

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

Pénzügyi piaci szereplő: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., a VIG csoport tagja, LEI kód: 2138002WE79XZSYJB750

Összefoglaló

Készítés időpontja: 2024. június 30.

Az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban Biztosító), mint a VIG csoport tagja figyelembe veszi a befektetési döntéseinek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

Ez a nyilatkozat a Biztosító saját és hagyományos tartalékok fedezetét képező eszközök fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló konszolidált nyilatkozat. Ez a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról szóló nyilatkozat a 2023. január 1-től a december 31-ig tartó referencia-időszakra vonatkozik.

A Biztosító, mint felelős pénzügyi piaci szereplő és a VIG Csoport tagja a befektetői döntéshozatal folyamatában kiemelt figyelmet fordít a lényeges kockázatok kezelésére. Ezek közé tartoznak a fenntarthatósági kockázatok, azaz a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási tényezők (ESG), melyek potenciálisan negatív hatással lehetnek a befektetések értékének alakulására. Mindezt a Biztosító Fenntarthatósági politikája támasztja alá, melynek célja a befektetési alapok és portfóliók fenntarthatóságának magas színvonalú, a nemzetközi jó gyakorlatoknak megfelelő kezelése.

A Biztosító portfóliójának elemzése az MSCI ESG adatbázisának, valamint az adott kitétségek szabályozói pénzügyi információinak felhasználásával történik. Emellett az Erste Asset Management adatai is felhasználásra kerülnek a Biztosító átfogó értékelési folyamatához az összes kapcsolódó szempont tekintetében. A Biztosító befektetési folyamatának szerves részét képezi a kereskedés előtti ellenőrzés az ESG kizárási lista alapján. figyelembe.

Summary

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (LEI: 2138002WE79XZSYJB750) (hereinafter: Insurer), as a member of the VIG Group, considers principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors.

The present statement is the consolidated statement on principal adverse impacts on sustainability factors. This statement on principal adverse impacts on sustainability factors covers the reference period from 1 January to 31 December 2023.

As a responsible market operator and a member of the VIG Group, the Insurer treats the management of material risks as a priority in its decision-making process regarding investments. These include sustainability risks, i.e., environmental, social and governance (ESG) factors that may potentially have a negative impact on the future value of the investments. All this is supported by the Insurer's Sustainability Policy, the purpose of which is to ensure the management of the sustainability of the investment funds and portfolios at a high standard, in accordance with the international best practices.

The analysis of the Insurer's portfolio is carried out by using the MSCI ESG database as well as the regulatory financial information of the respective exposures. In addition, qualitative input from Erste Asset Management is used for our overall assessment process for all related aspects. A pre-trade check based on the ESG exclusion list is an integral part of the Insurer's investment process.

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások ismertetés

A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók						
Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérőszám	Hatás 2023. év	Hatás 2022. év	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok	
ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK						
Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tCO2e)	6,84	37,46	A portfólióban szereplő vállalatok szén-dioxid kibocsátásának (1., 2., és 3. kör) összege, súlyozva a portfólió egy vállalatokba történő befektetéseinek értékével és a vállalat legutóbbi elérhető vállalati értékével, beleértve a készpénzt is. Lefedettségi: a 2023-as évben 29,98% (1., 2., és 3. kör), 2022-ben 57,05%. A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó (a 3. körre vonatkozóan becsült adatokat tartalmazó) ÜHG-kibocsátás. A vállalatok teljes karbon kibocsátása szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámításra, amely ezen portfólióban megtalálható. Lefedettségi: a 2023-as évben 29,98%, 2022-ben 57,05%. A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó (a 3. körre vonatkozóan becsült adatokat tartalmazó) ÜHG-kibocsátás az összes befektetés aktuális értékére vetítve (euró millióban). A vállalatok teljes karbon kibocsátása szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámításra, amely ezen portfólióban megtalálható. Lefedettségi: a 2023-as évben 29,98%, 2022-ben 57,05%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik az üvegházhatású-gázkibocsátás csökkentésére/ minimalizálására, mely részét képezi a Biztosító Fenntarthatósági politikájának. 2023-ban ezen törekvés a VIG csoport Kizárási Listáján keresztül került integrálásra, mely eljárást a Biztosító a jövőben is fenntartja, illetve a nemzetközi sztenderdeket figyelembe véve törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
		2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tCO2e)	0,64	4,02		
		3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tCO2e)	29,84	104,60		
	ÜHG-összkibocsátás (tCO2e)	37,32	146,09			
	2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom (tCO2/millió EUR)	1 001,27	2 439,69		

