

FENNTARTHATÓSÁGGAL KAPCSOLATOS WEBOLDALI KÖZZÉTÉTEL

az egyes befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékekhez választható
Tudatos fejlett piac részvény eszközalap vonatkozásában

Hatályos: 2025. december 9-étől

I. ÖSSZEFOGLALÓ

Az információközlést a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló uniós rendelet (az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről, a továbbiakban: Közzétételi rendelet) írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz választható eszközalapok fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseinek a megértésében, információt nyújtson ezen célkitűzések megvalósulásáról, az értékelésükre, mérésükre és nyomon követésükre használt módszerről.

A Közzétételi rendelet alapján a Generali Biztosító Zrt.-nek (a továbbiakban: biztosító) az alábbi 3 kategóriába kell besorolni a termékekhez elérhető eszközalapjait:

- az eszközalapnak nincs fenntarthatósági célkitűzése és nem mozdít elő környezeti vagy társadalmi jellemzőket sem (Közzétételi rendelet 6. cikk);
- az eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (Közzétételi rendelet 8. cikk)
- az eszközalap célja a fenntartható befektetés (Közzétételi rendelet 9. cikk)

A Tudatos fejlett piac részvény eszközalap a Közzétételi rendelet 8. cikke szerinti besorolás szerint környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdít elő, de nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel.

A befektetési egységekhez kötött életbiztosítás környezeti, illetve társadalmi jellemzőket mozdít elő abban az esetben, ha a választható eszközalapok közül a Tudatos fejlett piac részvény eszközalapba fektet, és azt a szerződés fennállása alatt befektetési portfóliójában tartja.

Az eszközalap által előmozdítani kívánt környezeti jellemzők az alábbiak:

- a fosszilis tüzelőanyagokról a tiszta energiaforrásokra való átállás támogatása;
- az éghajlatváltozás mértékének csökkentése;
- kiemelkedő ESG pontszámmal rendelkező vállalatok támogatása.

Az eszközalap támogatja a szénbányászati ágazatban folytatott tevékenységek csökkentését célzó tevékenységeket azáltal, hogy nem fektet be olyan kibocsátók által kibocsátott értékpapírokba, amelyek tevékenysége a szénbányászathoz kapcsolódik. Az eszközalap negatív és pozitív szűrést alkalmaz annak érdekében, hogy olyan befektetéseket válasszon ki, amelyek előmozdítják a környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett, fenntarthatóságot előmozdító részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. Az eszközalap célja a fenntarthatósági szempontból környezeti, illetve társadalmi jellemzők előmozdítása úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap közép- és hosszú távon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben hatékonyan előmozdítja a környezeti, illetve társadalmi jellemzők elérését is.

Az eszközalap az alábbi fenntarthatósági mutatókat alkalmazza annak mérésére, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti és társadalmi jellemzőket:

- ESG értékelés/pontszám alapján kitettség: Az MSCI scoring rendszer alapján a jó minősítéssel rendelkező vállalatok aránya, valamint a rossz minősítéssel rendelkező vállalatok aránya.
- Az ellentmondásos fegyverekkel kapcsolatos vállalatok kitettsége az eszközalapban.
- Az ENSZ Globális Megállapodás alapelveit súlyosan megsértő vállalatoknak való kitettség.
- Az eszközalap szénlábnyma.
- A szénágazatban jelentős szerepet játszó kibocsátók portfóliókitettsége – (jelentős részt vesznek szénbányászati tevékenységekben) – olyan adatok alapján mérve, mint a termikus szénnek és a termikus szénbányászatnak (jelentett vagy becsült) bevételi kitettség.

A biztosító a portfóliókezelője (a továbbiakban: portfóliókezelő) – külső adatszolgáltatótól beszerzett – információit használja fel az eszközalap fenntarthatósági szempontú elemzésére. Az információk rendelkezésre állásától függően negatív/kizáró, illetve pozitív szűrési módszert alkalmaz a kockázatok azonosítására. A felhasznált adatokat jellemzően külső adatszolgáltatók szolgáltatják, amelyek különböző modelleket alkalmazhatnak, és pontatlan vagy hiányos adatokat tartalmazhatnak.

