonatkozásában. Ezen közzétételi kötelezettségét a biztosító az alábbi szerződéskötés előtti és időszakos fenntarthatósági közzétételekben teljesíti:

- Fenntartható Világ részvény eszközalap – szerződéskötés előtti kiegészítő közzététel: Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó, szerződéskötés előtti közzététel;
- Fenntartható Világ részvény eszközalap – időszakos közzététel: Az (EU) 2019/2088 rendelet 8. cikkének (1), (2) és (2a) bekezdésében, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 6. cikkének első bekezdésében említett, pénzügyi termékekre vonatkozó időszakos közzététel.

Fenti szerződéskötés előtti és időszakos fenntarthatósági közzétételek a [generali.hu/myplan](https://www.generali.hu/myplan) oldalon elérhetőek.

További fontos információk

A termékre irányadó biztosítási szerződési feltételek a Generali Biztosító Zrt. honlapján a [generali.hu/myplan](https://www.generali.hu/myplan) oldalon érhetőek el.

Jelen Fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztató dokumentum rendszeres felülvizsgálatára – a soron kívül szükségessé váló ellenőrzésektől eltekintve – legalább 12 havonta kerül sor. A felülvizsgálat, illetve ellenőrzések eredményeként módosított dokumentum közzétételére a biztosító honlapján a [generali.hu/myplan](https://www.generali.hu/myplan) oldalon kerül sor.