

A GROUPAMA BIZTOSÍTÓ ZRT. NYILATKOZATA A FENNTARHATÓSÁG SZEMPONTJÁBÓL KÁROS HATÁSOKRÓL

Az Európai Parlament és a Tanács 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 számú, a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendeletének (SFDR rendelet) 4. cikke szerint a pénzügyi piaci szereplők kötelesek a honlapjaikon nyilatkozatot közzétenni és naprakészen tartani arról, hogy figyelembe veszik-e a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

Az SFDR rendeletben foglaltak teljesítése érdekében a Groupama Biztosító Zrt. (a továbbiakban Társaság vagy Biztosító) a Groupama Csoport tagjaként az alábbiakban teszi közzé nyilatkozatát.

A Groupama Csoport felelős befektetőként kiemelt prioritásként kezeli az éghajlatváltozás negatív hatásai elleni fellépést.

Az SFDR rendelet 2. cikk 22. pontja értelmében többek között fenntarthatósági kockázatot jelent olyan vállalatba való befektetés, ahol a gazdasági tevékenység kifutó technológiának minősülő szénalapú eszközökre épül. Azonban ilyen esetben magasak a fizikai és átállási kockázatok, melyek a befektetés hozamában is visszaköszönhetnek.

I.

A Groupama Csoporton belül az ENSZ Éghajlat-változási Keretegyezménye keretében létrejött Párizsi Megállapodás célkitűzéseivel összhangban 2018-ban az alábbi határozott kezdeményezésekre került sor a:

A Groupama Csoport

- nem tervez befektetést egyetlen vállalatban sem, emellett fokozatosan kilép a meglévő befektetésekből azon vállalatok esetében, amelyek forgalma vagy energiatermelési összetétele több, mint 30%-ban szénre épül;
- nem ruház be olyan vállalatokba, amelyek számára az olajhomok az összes tartalék több, mint 15%-át teszi ki;
- 1 milliárd eurót szán az energetikai átállás finanszírozására 2019. és 2021. között. Ez a kötelezettségvállalás jó úton halad – eddig 80%-a valósult meg.

2020-ban a Groupama Csoport megerősítette ezeket a kezdeményezéseket az alábbiak szerint.

Nem tervez befektetést egyetlen vállalatban sem, emellett fokozatos a kilépés a meglévő befektetésekből azon vállalatok esetében:

- amelyek forgalma vagy energiatermelése több mint 20%-ban szénre épül;
- amelyek éves széntermelése meghaladja a 20 millió tonnát;
- amelyek széntüzelésű erőműveinek beépített kapacitása meghaladja a 10 GW-ot;
- amelyek új szénkapacitásokat fejlesztenek.

Ezeket a kizárási küszöbértékeket a Groupama Csoport folyamatosan csökkenti, hogy befektetési portfóliójában a termikus szén nulla kitétséget érjen el:

- legkésőbb 2030-ig az Európai Unió és az OECD-országok vállalati kibocsátói esetén;

- 2040-re a világ többi részén.

A fenti befektetési politika végrehajtása a Groupama Csoport vagyongazdálkodója, a Groupama Asset Management (továbbiakban GAM vagy vagyongazdálkodó) feladata, és a Groupama Csoport (az állampapírok és származékos ügyletek kivételével) valamennyi, közvetlen vagy közvetett befektetésére kiterjed. A biztosítói vagyongazdálkodását Társaságunk esetében is a GAM végzi, így a fentieknek való megfelelés a GAM-mal együttműködve valósul meg.

A vagyongazdálkodó az általa kezelt eszközállomány (109 Md euró) mintegy 73 százaléka esetén már figyelembe veszi az ESG kritériumoknak való megfelelést. Mind a vagyongazdálkodónél, mind a Groupama Csoportban ESG bizottságok kerültek kialakításra, amelyek rendszeresen monitorozzák a fenti céloknak való megfelelést, illetve jelölik ki a jövő új célkitűzéseit.

A vagyongazdálkodó negyedéves riportjaiban (SRI report) az egyes vagyonelemek szintjén rendszeresen beszámol a befektetések ESG szempontok szerinti értékeléséről.