A biztosító kiszervezett befektetési tevékenysége során az ESG szempontból kockázatos kibocsátókra szűrőlistát alkalmaz. A biztosító Átvilágítási politikája a [generali.hu/fenntarthatosag](https://www.generali.hu/fenntarthatosag) oldalon érhető el.

A biztosító számára a fenntarthatóság 2019-től a stratégiai üzleti működés része.

A Generali Csoport aktív tulajdonosi szerepvállalásáról részleteket a <https://www.generali.com/sustainability/performance-and-reporting> oldalon elérhető „Annual Integrated Report and Consolidated Financial Statement” című dokumentumban olvashat.

Nem került sor konkrét index kijelölésre referenciamutatóként annak megállapítására, hogy az eszközalap igazodik-e az általa előmozdított környezeti jellemzőkhöz.

A Tudatos fejlett piac részvény eszközalapra vonatkozó további információk elérhetőek a <https://www.generali.hu/tudatos-fejlett-piac-reszveny-eszkozalap> oldalon.

II. A FENNTARTHATÓ BEFEKTETÉSI CÉLKITÜZÉS HIÁNYA

Ez a pénzügyi termék előmozdít környezeti vagy társadalmi jellemzőket, de nem rendelkezik fenntartható befektetési célkitűzéssel.

III. A PÉNZÜGYI TERMÉK KÖRNYEZETI VAGY TÁRSADALMI JELLEMZŐI

Az eszközalap által előmozdítani kívánt környezeti jellemzők az alábbiak:

- a fosszilis tüzelőanyagokról a tiszta energiaforrásokra való átállás támogatása;
- az éghajlatváltozás mértékének csökkentése;
- kiemelkedő ESG pontszámmal rendelkező vállalatok támogatása.

IV. BEFEKTETÉSI STRATÉGIA

Az eszközalap célja a fenntarthatósági szempontból környezeti, illetve társadalmi jellemzők előmozdítása úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből. Az eszközalap közép- és hosszú távon úgy kíván inflációt meghaladó hozamot elérni, hogy közben hatékonyan előmozdítja a környezeti, illetve társadalmi jellemzők elérését is.

Az eszközalap támogatja a szénbányászati ágazatban folytatott tevékenységek csökkentését célzó tevékenységeket azáltal, hogy nem fektet be olyan kibocsátók által kibocsátott értékpapírokba, amelyek tevékenysége a szénbányászathoz kapcsolódik. Az eszközalap negatív és pozitív szűrést alkalmaz annak érdekében, hogy olyan befektetéseket válasszon ki, amelyek előmozdítják a környezeti vagy társadalmi jellemzőket.

Az eszközalap jó vállalatirányítási gyakorlatot követő vállalatokba fektet be.

A biztosító portfóliókezelője folyamatosan kapcsolatot tart azon értékpapír-kibocsátókkal, amelyektől értékpapírt vásárol az eszközalap befektetési portfóliójába: A portfóliókezelő aktívan együttműködik azon értékpapír-kibocsátókkal, amelyekbe az eszközalap befektet, és nyílt párbeszédet folytat annak biztosítása érdekében, hogy a befektetés tárgyát képező vállalatok felsővezetői megértsék a portfóliókezelő etikai szűrőjével összhangban lévő jó vállalatirányítási gyakorlatok követésére vonatkozó kötelezettségeiket. A portfóliókezelő ezután javaslatokat tesz a további intézkedésekre az időről időre jelzett ESG-hiányosságok kezelése érdekében.

A portfóliókezelő találkozót tart azon értékpapír-kibocsátók felső vezetőivel, amelyekbe az eszközalap befektet, annak érdekében, hogy az esetleges ESG-hiányosságokat a lehető leghamarabb orvosolja. A portfóliókezelő igyekszik megérteni, hogy a befektetés tárgyát képező vállalatok hogyan alakították át működési modelljüket az e dokumentumban meghatározott jellemzők előmozdítása érdekében a szervezetükben, és folyamatosan figyelemmel kíséri a megfelelést. Emellett adott esetben megoszthatja más befektetőkkel az ESG-elvek előmozdításával kapcsolatos aggályait azokban a vállalatokban, amelyekbe az eszközalap befektet.

