

Informacja związana ze zrównoważonym rozwojem

Generali PTE S.A. zarządzające Generali Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym jest częścią międzynarodowej Grupy Generali, która w sposób odpowiedzialny i świadomy swojej roli w społeczeństwie podejmuje odpowiednie działania w wymiarach ekonomicznym, ekologicznym i społecznego zaangażowania.

Jak ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane w trakcie podejmowania decyzji korporacyjnych?

Zaangażowanie na rzecz zrównoważonego rozwoju jest istotnym fundamentem strategii Grupy Generali. Ogólne informacje, wytyczne, zasady postępowania i zobowiązania Grupy znajdują się tutaj: <https://www.generali.com/investors/Our-ESG-approach>

Co Grupa Generali rozumie pod pojęciem ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem?

Ryzyko zrównoważonego rozwoju to ryzyko związane ze zdarzeniami lub warunkami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG), które, jeśli zostanie zrealizowane, może mieć potencjalny istotny negatywny wpływ na aktywa i zobowiązania zainwestowanych przedsiębiorstw, a w konsekwencji negatywny wpływ na wartość lub wyniki inwestycji. Identyfikacja zagrożeń dla zrównoważonego rozwoju, które mogą mieć istotny wpływ na wartość naszych inwestycji, jest naszym obowiązkiem wobec interesariuszy i inwestorów.

Czynniki E, S i G

Czynniki środowiskowe (environment = E), społeczne (social = S) i związane z ładem korporacyjnym (governance = G) – w skrócie zwane ESG - są obiektywem do oceny solidności działania przedsiębiorstwa. Uchybienia w jego zachowaniu w stosunku do tych czynników, mogą mieć istotny wpływ na jego działalność i mogą stanowić wczesne ostrzeżenie o poważnych problemach w samym przedsiębiorstwie.

Ryzyka związane z ochroną środowiska (E)

Ryzyka związane z ochroną środowiska obejmują możliwe negatywne skutki, które mogą powstać lub nasilić się w wyniku zmian klimatycznych. Należą do nich między innymi ryzyka związane z zanieczyszczeniem środowiska oraz zmianami klimatycznymi. Mogą one powstawać na przykład:

- ❖ poprzez wzrost ryzyka wystąpienia zagrożeń naturalnych,
- ❖ w wyniku zaostrzenia przepisów dotyczących ochrony klimatu,
- ❖ w wyniku rozwoju technologicznego,
- ❖ w wyniku zmian zachodzących w społeczeństwach.

Grupa Generali opracowała procesy i narzędzia mające na celu zminimalizowanie ryzyk związanych ze zmianami klimatycznymi i wykorzystanie szans wynikających z przejścia na zrównoważoną gospodarkę.



Ryzyka dotyczące spraw społecznych i ładu korporacyjnego (S i G)

W obszarze tym znajdują się ryzyka, które wynikać mogą z lekceważenia podstawowych praw człowieka i praw pracowniczych. Również nietransparentny lub niezgodny z przepisami sposób zarządzania przedsiębiorstwem stanowi ryzyko, które wpływa zarówno na procesy biznesowe, jak i na reputację partnerów biznesowych, pośredników oraz samo przedsiębiorstwo.

Jak Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny przeciwdziała ryzykom związanym ze zrównoważonym rozwojem w odniesieniu do inwestycji:

Czynniki środowiskowe, sprawy społeczne i związane z zarządzaniem (ESG) są uwzględniane w procesie analizy inwestycyjnej, zarówno w celu osiągnięcia długoterminowych zysków finansowych, jak i społecznej oraz środowiskowej wartości dodanej, a także w celu uniknięcia ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem. Uwzględnianie ryzyk ESG w procesie inwestycyjnym może przyjmować następujące formy:

- ❖ wykluczenie lub ograniczenie w ramach spektrum inwestycyjnego emitentów, którzy nie spełniają norm ESG,
- ❖ komunikację z emitentami w zakresie regulacji/wytycznych ESG, oraz poprzez prawo głosu w walnych zgromadzeniach akcjonariuszy i obligatariuszy,
- ❖ uczestnictwo w inwestycjach promujących aspekty środowiskowe,

Strategia inwestycyjna. Jak Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny inwestuje pieniądze swoich klientów?

Fundusz dąży do osiągnięcia maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych lokat, a dodatkowo wartością o istotnym znaczeniu jest dbanie o czynniki środowiskowe i społeczne.

W chwili obecnej nie jest możliwe dokonanie oceny i określenie wpływu uwzględnienia ryzyk zrównoważonego rozwoju na zwrot z inwestycji w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym zarządzanym przez Generali PTE S.A.

Więcej informacji znajduje się na stronie: www.generali.pl

#ZależynamnaTobie #Partnernacależycie