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása (tCO ₂ /millió EUR)	1 127,77	1 771,26	A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó (a 3. körre vonatkozóan becsült adatokat tartalmazó) ÜHG-kibocsátás a befektetést befogadó vállalkozások árbevételére vetítve (euró millióban). A vállalatok teljes karbon kibocsátása szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámításra, amely ezen portfólióban megtalálható. Lefedettségi: a 2023-as évben 30,10%, 2022-ben 57,05%.	
4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitétség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)	10,32%	41,16%	A portfólió piaci értékének a fosszilis tüzelőanyaggal kapcsolatos tevékenységet folytató kibocsátóknak kitétt százalékos aránya, beleértve a kőolajtermékek kitermelését, feldolgozását, tárolását és szállítását, a földgázt, valamint a hő- és kohászati szén. Lefedettségi: a 2023-as évben 29,89%, 2022-ben 57,05%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik a fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitétség csökkentésére/ minimalizálására, mely részét képezi a Biztosító Fenntarthatósági politikájának. 2023-ban ezen törekvés a VIG csoport Kizárási Listáján keresztül került integrálásra, mely eljárást a Biztosító a jövőben is fenntartja, illetve a nemzetközi sztenderdeket figyelembe véve törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
5. A nem megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya	A befektetést befogadó vállalkozások nem megújuló energiaforrásokból származó nem megújuló energiafogyasztásának és nem megújuló energiatermelésének aránya a megújuló energiaforrásokhoz képest, összes energiaforrás százalékában kifejezve (%)	82,02%	97,05%	A kibocsátók energiafogyasztásának és/vagy nem megújuló forrásból történő előállításának bemutatása a portfólió súlyozott átlagát véve a teljes felhasznált és/vagy megtermelt energia százalékában. Lefedettségi: a 2023-as évben 29,54%, 2022-ben 56,08%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik a nem megújuló energiafogyasztás és termelés arányának csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, nagy éghajlati hatású ágazatonként (NACE A mutató, NACE B mutató, NACE C mutató, NACE D mutató, NACE E mutató, NACE F mutató, NACE G mutató, NACE H mutató, NACE L mutató) (GWh/millió EUR)	0,3	N/A	A portfólió energiafogyasztási intenzitásának súlyozott átlaga (GWh/millió EUR bevétel) a TEÁOR A kód (Mezőgazdaság, Erdőgazdálkodás és Halászat), TEÁOR B kód (Bányászat és Kőfejtés), TEÁOR C kód (Feldolgozóipar), TEÁOR D kód (Villamosenergia, Gáz-, Gőzellátás, Légkondicionálás), TEÁOR E kód (Vízellátás, Szennyvíz gyűjtése, kezelése, Hulladékgazdálkodás, Szennyeződésmérsítés), TEÁOR F kód (Építőipar), TEÁOR G kód (Kereskedelem, Gépjárműjavítás), TEÁOR H kód (Szállítás, Raktározás), és TEÁOR L kód (Ingatlanügyletek) alá tartozó kibocsátók esetében.	A Biztosító intézményi szinten törekszik a nem megújuló energiafogyasztás és termelés arányának csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
		3,24	3,96		
		0,59	1,55		
		6,96	17,05		
		1,12	N/A		
		0,18	N/A		
		0,12	0,06		
		1,12	3,34		
1,01	N/A				

