

TERMÉK NEVE:

UNION BIZTOSÍTÓ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÉS SAJÁT
BEFEKTETÉSEK MÖGÖTTI PORTFOLIÓK

NYILATKOZAT

a befektetések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól

TERMÉK

Pénzügyi piaci szereplő: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt, a VIG csoport tagja, LEI kód: 549300TOYUB-F02YGV429

Termék neve: UNION BIZTOSÍTÓ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÉS SAJÁT BEFEKTETÉSEK MÖGÖTTI PORTFOLIÓK

A Termék kezelője: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., a VIG csoport tagja

Készítés időpontja: 2024. június 30.

Ez a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról szóló nyilatkozat a 2023. január 1-től a december 31-ig tartó referencia-időszakra vonatkozik.

ÖSSZEFOGLALÓ

Az UNION 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.

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.

érted

TERMÉK NEVE:

**UNION BIZTOSÍTÓ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK ÉS SAJÁT
BEFEKTETÉSEK MÖGÖTTI PORTFOLIÓK**

DECLARATION

on the adverse impact of investments on sustainability factors

INFORMATION ON THE PRODUCT

Financial market player: UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt, member of VIG Group, LEI code: 549300TOYUB-F02YGV429

Product name: PORTFOLIOS BEHIND TECHNICAL PROVISIONS AND OWN INVESTMENTS OF UNION INSURANCE

Product manager: VIG Asset Management Hungary Closed Company Limited by Shares, member of VIG Group

Date of publication: 30. June 2024.

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

SUMMARY

Union Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (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.