A portfóliókezelő számára az ESG adatokat az MSCI (Morgan Stanley Capital International) szolgáltatja.

Az eszközalap azon kibocsátókkal szembeni érintettségi szintje (kitettsége), amelyek értékpapírjaiba befektet, a Generali Cégcsoport ESG bizottságának jóváhagyásától függ.

Az eszközalap befektetési stratégiája szerint kialakított pozitív és negatív szűrők biztosítják azt, hogy a kiválasztott befektetések a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti vagy társadalmi jellemzők elérését szolgálják.

Negatív szűrők

- **Fosszilis tüzelőanyagokra (szén) vonatkozó kizárás:** az eszközalap kizárja az olyan kibocsátókba történő befektetéseket, amelyek szerepelnek az etikai szűrő tiltólistáján.
- **Nem hagyományos olaj- és gázipari beruházások kizárása:** az eszközalap elutasítja azokat a befektetéseket, amelyek bizonyítottan különösen súlyos ökológiai hatásokkal járnak, például:
 - fracking: olaj és gáz kitermelése palából és más típusú kőzetekből, ami a vízmérgezés vagy -szennyezés kockázatával jár,
 - kátrányhomok-bányászat:(alacsony hatékonyság, ami az előnyökhöz képest aránytalan környezeti hatásokkal jár.Kizárásra kerülnek:
 - azok a vállalatok, amelyek bizonyítottan hidraulikus fracking módszerrel termelnek ki kőolajat;
 - azok a vállalatok, amelyek bizonyítottan rendelkeznek palagázzal, palaolajjal, kátrányhomokkészletekkel.
- **Fegyverekhez kapcsolódó kizárás:** az eszközalap nem fektet be olyan kibocsátók értékpapírjaiba, amelyek bármilyen módon kapcsolatba hozhatóak kazettás bombákkal, taposóaknákkal, biológiai/vegyszeri fegyverekkel, szegényített urániumot tartalmazó fegyverekkel, vakító lézerfegyverekkel, gyújtófegyverekkel és/vagy nem detektálható repeszekkel.
- **ENSZ Globális Megállapodás alapelveinek megsértése:** kizárásra kerülnek azok a kibocsátók, melyeknél az alapelvek megsértése bizonyított.

Pozitív szűrők

A kibocsátók kiválasztása a környezeti, társadalmi és kormányzási (ESG) tényezőkre vonatkozó pontszámuk alapján történik. Az eszközalap az eszközeinek egy részét olyan kibocsátókba fekteti be, akiket a pontszámok alapján a portfóliókezelő „vezető” kibocsátóknak minősít. A portfóliókezelő kibocsátói szinten minimális ESG-pontszámot határoz meg, hogy biztosítsa az eszközalap által támogatott környezetvédelmi jellemzők előmozdítását. Az adatok forrása elismert külső adat/információszolgáltató vagy belső átvilágítás eredménye ezáltal biztosítva a környezeti és társadalmi jellemzőkkel való összehangoláshoz szükséges megfelelő adatlefedettséget

Az eszközalap befektetőként befolyásolhatja azon vállalatokat, amelyekben kitettséget szerez, azáltal, hogy csökkenti a környezetszennyező vállalatokba történő befektetéseket, és több finanszírozást biztosít a tisztább és környezetbarátabb tevékenységek számára. Az eszközalapnak a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásaira vonatkozó információkat 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 jelentése tartalmazza.