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

					Lefedettség: a 2023-as évben 29,74%, 2022-ben 41,61%.	
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%	0,00%	A portfólió piaci értékének azon százaléka, amely kibocsátók esetében arról számoltak be, hogy a biológiai sokféleségre érzékeny területeken vagy azok közelében folytatnak tevékenységet, és súlyos vagy nagyon súlyos környezeti hatásokkal járó vitákban érintettek. Lefedettség: a 2023-as évben 29,89%, 2022-ben 57,06%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
Víz	8. Vízbe történő kibocsátások	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (metrikus tonna)	4,22	165,07	Ipari vagy gyártási tevékenység eredményeként a felszíni vizekbe kibocsátott összes éves szennyvíz mennyisége (metrikus tonnában) az összes befektetés aktuális értékére vetítve (euró millióban). A vállalatok teljes szennyvíz kibocsátása szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámításra, amely ezen portfólióban megtalálható. Lefedettség: a 2023-as évben 0,00%, 2022-ben 0,90%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik a vízbe történő kibocsátások csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
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 (metrikus tonna)	5,01	11,38	Éves veszélyes hulladék mennyisége (metrikus tonnában) az összes befektetés aktuális értékére vetítve (euró millióban). A vállalatok teljes veszélyes hulladék mennyisége szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámításra, amely ezen portfólióban megtalálható. Lefedettség: a 2023-as évben 21,30%, 2022-ben 41,87%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik a veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék arányának csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE VONATKOZÓ MUTATÓK						

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

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 (%)	0,00%	N/A	Az Alap piaci értékének azon százaléka, amely kibocsátóknál a társaság működésével és/vagy termékeivel kapcsolatban nagyon komoly ellentmondások állnak fenn. Lefedettségi: a 2023-as évben 12,23%, 2022-ben 0%.	A Biztosító intézményi szinten kizárja az azon kibocsátókba történő befektetéseket, amelyek sértik az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveit. E tiltás részét képezi a Biztosító Fenntarthatósági politikájának. 2023-ban ezen törekvés a VIG csoport Kizárási Listáján keresztül került integrálásra, mely eljárást a Biztosító a jövőben is fenntartja,
	11. Az ENSZ Globális Megállapodása elvei és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvi betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok hiánya	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt azon befektetések aránya, amelyeknél nem biztosított az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvi követésére vagy nem alkalmaznak az ENSZ Globális Megállapodása elvei vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvi megsértésével összefüggő panaszok kez-elésére szolgáló mechanizmusokat (%)	11,42%	28,74%	Az Alap piaci értékének azon százaléka, amely kibocsátók nem aláírói az ENSZ Globális Megállapodásának. Lefedettségi: a 2023-as évben 29,89%, 2022-ben 57,05%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik csökkenteni / minimalizálni az azon kibocsátókba történő befektetéseket, amelyeknél az ENSZ Globális Megállapodása elvei és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvi betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok hiánya fedezhető fel. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
	12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál (%)	-1,90%	3,97%	A férfi és női alkalmazottak átlagos bruttó órabére közötti különbség, a portfólió kiterjedésének súlyozott átlagára számolva. Azt mutatja meg, hogy a nők bruttó bére hány százalékkal kevesebb a férfiakénál. Lefedettségi: a 2023-as évben 17,99%, 2022-ben 8,23%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik arra, hogy olyan kibocsátókban eszközöljön minél nagyobb arányban befektetéseket, ahol nincs vagy nagyon alacsony a nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
	13. Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása	A befektetést befogadó vállalkozásoknál a női és férfi igazgatótanácsi tagok átlagos aránya, az összes igazgatótanácsi tag százalékában kifejezve (%)	25,98%	7,71%	A portfólióban szereplő vállalatokat tekintve, a női igazgatósági tagok aránya az összes igazgatósági tag százalékában, a portfólió kiterjedésének súlyozott átlagára számolva. Lefedettségi: a 2023-as évben 29,89%, 2022-ben 57,06%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik arra, hogy olyan kibocsátókban eszközöljön minél nagyobb arányban befektetéseket, ahol a nők és a férfiak egyenlő arányban vannak képviselve az igazgatóságban. 2023-ban ezen törekvésre nem