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

érted

KÁROS FENNTARTHATÓSÁGI HATÁSOKRA VONATKOZÓ MUTATÓ		MÉRŐSZÁM	HATÁS 2023. ÉV	HATÁS 2022. ÉV*	MAGYARÁZAT	MEGTETT INTÉZKEDÉSEK, TERVEZETT INTÉZKEDÉSEK ÉS A KÖVET- KEZŐ REFERENCIAIDŐSZAKRA KITÜZÖTT CÉLOK
ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK						
Üvegházhatásúgáz- kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tCO2e)	15,99	36,46	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. Lefedettség: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik az üvegházhatású-gázkibocsátás csökkentésére/ minimalizálására, mely részét képezi a Biztosító Fenntart-hatósági 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)	1,49	3,53		
		3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások (tCO2e)	96,08	143,09		
	2. Karbonlábnyom	ÜHG-összkibocsátás (tCO2e)	113,57	183,08	A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó (a 3. körre vonatkozóan becslült adatokat tartalmazó) ÜHG-kibocsátás az összes befektetés aktuális értékére vetítve (euró millióban). A vállalatok teljes karbon kibocsátása szétosz-tásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámítá-sra, amely ezen portfólióban megtalálható. Lefedettség: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.	
		Karbonlábnyom (tCO2/millió EUR)	237,64	489,41		
3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-inten-zitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása (tCO2/millió EUR)	556,61	812,63	A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó (a 3. körre vonatkozóan becslült 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 beszámítá-sra, amely ezen portfólióban megtalálható. Lefedettség: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.		
	4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitétség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)	1,67%	5.65%	A portfólió piaci értékének a fosszilis tüzelőanyaggal kapcsolatos tevékenységet folytató kibocsátóknak kített százalékos aránya, beleértve a kőolajtermékek kitermelését, feldolgozását, tárolását és szállítását, a földgázt, valamint a hű- és kohászati szenet. Lefedettség: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.	
	5. A nem megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya	A befektetést befogadó vállalkozások nem megújuló energiaforrásokból származó nem megújuló energiafogyasztásának és nem megújuló ener-giatermelésének aránya a megújuló energiaforrásokhoz képest, az összes energiaforrás százalékában kifejezve (%)	94,20%	93.80%	A kibocsátók energiafogyasztásának és/vagy nem megújuló forrásból történő előállításának bemutatása a portfólió súlyozott átlagát véve a teljes felhasznált és/vagy megtermelt energia százalékában. Lefedettség: a 2023-as évben 30,40%, 2022-ben 37,78%.	
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)	N/A N/A 1,82 N/A N/A N/A N/A N/A N/A	N/A N/A 1,82 N/A N/A N/A N/A N/A N/A	A portfólió energiafogyasztási intenzitásának súlyozott átlaga (GWh/millió EUR bevétel) a TEÁOR A kód (Me-zőgazdaság, Erdőgazdálkodás és Halászat), TEÁOR B kód (Bányászat és Kőfejtés), TEÁOR C kód (Feldolgozó-ipar), TEÁOR D kód (Villamosenergia, Gáz-, Gőzellátás, Légkondicionálás), TEÁOR E kód (Vízellátás, Szennyvíz gyűjtése, kezelése, Hulladékgazdálkodás, Szennyvezéhdésmentesítés), TEÁOR F kód (Építőipar), TEÁOR G kód (Kereskedelem, Gépjárműjavítás), TEÁOR H kód (Szállítás, Raktározás), és TEÁOR L kód (Ingatlanügyletek) alá tartozó kibocsátók esetében. Lefedettség: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik a nem megújuló energiafogyasz-tás és termelés arányának csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvése nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.	
	7. A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek	Olyan, a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében található telephelyekkel/műveletekkel rendelkező befek-tetést 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 területeket hátrányosan érintő tevékenységek csökkenté-sére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvése 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 kibocsá-tások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve (met-rikus tonna)	N/A	N/A	Ipari vagy gyártási tevékenység eredményeként a felszíni vizekbe kibocsátott összes éves szennyvíz meny-nysége (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 beszámítá-sra, amely ezen portfólióban megtalálható. Lefedettség: a 2023-as évben 0,00%, 2022-ben 0,00%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik a vízbe történő kibocsátások csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvése 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, súlyo-zott átlagként kifejezve (metrikus tonna)	12,19	12,19	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 beszámítá-sra, amely ezen portfólióban megtalálha-tó. Lefedettség: a 2023-as évben 1,67%, 2022-ben 0,00%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik a veszélyes hulladék és a radioak-tív hulladék arányának csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvése nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törek-szik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRÉ ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRÉ VONATKOZÓ MUTATÓ						
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 multinacioná-lis 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. Lefedettség: a 2023-as évben 15,76%, 2022-ben 0,00%.	A Biztosító intézményi szinten kizárja az azon kibocsátókba történő befek-tetéseket, amelyek sértik az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacioná-lis vállalkozásokra vonatkozó irányelveit. E tiltás részét képezi a Biztosító Fenntarthatósági politikájának. 2023-ban ezen törekvés a VIG csopo-rt 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 irányelvei betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmusok hiánya	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt azon befektetések ará-nya, amelyeknél nem biztosított az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követése vagy nem alkalmaznak az ENSZ Glo-bális Megállapodása elvei vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei megsértésével összefüggő panaszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat (%)	9,11%	27.96%	Az Alap piaci értékének azon százaléka, amely kibocsátók nem aláírói az ENSZ Globális Megállapodásának. Lefedettség: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik csökkenteni / minimalizálni az azon kibocsátókba történő befektetéseket, amelyeknél az ENSZ Globális Megállapodása elvei és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szer-vezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei betartá-sának nyomon követésére szolgáló eljárások és megfelelési mechanizmu-sok hiánya fedezhető fel. 2023-ban ezen törekvése 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 (%)	N/A	N/A	A férfi és női alkalmazottak átlagos bruttó órabére közötti különbség, a portfólió kitétségeinek súlyozott átlá-gára számolva. Azt mutatja meg, hogy a nők bruttó bére hány százalékkal kevesebb a férfiakénál. Lefedettség: a 2023-as évben 0,00%, 2022-ben 0,00%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik arra, hogy olyan kibocsátókban eszközöljön minél nagyobb arányban befektetéseket, ahol nincs vagy nagy-on alacsony a nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség. 2023-ban ezen törekvése nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törek-szik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
