

Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech pojišťovacího poradenství na faktory udržitelnosti

Podle nařízení EP a Rady EU 2019/2088 a nařízení Komise EU 2022/1288 je pojišťovna povinna zveřejnit prohlášení o tom, jak jsou v jejím pojišťovacím poradenství zohledňovány hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti (Principal Adverse Impacts, dále také jako „PAI“).

Allianz pojišťovna svým zákazníkům nabízí produkty investičního životního pojištění, u nichž je sama pojistitelem a tvůrcem produktu. V těchto produktech lze investovat do interních podílových fondů nebo do podílových fondů spravovaných externími správci. Nabízené podílové fondy jsou pojišťovnou hodnoceny z hlediska udržitelnosti, které zahrnuje rovněž informace o hlavních nepříznivých dopadech na faktory udržitelnosti.

Před sjednáním investičního životního pojištění vyplňuje zákazník investiční dotazník, jehož součástí jsou také otázky týkající se jeho preferencí v oblasti udržitelnosti, včetně otázek týkajících se PAI. Allianz pojišťovnou je v rámci jejího poradenství primárně hodnocen vztah zákazníka k investičnímu riziku, zjišťujeme a vyhodnocujeme však také preference klienta z hlediska udržitelnosti investic, jehož součástí jsou i preference týkající se PAI.

Zákazníci jsou dotazováni na jejich preference týkající se hlavní nepříznivých dopadů potenciálních investic na faktory udržitelnosti (PAI) v těchto oblastech:

- a) Emise skleníkových plynů
- b) Negativní vliv na biologickou rozmanitost
- c) Emise do vody
- d) Nebezpečný a radioaktivní odpad
- e) Energetická náročnost
- f) Sociální a zaměstnanecké otázky
- g) Lidská práva
- h) Boj proti korupci a úplatkářství.

K vyhodnocení zákaznickových preferencí týkajících se hlavních nepříznivých dopadů potenciálních investic na faktory udržitelnosti (PAI) používáme informace zveřejněné účastníky finančního trhu. Toto hodnocení probíhá automaticky ve sjednávaci pojištění Allfa, používaném vázanými zástupci a pracovníky Allianz pojišťovny ke sjednání investičního životního pojištění, a to ve stejných oblastech PAI, na něž jsou zákazníci dotazováni v investičním dotazníku.

Zákazníkovi je následně sdělena informace, zda jím vybraný fond odpovídá jeho preferencím z hlediska udržitelnosti včetně jeho preferencí týkajících se PAI. V případě, že vybraný fond neodpovídá preferencím zákazníka z hlediska udržitelnosti, poskytneme doporučení uzavřít takové investiční životní pojištění pouze v případě změny této preference, jíž zákazníkovi umožníme. V opačném případě zákazníka informujeme, že nedoporučujeme investici do vybraného fondu, neboť neodpovídá jeho preferencím z hlediska udržitelnosti. Konečné řešení je ale vždy na volbě klienta.