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

						voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
	14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitétség	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)	0,00%	0,00%	A portfólió piaci értékének azon százaléka, amely azon kibocsátókból áll össze, akik vitatott fegyverekkel hozhatók kapcsolatba (a taposóaknak, kazettás lőszer, vegyi fegyver vagy biológiai fegyverek). Megjegyzés: A kapcsolat alatt a tulajdonjogot, a gyártást és a befektetéseket értjük. A taposóaknak esetében nem tartalmazza a kapcsolódó biztonsági termékeket. Lefedettségi: a 2023-as évben 29,89%, 2022-ben 57,06%.	A Biztosító intézményi szinten kizárja az azon kibocsátókba történő befektetéseket, amelyek vitatott fegyvereknek való kitétséggel rendelkeznek. E tiltás részét képezi a Biztosító Fenntarthatósági politikájának. 2023-ban ezen törekvés a VIG csoport Kizárási Listáján keresztül került integrálásra, mely eljárást a Biztosító a jövőben is fenntartja.
Szuverénkébe és szupranacionális szervezetekbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók						
Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérszám	Hatás 2023. év	Hatás 2022. év	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG-intenzitása (Scope 1, 2 és 3 kibocsátás/millió EUR GDP)	435,3	478,82	A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás a szuverénkékre vonatkozóan, euró milliárd GDP-re vetítve. Lefedettségi: a 2023-as évben 100%, 2022-ben 100%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik az üvegházhatású-gázkibocsátás csökkentésére/ minimalizálására, mely részét képezi a Biztosító Fenntarthatósági politikájának. 2023-ban ezen törekvés a VIG csoport Kizárási Listáján keresztül került integrálásra, mely eljárást a Biztosító a jövőben is fenntartja, illetve a nemzetközi sztenderdeket figyelembe véve törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
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) (db és %)	0; 0,00%	2; 14,94%	A portfólió azon egyedi szuverén kibocsátók száma és százalékos aránya, amelyeknél az Európai Külügyi Szolgálat (EKSZ) korlátozó intézkedései (szankciói) vannak érvényben az importra és az exportra. Lefedettségi: a 2023-as évben 100%, 2022-ben 100%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik arra, hogy minimalizálja az olyan kibocsátókban történő befektetéseket, ahol társadalmi jogsértés merül fel. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

Ingatlaneszközökbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók						
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitétség ingatlaneszközökön keresztül	A fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával foglalkozó ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya (%)	0%	0%	A PAI Nyilatkozatok elkészítéséhez használt külső szolgáltatónál (MSCI) ez a mutató ebben a jelentéstételi időszakban nem elérhető. A Biztosítónak jelentős ingatlan kitevése származik saját használatú ingatlanbefektetésekből, a fosszilis tüzelőanyagoknak való kitétség ingatlaneszközökön keresztül értékét a Biztosító ezen kitevések alapján határozta meg.	A Biztosító intézményi szinten törekszik arra, hogy minimalizálja a fosszilis tüzelőanyagoknak való ingatlaneszközökön keresztüli kitevése mértékét. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitétség	A nem energiahatékony ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya (%)	100%	100%	A PAI Nyilatkozatok elkészítéséhez használt külső szolgáltatónál (MSCI) ez a mutató ebben a jelentéstételi időszakban nem elérhető. A Biztosítónak jelentős ingatlan kitevése származik saját használatú ingatlanbefektetésekből, a nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitétség értékét a Biztosító ezen kitevések alapján határozta meg.	A Biztosító intézményi szinten törekszik arra, hogy minimalizálja a nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitevése mértékét. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.

A VIG csoport részére a hulladékgazdálkodás fontos környezeti kérdés, hiszen az emberiség egészségének megőrzése és az erőforrások felelős használata minden pénzügyi piaci szereplő feladata. Ennek megfelelően eszközeit a megfontolt felhasználás segítségével igyekszik minél hosszabb ideig üzemben tartani. A VIG csoport a hosszútávon megbízható működés zálogának a munkavállalóit tekinti, így kiemelt figyelmet fordít a biztonságos munkakörnyezet kialakítására és fenntartására. Többek között ezen okok folytán a befektetési döntéshozatali folyamatokban a fent szereplő kiegészítő mutatókat is éberséggel kezeli.

További éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók						
Káros fenntarthatósági hatás	A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatás (Minőségi vagy mennyiségi)	Mérőszám	Hatás 2023. év	Hatás 2022. év	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók						
ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK						
Víz-, hulladék- és anyagkibocsátások	13. A nem újrafeldolgozott hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által termelt nem újrafeldolgozott hulladék tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (metrikus tonna)	205,53	1,21	Éves nem-újrahasznosított hulladék mennyisége (metrikus tonnában) az összes befektetés aktuális értékére vetítve (euró milliárdban). A vállalatok teljes nem-újrahasznosított hulladék mennyisége szétosztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitevése között és kibocsátás azon része kerül csak beszámításra, amely ezen portfólióban megtalálható. <i>Lefedettség:</i> a 2023-as évben 0,00%, 2022-ben 0,00%.	A Biztosító intézményi szinten a nem újrafeldolgozott hulladék arányának csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
A TÁRSADALMI ÉS MUNKAÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE VONATKOZÓ MUTATÓK						
A befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók						

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

Társadalmi és munkavállalói kérdések	1. Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)	0,57%	1,44%	A portfolió piaci értékének azon százaléka, amely azon kibocsátókból áll össze, amelyek nem rendelkeznek munkahelyi baleset-megelőzési politikával. <i>Lefedettsé</i> g: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik arra, hogy minimalizálja az olyan kibocsátókban történő befektetéseket, ahol nem alkalmaznak munkahelyibaleset-megelőzési politikát. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
	6. A visszaélést bejelentő személyek nem megfelelő védelme	A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)	17,11%	2,70%	A portfolió piaci értékének azon százaléka, amely azon kibocsátókból áll össze, amelyek nem biztosítják a panaszbejelentő személyének megfelelő védelmét. <i>Lefedettsé</i> g: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik arra, hogy minimalizálja az olyan kibocsátókban történő befektetéseket, ahol nem megfelelő a visszaélést bejelentő személyek védelme. 2023-ban ezen törekvésre nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

A befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásainak azonosítására és rangsorolására szolgáló politikák ismertetése

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások a kizárási listán keresztül épül be a befektetési gyakorlatba. A kizárási listát a Biztosító évente legalább egyszer felülvizsgálja, és szükség szerint módosítja. A legutóbbi, Igazgatóság által jóváhagyott felülvizsgálat napja 2023.11.17.

Az évenkénti felülvizsgálatot a VIG Group végzi el, amelyet követően a Biztosító Befektetési- és Eszköz-forrás gazdálkodási Bizottsága véleményez. Ezt követően az szabályzatot a Biztosító Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá. A Befektetési terület biztosítja, hogy a szabályzatban foglaltak integrálásra kerüljenek a vagyonkezelési területen, és ellenőrzi a politika megvalósulását.

Kizárási lista:

A Biztosító nem fektet olyan vállalatokba, amelyekre az alábbi kritériumok érvényesek:

Tiltott fegyverek

A tiltott fegyverek alatt azon védelmi felszereléseket, illetve azok használatát és gyártását értjük, amelyek túlzott szenvedést okoznak, és amelyeket számos nemzetközi egyezmény szabályoz, például a kazettás bombákról szóló egyezmény, az ottawai egyezmény, az atomsorompó-szerződés, vagy a biológiai és vegyi fegyverekről szóló egyezmények.

Ennek alapján a VIG csoport értékeli a vállalatokat a következő területeken való esetleges részvételüket illetően:

- biológiai és vegyi fegyverek
- vakító lézer
- kazettás bombák, beleértve mindenféle lehetséges indítórendszert
- gyalogsági aknák, aknafektető rendszerek és egyéb aknarendszerek
- nukleáris fegyverek és szegényített urán lőszer
- nem felderíthető fegyverek
- fehér foszfor fegyverek

A fenti területeken való működésből eredő kockázatok minimalizálásának érdekében a Biztosító nem határozott meg küszöbértéket a tiltott fegyverek értékesítésére vonatkozóan, az érintett vállalatok minden esetben ki vannak zárva a befektetésekből. A kizárási kritérium vonatkozik a kapcsolódó kereskedőkre, brókerekre és ügynökökre is.

Az elemzés túlmutat a fent említett nemzetközi egyezmények vonatkozó szerződéses szövegeinek szigorú megfogalmazásán, hogy a lehető legnagyobb mértékben elkerülje a fent felsorolt fegyverek finanszírozását. Az új vitatott fegyvertípusok fejlődését, valamint a nemzetközi szabályozások alakulását a Biztosító folyamatosan figyelemmel kíséri, figyelembe véve az MSCI ESG Manageren keresztül rendelkezésre álló adatokat, így módon a VIG csoport felveheti ezeket a fegyvereket a kritériumkatalógusába.