	13. Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása	A befektetést befogadó vállalkozásoknál a nők és férfi igazgatótanácsi tagok átlagos aránya, az összes igazgatótanácsi tag százalékában kifejezve (%)	44,04%	38.05%	A portfólióban szereplő vállalatokat tekintve, a női igazgatósági tagok aránya az összes igazgatósági tag száza-lékában, a portfólió kitétségeinek súlyozott átlagára számolva. Lefedettség: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.	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 törekvése nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére.
	14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás löszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitétség	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befek-tetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)	0,00%	0,00%	A portfólió piaci értékének azon százaléka, amely azon kibocsátókból áll össze, akik vitatott fegyverekkel hoz-hatók kapcsolatba (a taposóknak, kazettás löszerek, vegyi fegyverre vagy biológiai fegyverek). Megjegyzés: A kapcsolat alatt a tulajdonjogot, a gyártást és a befektetéseket értjük. A taposóknak esetében nem tartalmaz-a a kapcsolódó biztonsági termékeket. Lefedettség: a 2023-as évben 32,28%, 2022-ben 37,78%.	A Biztosító intézményi szinten kizárja az azon kibocsátókba történő befek-tetéseket, 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,
SZUVERÉNEKBE ÉS SZUPRANACIONÁLIS SZERVEZETEKBE ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALCALMAZANDÓ MUTATÓK						
KÁROS FENNTARTHATÓSÁGI HATÁSOKRA VONATKOZÓ MUTATÓ		MÉRŐSZÁM	HATÁS 2023. ÉV	HATÁS 2022. ÉV*	MAGYARÁZAT	MEGTETT INTÉZKEDÉSEK, TERVEZETT INTÉZKEDÉSEK ÉS A KÖVET- KEZŐ REFERENCIAIDŐSZAKRA KITÜZÖTT CÉLOK
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG- intenzitása (Scope 1, 2 és 3 kibocsátás/millió EUR GDP)	435,15	485.02	A teljes éves, 1., 2., és 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás a szuverénekre vonatkozóan, euró millió GDP-re vetítve. Lefedettség: a 2023-as évben 100%, 2022-ben 100%.	A Biztosító intézményi szinten törekszik az üvegházhatású-gázkibocsátás csökkentésére/ minimalizálására, mely részét képezi a Biztosító Fenntart-hatósági 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 befekete-tést 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%	0; 0,00%	A portfólió azon egyedi szuverén kibocsátók száma és százalékos aránya, amelyeknél az Európai Kül-ügyi Szolgálat (EKSZ) korlátozó intézkedései (szankciói) vannak érvényben az importra és az exportra. Lefedettség: 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 törekvése nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folyamatainak további fejlesztésére
INGATLANESZKÖZÖKBÉ ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALCALMAZANDÓ MUTATÓK						
KÁROS FENNTARTHATÓSÁGI HATÁSOKRA VONATKOZÓ MUTATÓ		MÉRŐSZÁM	HATÁS 2023. ÉV	HATÁS 2022. ÉV*	MAGYARÁZAT	MEGTETT INTÉZKEDÉSEK, TERVEZETT INTÉZKEDÉSEK ÉS A KÖVET- KEZŐ REFERENCIAIDŐSZAKRA KITÜZÖTT CÉLOK
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitétség ingatlaneszközökön keresztül	A fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával foglalkozó ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya (%)	N/A	N/A	A PAI Nyilatkozatok elkészítéséhez használt külső szolgáltatónál (MSCI) ez a mutató ebben a jelentésté-teli időszakban nem elérhető.	A Biztosító az MSCI, mint külső adatszolgáltató adatait használja a PAI mutatók vonatkozásában, azonban jelenleg erre a PAI mutatóra az MSCI nem szolgáltat adatot. Így a Biztosító sem tud intézkedéseket és célokat megfogalmazni ezen mutató tekintetében
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitétség	A nem energiahatékony ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya (%)	N/A	N/A	A PAI Nyilatkozatok elkészítéséhez használt külső szolgáltatónál (MSCI) ez a mutató ebben a jelentésté-teli időszakban nem elérhető.	
TOVÁBBI ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK						
KÁROS FENN-TARTHATÓSÁGI HATÁSOKRA VONATKOZÓ MUTATÓ		MÉRŐSZÁM	HATÁS 2023. ÉV	HATÁS 2022. ÉV*	MAGYARÁZAT	MEGTETT INTÉZKEDÉSEK, TERVEZETT INTÉZKEDÉSEK ÉS A KÖVET- KEZŐ REFERENCIAIDŐSZAKRA KITÜZÖTT CÉLOK
A BEFEKTETÉST BEFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOKBA ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALCALMAZANDÓ 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)	N/A	N/A	Éves nem-újrahasznosított hulladék mennyisége (metrikus tonnában) az összes befektetés aktuális értékére vetítve (euró millióban). A vállalatok teljes nem-újrahasznosított hulladék mennyisége szét-osztásra kerül azok összes részvény és kötvény kitétsége között és kibocsátás azon része kerül csak beszámítá-sra, amely ezen portfólióban megtalálható. Lefedettség: a 2023-as évben 0,00%, 2022-ben 0,00%.	A Biztosító intézményi szinten a nem újrafeldolgozott hulladék arányának csökkentésére/ minimalizálására. 2023-ban ezen törekvése nem voltak érvényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folya-matainak további fejlesztésére
A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRÉ ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRÉ VONATKOZÓ TOVÁBBI MUTATÓK						
A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRÉ ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRÉ VONATKOZÓ MUTATÓK						
KÁROS FENN-TARTHATÓSÁGI HATÁSOKRA VONATKOZÓ MUTATÓ		MÉRŐSZÁM	HATÁS 2023. ÉV	HATÁS 2022. ÉV*	MAGYARÁZAT	MEGTETT INTÉZKEDÉSEK, TERVEZETT INTÉZKEDÉSEK ÉS A KÖVET- KEZŐ REFERENCIAIDŐSZAKRA KITÜZÖTT CÉLOK
A BEFEKTETÉST BEFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOKBA ESZKÖZÖLT BEFEKTETÉSEKRE ALCALMAZANDÓ MUTATÓK						
Társadalmi és mun-kavállalói kérdések	1. Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó vállalkozásokba eszközölt befektetések	Munkahelyibaleset-megelőzési politikát nem alkalmazó befektetést befo-gadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya (%)	3,07%	0.00%	A portfólió piaci értékének azon százaléka, amely azon kibocsátókból áll össze, amelyek nem rendel-keznek munkahelyi baleset-megelőzési politikával. Lefedettség: 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 törekvése nem voltak ér-vényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folya-matainak további fejlesztésére.
		6. A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem al-kalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya (%)	1,67%	6.52%	A portfólió piaci értékének azon százaléka, amely azon kibocsátókból áll össze, amelyek nem biztosítják a panaszbejelentő személyének megfelelő védelmét. Lefedettség: 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 törekvése nem voltak ér-vényben folyamatok, azonban a Biztosító törekszik a döntéshozatali folya-matainak 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.

