

השקעות אחראיות

במסגרת מדיניות ההשקעות הצפויה לשנת 2019 מתייחסת הפניקס חברה לביטוח בע"מ, הפניקס פנסיה בע"מ ואקסלנס גמל והשלמות בע"מ ("קבוצת הפניקס") גם להיבטים שונים של השקעות אחראיות וזאת בהתאם לחוזר 2017-9-24 המתקן את חוזר גופים מוסדיים מס' 2019-9-13 שעניינו "הצהרה על מדיניות השקעה צפויה בגופים מוסדיים", כפי שיפורט בתמצית להלן:

קבוצת הפניקס מנהלת את השקעותיה באמונה ובשקידה במטרה להשיג את התשואה המיטבית ביותר עבור עמיתיה ומבוטחיה, וזאת תוך התייחסות למכלול רחב של היבטים, ביניהם: היבטים כלכליים ועסקיים, היבטים של ניהול סיכונים, היבטים תפעוליים, היבטים מיסויים, היבטים רגולטורים, והיבטים של השקעות אחראיות. מכלול ההיבטים האמורים יקבלו ביטוי ביישום מדיניות ההשקעות של קבוצת הפניקס כאשר כל אחד מהשיקולים האמורים (ושיקולים נוספים, ככל שיהיו) משתכלל עם יתר השיקולים האחרים בהתאם לעוצמתם וחשיבותם ביחס לעסקה קונקרטית ומתוך ראייה כללית רחבה של ההשקעות המנוהלות על ידי הקבוצה.

ככלל, קבוצת הפניקס רואה חשיבות בביצוע השקעות המתחשבות בשיקולים של אחריות חברתית כוללת ותבחן את השקעותיה גם בהיבט של השקעה בתאגידים (או פרויקטים, לפי העניין) בעלי כללי ממשל תאגידי התומכים בשמירה על איכות הסביבה, צדק חברתי ושמירה על זכויות אדם. קבוצת הפניקס מאמינה כי להשקעות מעין אלה יכולת להניע תהליכים סביבתיים וחברתיים חיוביים. יחד עם זאת יובהר, כי להערכת קבוצת הפניקס, מדובר בתהליכים ובמגמות אשר התפתחותם, התגבשותם ויישומם אורכים זמן ותלויים, בין היתר, בצדדים שלישיים כגון התאגידים השונים ומידת השקיפות הנהוגה על ידם, כאשר למיטב ידיעת קבוצת הפניקס נכון למועד זה טרם קיים מודל כלכלי מקיף בישראל.

ביחס להשקעה בניירות ערך סחירים קבוצת הפניקס בוחנת את רמת הממשל התאגידי של תאגידים בהם היא בוחנת השקעה, לרבות בקשר עם אחריות תאגידית. קבוצת הפניקס התקשרה עם אנטרופי שירותי מחקר בע"מ ("אנטרופי") לבצע בעבורה בחינה של רמת הממשל התאגידי כאמור. במסגרת בדיקה זו אנטרופי תבחן גם היבטים של אחריות תאגידית, ביניהם נושאים של יחסי עבודה גיוון בכוח העבודה ושוויון מגדרי, איכות סביבה, ממשל תאגידי וכיו"ב.

במקרה בו קבוצת הפניקס תחפוץ להשקיע בתאגיד הנמצא בקבוצת הדירוג הנמוכה ביותר במודל של אנטרופי בסכום העולה על 10 מיליון ש"ח או בשיעור העולה על 5% מסך ההחזקות בתאגיד, לפי הנמוך מביניהם, תערך בחינה פרטנית של דוח הדירוג ו/או האנליזה, לפי העניין ונקודות החולשה המפורטות בהם וכן יידרש אישורו המוקדם של מנהל ההשקעות הראשי, לכל הפחות.

ביחס לעסקאות לא סחירות האורגנים השונים האמונים על בחינה ואישור עסקאות מעין אלו (דוגמת ועדת משנה לאשראי וועדת השקעות) יבחנו, בין יתר השיקולים השונים, גם היבטים של השקעות אחראיות כאמור ויקיימו לגביהם דיון אשר יקבל ביטוי במסגרת פרוטוקול הדיון שייערך.

בנוסף לאמור לעיל, קבוצת הפניקס פועלת בהתאם להוראות הרגולציה השונות בעניין אמות המידה ביחס לאיכות הממשל התאגידי בהשקעות בניירות ערך, השתתפות והצבעות באסיפות כלליות, הוראות בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור וכיו"ב.

קבוצת הפניקס תשקוד בבחינת מדיניות ההשקעה והעסקאות המבוצעות על ידה כמפורט במסמך זה תוך בחינה ועדכון מדיניותה בהתאם להתפתחויות. לצורך כך, עשויה קבוצת הפניקס להיוועץ בגורמים מקצועיים חיצוניים בהתאם לשיקול דעתה.