Az államok, országok és szupranacionális szervezetek kibocsátóira vonatkozó VIG csoport által meghatározott általános mentesség nem vonatkozik a tiltott fegyverek kizárási kritériumaira, amennyiben az ENSZ Biztonsági Tanácsa nemzetközi szankciókat rendelt el az adott kibocsátóval szemben a fenti megállapodások bármelyikének megsértése miatt.

Fűtésre használt szén

A szén elégetése az üvegházhatású gázok és ezáltal a globális éghajlatváltozás egyik legnagyobb okozója. A 2015-ös párizsi klímacsúcson a globális felmelegedés 1,5-2 Celsius-foknál nem magasabb tolerálható szintre való korlátozását tűzték ki célul. E cél alapján a VIG csoport értékeli a vállalatokat a következő területeken való részvételüket illetően:

- termikus/hő szén bányászata és kereskedelme,
- termikus/hő szénből történő villamosenergia-termelés és

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

- tüzelőanyagok előállítása szénből.

Az ellenőrzött vállalatok teljes üzleti tevékenységének arányát mérik. A szénbányák üzemeltetése és a szén más tüzelőanyaggá történő átalakítása esetében az értékesítésből való részesedést kell mérni. A széntermelést a szénnek a vállalat teljes villamosenergia-termelésében való részesedése alapján mérik, mivel a bevételeket nem lehet egyértelműen felosztani. Ha egy vállalatról megállapítható, hogy az alábbi határértékek bármelyikét túllépi, akkor a Biztosító kizárja a befektetési univerzumából:

- a termikus szénbányászatból származó árbevétel meghaladja a teljes árbevétel 5%-át,
- több mint 10 millió tonna termikus szén éves termelése,
- a teljes energiatermelés több mint 5%-át termikus szénből állítja elő, vagy
- évi több mint 10 GWh energiát állít elő termikus/hő szénből történő

A VIG csoportszinten vállalja, hogy a meglévő, nem megfelelő beruházásait a 2019-es báziséhoz képest 2025 végéig több mint 50%-kal csökkenti, illetve legkésőbb 2035 végéig teljesen megszünteti.

Nem hagyományos olaj és gáz

A Biztosító kizárja az olyan vállalatokba történő közvetlen befektetéseket, amelyeknél a vállalat (bejelentett vagy becsült) bevételének legfeljebb 5%-át nem hagyományos olaj- és gáztermelésből szerzi. Ide tartoznak az olajhomokból, olajpala (kerogénben gazdag lelőhelyek), palagázból, palaolajból, széndioxidból és szénlelőhelyi metánból származó bevételek.

Az ENSZ Globális Megállapodás és az emberi jogok megsértése

Az emberi jogokat súlyosan sértő vagy az ENSZ Globális Megállapodás alapelveit megsértő vállalatok kizárása. Ez magában foglalja az emberi és munkajogi, környezetvédelmi, valamint korrupcióellenes intézkedéseket:

Emberi jogok

1. alapelv: A vállalkozásoknak támogatniuk és tiszteletben kell tartaniuk a nemzetközileg kihirdetett emberi jogok védelmét.
2. alapelv: Gondoskodjanak arról, hogy ne legyenek bűnrészesek az emberi jogok megsértésében.

Munkajogok

3. alapelv: A vállalkozások tartsák fenn az egyesülés szabadságát és a kollektív tárgyalásokhoz való jog tényleges elismerését,
4. elv: a kényszermunka és a kötelező munka minden formájának megszüntetése,
5. elv: a gyermekmunka eltörlése, és
6. elv: a foglalkoztatás és a foglalkozás tekintetében a megkülönböztetés megszüntetése.

Környezetvédelem

7. alapelv: A vállalkozásoknak támogatniuk kell az elővigyázatossági megközelítést a környezeti kihívásokkal szemben,
8. alapelv: kezdeményezések megtétele a nagyobb környezeti felelősségvállalás előmozdítására és
9. elv: ösztönözzék a környezetbarát technológiák fejlesztését és elterjedését.