* A 2022-es hatás adatok különböznek a tavalyi évben publikált, 2022-re vonatkozó adatoktól. A káros hatások bemutatásához általunk használt külső adatszolgáltató, az MSCI, 2023-ban változtatott a PAI adatok riportolásának metodológiáján, így a korábban publikált számadatok az új, 2023-ban is használt metodológiát alapul véve újra kalkulálásra kerültek annak érdekében, hogy az összehasonlítás elvégezhető legyen. Ezen kívül, az elmúlt egy évben az MSCI kibocsátókra vonatkozó lefedettség is növekedett, így ezen tekintetben is pontosabb számadatokkal tudunk nyújtani a 2022-es évről vonatkozólag az adatok felülvizsgálatával és azok újra publikálásával.

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 2023.11.07.

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 vagyongazdálkodási területen, és ellenőrzi a politika megvalósulását.

1. 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 VIG csoportszinten 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 csoportszinten értékeli a vállalatokat a következő területeken való részvételüket illetően:

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

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 párbeszédes megközelítést részesíti előnyben.

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

- A normákon nyugvó nemzetközi alapon történő szerepvállalást (ENSZ Globális Megállapodás és emberi jogok) VIG csoportszinten 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 csoportszinten is.

Az VIG csoportszinten 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.) 37,95%-kal csökkent a 2022-es évhez képest, 32% feletti lefedettség mellett. Ez a jelentős javulás nagyrészt a saját vagyoni 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 az 5-ös és a 13-as PAI mutató esetében növekedtek a káros hatásokra vonatkozó értékek, míg a választható PAI mutatók esetében csak a Társadalmi és munkavállalói kérdések 1-es 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.