A Generali Csoport csoportszintű befektetéskezelési keretet határozott meg a befektetési tevékenységben való felelősségteljes magatartásra. A legfontosabb végrehajtási intézkedések a következők:

- az ESG-tényezők integrálása a befektetési döntéshozatalba, azzal a céllal, hogy csökkentsék az olyan kibocsátók kitettséget, amelyek magatartása nincs összhangban a Csoport elveivel és befektetési stratégiájával;
- hatásbefektetés, amelynek célja, hogy pozitív társadalmi és környezeti hatást fejtsen ki a társadalom és a környezet számára, hozzájárulva az Egyesült Nemzetek Fenntartható Céljainak célkitűzéseéhez;
- befektetés-gondnokság: a Csoport a bevonással és szavazással aktív tulajdonosi szerepét tölti be, amelynek célja a kibocsátók befolyásolása ESG-gyakorlatuk fejlesztésében a kockázat csökkentése és a hosszú távú teljesítmény javítása érdekében;
- nyilvános szerepvállalás, nyilvánosságra hozatal és átláthatóság az összes kulcsfontosságú érintett fél (azaz intézmények, nemzeti és nemzetközi szövetségek, pénzügyi piacok, elemzők) felé.

A Generali Csoport célja, hogy aktív szerepet játsszon az ESG területén a következő fő célkitűzéseket követve:

- a vállalatirányítás magas színvonalának, valamint a környezeti és társadalmi kockázatok és lehetőségek megfelelő kezelésének ösztönzése;
- biztosítja a felelős befektetési elvek alkalmazását a Csoport befektetéskezelésén belül;
- elősegíti az elvek elfogadását és megvalósítását a Csoporton belül;
- csökkenteni kell a felelősségteljes befektetés elveinek meg nem felelő tevékenységekben való részvétel kockázatát, beleértve az ESG-vel kapcsolatos kötelezettségességéből eredő jó hírnevét is.

A Csoport értékeli a befektetést befogadó vállalatok olyan vitás helyzetekben való érintettségét, amelyek potenciálisan sérthetik az ENSZ Globális Megállapodását (United Nation Global Compact):

- súlyos vagy rendszeres emberi és/vagy munkajogi jogsértések;
- súlyos korrupció és vesztegetés.

A fenti jellegű vitás helyzetekben érintett vállalatokat – ha nem felelnek meg a Csoport követelményeinek – a Csoport kizárja a befektetéseik közül vagy – ha ESG gyakorlatuk nem megfelelő – megfigyelőlistára teszi és szigorúan ellenőrzi, illetve szükség esetén beavatkozik.

További részletek a <https://www.generali.com/info/download-center/policies> oldalon elérhető „Responsible Investment Group Guideline” dokumentumban olvashatóak.

V. BEFEKTETÉSEK ARÁNYA

Az eszközalap eszközeit legalább 70%-ban globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett, fenntarthatóságot előmozdító részvényekbe, befektetési alapok befektetési jegyeibe és tőzsdén kereskedett befektetési alapokba (ETF) fekteti. Az eszközalap célja a fenntarthatósági szempontból környezeti, illetve társadalmi jellemzők előmozdítása úgy, hogy megfelelő kockázatvállalás mellett részesedést nyújtson a világ fejlett országaiban működő vállalatok értéknövekedéséből.

Eszközők	Eszközők megcélzott aránya, befektetési limitek		
	megcélzott arány	minimum	maximum
Globális fejlett piaci tőzsdéken jegyzett részvények, befektetési alapok befektetési jegyei, tőzsdén kereskedett befektetési alapok (ETF)	90%	70%	100%
Bankbetétek, hazai és külföldi állampapírok, jegybankképes instrumentumok, számlapénz	10%	0%	30%

Az eszközalap esetében nem került minimális arány meghatározásra az átállási és támogató tevékenységekbe történő befektetésekre vonatkozóan.

Az eszközalap nem hajt végre fenntartható befektetéseket.

VI. A KÖRNYEZETI VAGY TÁRSADALMI JELLEMZŐK NYOMON KÖVETÉSE

Az eszközalap az alábbi fenntarthatósági mutatókat alkalmazza annak mérésére, hogy mennyire sikerül elérni a pénzügyi termék által előmozdított egyes környezeti és társadalmi jellemzőket:

- ESG értékelés/pontszám alapján kitétség: Az MSCI (Morgan Stanley Capital International) scoring rendszer alapján a jó minősítéssel (leaders) rendelkező vállalatok aránya, valamint a rossz minősítéssel (laggards) rendelkező vállalatok aránya.
- Az ellentmondásos fegyverekkel kapcsolatos vállalatok kitétsége az eszközalapban.
- Az ENSZ Globális Megállapodás alapelveit súlyosan megsértő vállalatoknak való kitétség.
- Az eszközalap szénlábnyma.
- A szénágazatban jelentős szerepet játszó kibocsátók portfóliókitétsége – (jelentős részt vesznek szénbányászati tevékenységekben) – olyan adatok alapján mérve, mint a termikus szénnek és a termikus szénbányászatnak (jelentett vagy becsült) bevételi kitétség. A szénágazatban jelentős szerepet játszó kibocsátók listáját folyamatosan nyomon követjük, és szükség szerint, legalább évente felülvizsgáljuk és frissítjük.

Az eszközalap kezelője kontrollmechanizmusokat használ annak érdekében, hogy a környezeti jellemzőket nyomon tudja követni és a módszertannak megfelelően az eszközalap. A befektetés nyilvántartó rendszerben mind a negatív, mind a pozitív szűrésre előre meghatározott limitek kerültek beállításra, melyek biztosítják a megfelelést.

VII. MÓDSZERTAN

Az információk rendelkezésre állásától függően a portfóliókezelő az eszközalap kezelése során az alábbi módszert alkalmazza a kockázatok azonosítására:

Negatív/kizáró szűrés, melynek célja, hogy meghatározott ESG kritériumoknak meg nem felelő, államokba, vállalatokba és szektorokba történő befektetéseket korlátozza, oly módon, hogy bizonyos lehetséges befektetések eltávolításra kerüljenek a befektetési univerzumból, amennyiben azok túlzott fenntarthatósági kockázatot okoznának az eszközalap számára.

A negatív szűrés az alábbi kritériumokat tartalmazza:

- Az ellentmondásos fegyverekkel kapcsolatos vállalatok kitétsége az eszközalapban.
- Az ENSZ Globális Megállapodás alapelveit súlyosan megsértő vállalatoknak való kitétség.
- Az eszközalap szénlábnyma.
- A szénágazatban jelentős szerepet játszó kibocsátók portfóliókitétsége – (jelentős részt vesznek szénbányászati tevékenységekben) – olyan adatok alapján mérve, mint a termikus szénnek és a termikus szénbányászatnak (jelentett vagy becsült) bevételi kitétség. A szénágazatban jelentős szerepet játszó kibocsátók listáját folyamatosan nyomon követjük, és szükség szerint, legalább évente felülvizsgáljuk és frissítjük.

Pozitív szűrés az eszközalapban szereplő befektetett értékpapírok ESG minősítésére vagy pontszámára (független elemzés alapján, megfelelő súlyozással, figyelembe véve a környezetvédelmi, társadalmi és kormányzási tényezőket a kibocsátó társaihoz viszonyítva is). Az eszközalap az eszközeinek egy részét olyan kibocsátókba fekteti be, akiket a pontszámok alapján a portfóliókezelő „vezető” kibocsátóknak minősít. A portfóliókezelő kibocsátói szinten minimális ESG-pontszámot határoz meg, hogy biztosítsa az eszközalap által támogatott környezetvédelmi jellemzők előmozdítását. Az adatok forrása elismert külső adat/információsztálytól származnak (MSCI: Morgan Stanley Capital International) vagy belső átvilágítás eredménye, ezáltal biztosítva a környezeti, illetve társadalmi jellemzőkkel való összehangoláshoz szükséges megfelelő adatlefedettséget. A fenntarthatósági kockázatok az eszközalap hozamára gyakorolt várható hatásának előre tekintő értékelése azt eredményezi, hogy az eszközalap teljesítménye elérhet szektortársaitól, ill. alacsonyabb megtérülést érhet el bizonyos piaci időszakokban. Például: a portfóliókezelő a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételével úgy dönt, hogy egy vállalat részvényeit, kötvényeit nem kívánja saját, az adott szektort követő portfóliójában tartani, mert olyan információk birtokába jut, melyek az adott vállalatot gyermekmunka alkalmazásának gyanújába keverik. Ezzel szűkíti a rendelkezésére álló befektetési univerzumot, és előfordulhat, hogy ez a befektetési eszköz jó hozamot biztosít, és ebből az eszközalap nem részesedik. Ugyanakkor amennyiben az információ helyesnek bizonyul, az ebből következő negatív hozam lehetőségétől, illetve szélsőséges esetben a vállalat csőd-kockázatától is megóvjaa befektetőit.