Korrupcióellenesség

10. alapelv: A vállalkozásoknak a korrupció minden formája ellen kell fellépniük, beleértve a zsarolást és a megvesztegetést is.

Nyilatkozat a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

Szerepvállalási politikák

A Biztosítónak, a VIG csoport tagjaként, a szerepvállalási politikájának része, hogy aktív párbeszédet folytasson a befektetést befogadó vállalatokkal („célpontokkal”), amelynek célja, hogy ösztönözze őket az ESG-teljesítményük javítására, mely a Biztosító és a VIG csoport ESG befektetési stratégiájának kiegészítő eszközeként szolgál. A szerepvállalás célja, hogy ne zárja ki a célpontokat a befektetési univerzumból, ehelyett a párbeszéd megközelítést részesíti előnyben.

A VIG csoport szinten megkülönbözteti a nemzetközi normákon nyugvó és a tematikus szerepvállalási politikát:

- A normákon nyugvó nemzetközi alapon történő szerepvállalást (ENSZ Globális Megállapodás és emberi jogok) VIG csoport szinten egy nemzetközi partnerrel együttműködve közelíti meg.
- A tematikus szerepvállalások esetében a hangsúly az egyedileg kiválasztott célpontokra helyeződik, ilyenek azok a cégek, akik a fosszilis tüzelőanyag-ágazatban tevékenykednek, de nem indítottak szén-dioxid-csökkentési kezdeményezést, vagy nem, vagy csak csekély mértékben rendelkeznek ESG-besorolással. A célpontok azonosítása történhet helyi és csoport szinten is.

Az VIG csoport szinten gyűjti össze a szerepvállalási politikájához kapcsolódó dokumentált tevékenységeket, és az éves szerepvállalási jelentésben teszi közzé, a következő weboldalon: <https://group.vig/en/sustainability/downloads/>

Nemzetközi standardokra való hivatkozások

A Biztosító megfelel a felelős üzleti magatartásra vonatkozó kódexeknek és a nemzetközileg elismert átvilágítási és adatszolgáltatási standardoknak. Azonban a Biztosító a 2023-as évben pénzügyi piaci szereplői minőségében a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások vizsgálatához nem használt olyan mutatókat, amelyek nemzetközi sztenderdeknek való megfelelést vagy igazodást mérik.

Időbeli összehasonlítás

A Biztosító portfóliójában többségében Magyar Állam által kibocsájtott illetve Magyar Állam által garantált kötvények szerepelnek, mindemellett azonban a vállalatokban eszközölt befektetések esetében törekszik arra, hogy olyan vállalatokba fektessen, amellyel csökkenti a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásainak mértékét.

A Biztosító Scope 1, Scope 2 és Scope 3-ba tartozó ÜHG kibocsátása (PAI 1.) 74,45%-kal csökkent a 2022-es évhez képest, 29% feletti lefedettség mellett. Ez a jelentős javulás nagyrészt a saját vagyon portfólió összetételének változásához köthető, mivel kikerültek a portfólióból olyan vállalati kötvények, melyek az ÜHG kibocsátás jelentős részéért voltak felelősek, helyettük állampapírok kerültek a Biztosító eszközei közé.

A kötelező PAI mutatók esetében csak a 13-as PAI mutató esetében növekedtek a káros hatásokra vonatkozó értékek, míg a választható PAI mutatók esetében a Társadalmi és munkavállalói kérdések 13-as, Víz-, hulladék- és anyagkibocsátások 13-as és a Társadalmi és munkavállalói kérdések 6-os PAI mutatójában történt növekedés. Az említett kedvezőtlen növekedés a meglévő portfólióban szereplő papírok, értékeinek növekedésével magyarázható, a Biztosító 2023-ban nem eszközölt olyan új befektetéseket, mely az értékek növekedéséhez járultak volna hozzá.

A többi kötelező és választható PAI mutatót tekintve kedvező változást figyelhetünk meg, melynek oka, hogy a biztosító portfóliójából kikerültek olyan vállalati kötvények melyek hozzájárultak a korábbi magasabb értékekhez, és helyettük állampapírok kerültek a Biztosító eszközei közé.