A 2021.05.31-ei állapotot bemutató riport alapján a Társaság nem unit linked portfólióinak teljes karbonintenzitása 719 tCO₂, amely érték számottevően csökkent az előző év azonos időpontjában mért értékhez (774 tCO₂) képest.

A Társaság részvényportfólióját tekintve megállapítható, hogy a portfóliókban egyedileg legnagyobb súlyokkal szereplő értékpapírok túlnyomó többségének a környezeti szempontú értékelése legalább moderált eredményt adott, legalább semleges kilátásokkal. Ezen belül jelentős számban és arányban található pozitív értékeléssel bíró vállalatok részvényei a Társaság nem unit linked alapjaiban, főképp az energia-, elektronikai- és járműiparhoz kötődően. A negatív értékelésű vagy moderált, de a kilátásokat illetően kockázatokat hordozó értékpapírok között legnagyobb arányban olaj- és gáziparban érdekelt vállalatok részvényei találhatóak.

A Társaság kötvényportfóliója esetében a teljes karbonintenzitáshoz való hozzájárulás az egyes lejáratok esetében arányos a piaci értékkel, azaz a karbonlábnyomhoz való hozzájárulás egyenletes a lejáratok idő hosszát tekintve. A portfólióban nagy számban található zöld minősítésű kötvények mind állami, mind vállalati kibocsátók részéről, utóbbiak esetében gazdasági ágazatok széles vertikumát lefedve.

Mind a részvény-, mind a kötvényportfólió esetében elmondható, hogy nagy fokú diverzifikáció valósul meg, így a piaci kockázatok mellett a kibocsátó vállalatok környezeti szempontú értékeltségére/kilátásaira vonatkozó kockázatok is mérsékeltek az alacsony koncentráció miatt.

II.

Szervezeti szinten a Biztosító a fent leírt módon veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait, a megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosítási termékek szintjén viszont ezen hatások nem kerülnek figyelembevételre.

A jelenleg értékesített megtakarítási termékekhez választható eszközalapok közül kettő (a Groupama Víz és Környezetvédelem Részvény Forint Eszközalap, illetve az Eurózána Fenntartható Fejlődés Részvény Forint Eszközalap) veszi figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat. Ezek az eszközalapok az Eszközalap tájékoztatóban leírtaknak megfelelően az SFDR rendelet 8. cikke szerinti 2.

(világoszöld) kategóriába kerültek besorolásra. A többi, jelenleg választható eszközalap azonban jellemzően 2017 előtt, ügyfeleink egyéb igényeit szem előtt tartva került bevezetésre.

A jelenleg értékesített megtakarítási termékek mindegyikéről elmondható, hogy az alapul szolgáló befektetések kevesebb, mint 20%-a mozdit elő környezeti vagy társadalmi jellemzőket, így ezen termékeknek nincs fenntarthatósági relevanciája. Az ezzel kapcsolatos részletek az Eszközalap tájékoztatóban és a szerződés-kötés előtt ügyfeleink részére átadott Termékismertetőben találhatóak.

A már nem elérhető eszközalapok közül ugyancsak kettő (a Forint klímaváltozás és megújuló energia Eszközalap, illetve az Euró klímaváltozás és megújuló energia Eszközalap) világoszöld besorolású, vagyis jelentős részük nem mozdit elő környezeti vagy társadalmi célkitűzéseket. Ugyanígy az állományban lévő, már nem értékesített termékek sem járulnak hozzá környezeti vagy társadalmi célkitűzések eléréséhez.

Megállapítható, hogy a Biztosító által jelenleg kínált, illetve az állományban lévő biztosítási termékek alapjául szolgáló befektetések jelenleg nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat, emiatt az érintett termékeknek nincs fenntarthatósági relevanciája. Termék szinten tehát a Társaság nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait.

A megtakarítási élet- és nyugdíjbiztosításokra vonatkozóan a fent említett káros hatásokat a Groupama Csoport fenntarthatósági stratégiájához igazodva, illetve a várhatóan 2022 őszén hatályba lépő, a biztosítás értékesítéséről szóló irányelv (IDD) módosítása elvárásainak megfelelően tervezi a Biztosító figyelembe venni.

Budapest, 2021. június 30.