

שילוב עקרונות ESG במדיניות השקעות – אי.די.איי. חברה לביטוח

כללי

1. שילוב שיקולי ESG במדיניות ההשקעות של אי.די.איי. חברה לביטוח בע"מ ("אי.די.איי. חברה לביטוח" או "החברה"), מתייחס לבחינת היבטים סביבתיים, חברתיים וממשל תאגידי של תאגידים (שיקולי ESG – Environmental, Social and Governance), וזאת כחלק מדיניות ההשקעות הכללית של החברה.
2. החברה סבורה כי שילוב של היבטי ESG בפעילות ההשקעות השוטפת, לרבות בחינת הסיכונים המתפתחים הנוגעים לשיקולים אלה, וכן שילוב של היבטים הנוגעים לסיכונים טכנולוגיים ולסיכונים סייבר, יאפשר לה לבחון את איכות ניהול הסיכונים של התאגיד בו היא משקיעה ולאורך זמן, כחלק מזיהוי ההזדמנויות והסיכונים. הדבר יהווה כלי מתודולוגי שיאפשר לחברה להעמיק את איכות בחינת ההשקעה וניהולה השוטף.
3. החברה תיתן משקל לסיכונים או פרמטרים ספציפיים בהתאם לענפים מסוימים וכן במסגרת שיקולי ההשקעה השונים, תפעל ליתן משקל יתר לתאגידים שערכי ה-ESG שלהם גבוהים בתוך קבוצת הייחוס הרלוונטית (ענף, מדד וכדומה).
4. החברה מאמינה כי הכללת שיקולי ESG ושיקולים הנוגעים לסיכונים טכנולוגיים וסיכונים סייבר, במסגרת מכלול השיקולים לבחינת השקעות, תביא להגברת השקיפות מצד התאגידים בהם היא משקיעה ותוביל לאורך זמן לאימוץ של נורמות וכללי התנהגות ראויים.

שיטת עבודה

5. בחינת היבטי ESG מבוססת בחינה של פרמטרים איכותניים וכמותיים כחלק משלבי בחינת ההשקעה ומידת הסיכון שלה. אנו משלבים היבטים אלה בניתוח הכולל של גורמי הסיכון ובאם הפרמטרים הינם מהותיים לענף הפעילות של המנפיקים.
6. במסגרת בחינה זו, אנו מבצעים מיפוי של הנושאים המרכזיים והחשובים בכל אחת מקטגוריות ESG בהתאם למנפיק ולמאפיינים שלו (ענף הפעילות, גודלו, היבטי התאגדות, מאפייני שליטה ועוד). לאחר מכן אנו בוחנים את אופן האימוץ, מידת השקיפות ואפקטיביות הפעילות של המנפיק בנושאים שזוהו כמרכזיים ו/או חשובים.
7. בחינה זו מאפשרת לנו לקבוע את מידת סיכונים ה-ESG של המנפיק ככלי עבודה בו אנו משתמשים בתהליך בחינת ההשקעה, קבלת ההחלטה וניהולה השוטף.

שיקולים בהיבטים סביבתיים

8. במסגרת תהליך הבחינה של השקעה בתאגידים שפעילותם בעלת השפעה משמעותית על הסביבה והאקלים, אנו שואפים לבחון, בין היתר, את הפרמטרים הבאים: ניהול סיכונים שינויי אקלים, סיכונים ניהול וצריכת אנרגיה, ניהול וצריכת מים, פסולת, סיכון משאבי טבע, ופגיעה במגוון הביולוגי Biodiversity. כחלק מכך נבחנות פעולות אותן נוקט התאגיד לצמצום השפעות שליליות סביבתיות, לרבות יעדים ותוכנית עבודה מסודרת. כמו כן, נבחנות הפרות וקנסות כמו גם אירועים סביבתיים שעשויים להשפיע על התאגיד.

שיקולים בהיבטים חברתיים

9. במסגרת תהליך הבחינה של ההשקעה, אנו שואפים לבחון פרמטרים שונים בעלי פוטנציאל השפעה חברתית ובין היתר את הפרמטרים הבאים: ניהול המשאב האנושי לרבות גיוון כח העבודה, תחלופת עובדים, הדרכות והכשרות ועוד; שרשרת אספקה, ספקים ורכש; שירות לקוחות ואירועים מהותיים רלוונטיים; ניהול מדיניות ואירועים בטיחותיים לרבות היבטי שקיפות; הפרות וקנסות בנושאי חברתיים העשויים להשפיע על התאגיד.

שיקולים בהיבטי ממשל תאגידי

10. במסגרת תהליך הבחינה של ההשקעה, אנו שואפים לבחון פרמטרים הנוגעים לאיכות הממשל התאגידי של התאגיד ובין היתר את הפרמטרים הבאים: כשירות ואפקטיביות הדירקטוריון, משאבים והתשתיות הנוגעים לביקורת; היבטי ציות ואכיפה, אתיקה ועוד; היבטי שקיפות וממשקים מול מחזיקי עניין; עסקאות בעלי עניין; מאפייני תגמול ומידת הלימה אל מול אינטרס בעלי מניות. הפרות וקנסות בנושאי ממשל תאגידי העשויים להשפיע על התאגיד.

שיקולים בהיבטים של סיכונים טכנולוגיים וסיכוני סייבר

11. במסגרת תהליך הבחינה של ההשקעה, אנו שואפים לבחון גם פרמטרים הנוגעים לסיכונים טכנולוגיים וסיכוני סייבר, ובין היתר את הפרמטרים הבאים: המשאבים המושקעים בתחום, רמת הסיכון ככל שמשתקפת בדיווחי החברה, הסתייעות במומחים בתחום ועוד.

השקעות לא סחירות

12. במסגרת תהליך הבחינה של השקעות לא סחירות, החברה עושה שימוש בשאלון ייעודי אשר יישלח לחברה / לקרן הנבחנת. מטרת השאלון לספק תמונה ביחס ליישום שיקולי ESG על ידי גורם ההשקעה אשר תילקח בחשבון כחלק מתהליך בחינת ההשקעה.

תחולה

13. מדיניות זו תקפה להשקעות ישירות קיימות וחדשות המבוצעות על ידי החברה. המדיניות אינה חלה על השקעות במוצרי מדדים.

14. כחלק ממדיניות זו החברה תבחן את אופן יישומה מדי שנה, במסגרת הדיון על גיבוש מדיניות ההשקעות השנתית של החברה.