VIII. ADATFORRÁSOK ÉS ADATFELDOLGOZÁS

Az eszközalap a környezeti jellemzők előmozdítása érdekében az következő adatforrásokat használja: Bloomberg, MSCI ESG Manager, MSCI One.

A fenti adatszolgáltatók a piacon elismert, megbízható és széleskörben használt rendszereket működtetnek, így ezek használata által biztosítja a portfóliókezelő az adatminőséget.

A portfóliókezelő zömében az adatszolgáltatók tény adatait használja az eszközalap kezelése során, azonban előfordulhat 1-2%-ban becsült adatok használata is. A szolgáltatott adatok minőségét a portfóliókezelő nem ellenőrzi.

IX. MÓDSZERTANI ÉS ADATKORLÁTOK

A portfóliókezelő módszertani korlátai a fenntarthatósági/ESG adatok használatához kapcsolódnak. A fenntarthatósággal kapcsolatos adatok lefedettsége bizonyos földrajzi régiókra vonatkozóan korlátot jelenthet.

Az eszközalap a fejlett világ vállalataiba fektet be, ahol az adatok lefedettsége túlnyomórészt biztosított, így nem befolyásolják az előmozdítandó környezeti jellemzőket. A felhasznált adatokat jellemzően külső adatszolgáltatók szolgáltatják, amelyek különböző modelleket alkalmazhatnak, és pontatlan vagy hiányos adatokat tartalmazhatnak.

X. ÁTVILÁGÍTÁS

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 tevékenységük során a fenntarthatósággal kapcsolatos csoportszintű szabályzat 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 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-expanszió: 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

A biztosító Átvilágítási politikája a <https://www.generali.hu/fenntarthatosag> oldalon érhető el.

XI. SZEREPVÁLLALÁSI POLITIKÁK

A biztosító számára a fenntarthatóság 2019-től a stratégiai üzleti működés része.

Célunk, hogy tevékenyen óvjuk és jobbá tegyük az emberek életét, e szellemben cselekszünk nap, mint nap. Fontosnak tartjuk ezért, hogy hatékonyan hozzájáruljunk egy egészségesebb, ellenállóbb és fenntarthatóbb társadalom létrehozásához. Mi, a Generalinál ezt tekintjük küldetésünknek, időtálló értéket teremtve. Célunk, hogy megértsük és alkalmazkodjunk a jelen igényeivel anélkül, hogy korlátozzuk a jövő generáció lehetőségeit. Víziónk, hogy elősegítsük a fenntartható fejlődést, növeljük a bizalmat a Generali iránt, és piacainkon a fenntarthatóság élvonalában legyünk.

Fenntartható működésre törekszünk mindennapos tevékenységeinken keresztül azzal, hogy:

- meghallgatjuk az érintetteket és elvárásaikat figyelembe vesszük döntéshozatalunk során, hisz így tudjuk kezelni a társadalmi és környezeti kockázatokat,
- az információkat tudássá alakítva globális tendenciákkal foglalkozunk, és olyan megoldásokra törekszünk, amelyek összhangban állnak a fenntartható fejlődési célokkal,
- átláthatóak vagyunk: nyíltan kommunikáljuk, hogy milyen előrehaladást értünk el a társadalmi és környezeti problémák megoldása terén.

A Generali Csoport aktív tulajdonosi szerepvállalásáról részleteket a [generali.com/sustainability/performance-and-reporting](https://www.generali.com/sustainability/performance-and-reporting) oldalon elérhető „Annual Integrated Report and Consolidated Financial Statement” című dokumentumban olvashat.

XII. KIJELELT REFERENCIAMUTATÓ

Nem került sor konkrét index kijelölésére referenciamutatóként annak megállapítására, hogy az eszközalap igazodik-e az általa előmozdított környezeti jellemzőkhöz.