

Oświadczenie wydane na podstawie art. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r.

Generali Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. zarządzające Generali Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym (Generali DFE) jest częścią międzynarodowej Grupy Generali, która w sposób odpowiedzialny i świadomy swojej roli w społeczeństwie podejmuje odpowiednie działania w wymiarach ekonomicznym, ekologicznym i społecznym zaangażowania.

Przedmiotem działalności Generali DFE jest prowadzenie:

- indywidualnego konta emerytalnego (IKE)
- indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE).

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 jednym z kryteriów 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:

Uwzględnianie ryzyk ESG w procesie inwestycyjnym – w zależności od skali aktywów Funduszu – może przyjmować następujące formy:

- 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?

Celem inwestycyjnym Funduszu jest maksymalizacja długoterminowej stopy zwrotu przy jednoczesnym ograniczaniu ryzyka inwestycyjnego. Fundusz nie powinien być postrzegany jako produkt finansowy promujący aspekty środowiskowe lub społeczne ani jako produkt mający na celu zrównoważone inwestycje.

Biorąc pod uwagę charakter części ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym między innymi: trudność w oszacowaniu prawdopodobieństwa ich wystąpienia (np. nieprzestrzeganie praw człowieka, łamanie praw pracowniczych przez emitentów notowanych na GPW lub giełdach rynków rozwiniętych), długi czas materializacji (np. wzrost ryzyka wystąpienia zagrożeń naturalnych wskutek działalności emitenta), przy jednoczesnej dywersyfikacji inwestycji obniżającej wpływ pojedynczych ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot portfela, Towarzystwo nie dokonuje oceny i nie jest w stanie określić wpływu ww. ryzyk na zwrot z inwestycji w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym.

Oświadczenie wydane na podstawie art. 4 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r.

Generali PTE S.A. przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych nie bierze pod uwagę ich niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju.

Na dzień dzisiejszy w odniesieniu do produktów:

- „Indywidualne Konto Emerytalne w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym” oraz
- „Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w Generali Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym”,

Generali PTE S.A. samodzielnie nie bierze pod uwagę wpływu głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju z uwagi na główne zadanie i cel, którym jest inwestowanie środków swoich uczestników w ramach systemu emerytalnego.