



Fenntarthatósági kockázatok kezelése a Biztosító befektetési stratégiájában

A LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt. az (EU) 2019/2088 rendeletnek („Fenntartható Pénzügyi Közzétételi Szabályzat” vagy „SFDR”) megfelelően közzéteszi jelen nyilatkozatát, amely a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatalba / stratégiába történő integrálását tartalmazza.

Fenntarthatósági kockázat

A fenntarthatósági kockázat a befektetések értékére negatív hatást gyakorló környezeti, társadalmi vagy irányítási kockázatok összessége. Társaságunk kiemelt figyelmet fordít arra, hogy tevékenysége e kockázatokat csökkentse, és a tevékenységünkön keresztül hozzájáruljunk a társadalom, a gazdaság, a környezet fenntarthatóságához, a Biztosító ESG Stratégiájában meghatározottakkal összhangban.

Befektetési stratégiánkat ezért e szempontok maximális figyelembevételével alkotjuk meg.

Környezeti kockázat

A kockázatok azon összessége, amelyek bekövetkezése a befektetések értékét kedvezőtlenül befolyásolják, csökkentik. Ilyenek az éghajlatváltozások és az olyan negatív környezeti változások, mint pl. az óceánszint emelkedése és a part menti áradások, a viharok, az aszályok, az erdőtüzek és hasonló természeti katasztrófák. Ezen kockázatok közé sorolandó a magas szén-dioxid kibocsátású eszközök növekedési kockázata is.

Társaságunk nem fektet olyan vállalkozás eszközébe, mely nem veszi figyelembe a környezeti kockázatokat, nem tesz annak érdekében, hogy az adott vállalkozástól elvárható mértékben e kockázatokat csökkentse, kezelje.

Társadalmi kockázat

Ilyen kockázatnak tekintjük a társadalmi felelősségvállalás hiányát.

Befektetési döntéseink során megvizsgáljuk, hogy a befektetési instrumentum kibocsátója eleget tesz a tőle elvárható társadalmi felelősségvállalásnak, ezt értékeljük. Fontos számunkra, hogy az adott eszköz kibocsátója tegyen konkrét lépéseket abban a szegmensben, ahol tevékenykedik, munkavállalói, beszállítói, ügyfelei, közvetlen környezete elismerését vívja ki, legyenek olyan tevékenységei, melyek e csoportokat célozzák meg.

Az irányítási kockázat

A befektetéseinket, azok eredményeit negatívan befolyásolhatják a nem megfelelő vállalatirányítási események.

Ezért befektetési döntéseink során mérlegeljük, hogy az eszközt kibocsátó a vállalatvezetési és irányítási kockázatait tudatosan és az elvárható mértékben kezeli.



Fenti kockázatok számbavételével és mérlegelésével a célunk, hogy befektetési döntéseinkkel olyan kibocsátókat és törekvéseket finanszírozzunk, mellyel közvetve mi magunk is hozzá tudunk járulni ezen tevékenységek műveléséhez és fejlődéséhez.

Fentieket a környezettudatos, társadalmi és szociális szempontokat is figyelembe vevő, vállalati társadalmi felelősségvállalás szabályairól és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2023. évi CVIII. törvény alapján a CSRD-irányelvvel összhangban tesszük, hogy megteremtjük a megfelelő és összehasonlítható fenntarthatósági információk közzétételére vonatkozó kötelezettség alapjait, valamint gyakorlatunkba beépítve az ESG szempontokat mi magunk is erősítjük a tudatos vállalatirányítást.

A Magyar Nemzeti Bank 12/2023. (XI.27.) számú az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, továbbá a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a biztosítók tevékenységében című ajánlásában foglaltakat a befektetési döntéseinek meghozatala során figyelembe vesszük.

Nem fektetünk ingatlan- és jelzálogalapú befektetésekbe, vállalati kötvényekbe. Nem vásárolunk ilyen részvényeket és nem fektetünk ilyen alapokba.

Társaságunk a befektetéseit jelenleg kizárólag magyar állampapírokba és lekötött bankbetétbe fekteti.

Társaságunk portfóliója tartalmaz Zöld Magyar Államkötvényt. A kibocsátó magyar állam ezekből a kötvényekből befolyó bevételt a központi költségvetésében olyan kiadásainak finanszírozására vagy újra finanszírozására használja fel, melyek előmozdítják az alacsony szén-dioxid kibocsátású, az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes és fenntartható gazdaságra való áttérést, a Zöld Kötvény Keretprogrammal összhangban.

LegitiMo Jogvédelmi Biztosító Zrt.
