

Hlavní nepříznivé dopady jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

Informace zveřejňované před uzavřením smlouvy u finančních produktů dle čl. 7 nařízení (EU) 2019/2088 SFDR (prohlášení o zohledňování hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti)

Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Ano, jako interní fond Allianz pojišťovny a.s. zohledňuje všechny povinné hlavní nepříznivé dopady podle nařízení SFDR a nařízení (EU) 2019/2088 Regulačních technických norem, které se týkají strategie fondu a vychází ze spojení zásad vyloučení (normativních a sektorových), začlenění hodnocení ESG do investičního procesu a principu zapojení. Allianz pojišťovna jako člen skupiny Allianz implementovala klíčové dokumenty a interní postupy definující tento přístup. Tím jsou zohledněny hlavní nepříznivé dopady na udržitelnost, jako jsou emise skleníkových plynů, ztráta biologické rozmanitosti, nedostatek vody, nakládání s nebezpečnými odpady a toxickými emisemi, porušování lidských práv, zdraví a bezpečnost, nepříznivé komunitní dopady, úplatkářství a korupce.

Vyloučení:

Skupina Allianz definovala normativní pravidla vyloučení na základě činnosti a sektoru. Týkají se některých hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti, které jsou uvedeny v SFDR a Regulačních technických normách.

- Vyloučení společností, které vyrábějí kontroverzní zbraně, nebo které jsou s nimi nějak spojeny,
- vyloučení obchodních modelů založených na spotřebě uhlí,
- vyloučení společností provádějící těžbu ropných písků,
- omezení financování projektů v souladu se strategií společnosti Allianz v oblasti těžby ropy a plynu,
- omezení některých státních dluhopisů zemí spojených s vážným porušováním lidských práv.

Začlenění hodnocení ESG:

Na základě hodnocení na bázi ESG, které poskytuje MSCI ESG Research, skupina Allianz vypracovala přístup, který systematicky začleňuje faktory udržitelnosti do investičního procesu. Hodnocení společností podle kritérií ESG je založeno na analýze klíčových environmentálních a sociálních faktorů a faktorů správy a řízení společností, které jsou považovány za podstatné pro každé odvětví. Patří mezi ně emise skleníkových plynů, biologická rozmanitost, lidská práva, pracovní-právní normy a správa a řízení společností. K identifikaci společností s vysokými riziky v oblasti ESG se při hodnocení používá minimální prahová hodnota ESG. Při analýze již existujících investic začleněných do portfolia fondu a při výběru nových investic Allianz pojišťovna bere do úvahy hodnocení investice v oblasti ESG a platnou prahovou hodnotu.

Zapojení:

Jménem všech svých dceřiných pojišťoven vede skupina Allianz dialog s vybranými společnostmi, do nichž investuje, pokud zjistí systémová rizika v oblasti ESG anebo hlavní nepříznivé dopady. Cílem tohoto zapojení je posílit řízení otázek ESG ze strany společnosti, v níž mají společnosti skupiny Allianz podíl, a motivovat ji ke zlepšení její celkové výkonnosti v oblasti udržitelnosti.

Pravidelné zprávy:

Další informace týkající se hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti naleznete v pravidelné zprávě dle čl. 11 SFDR zasílané spolu s výročními dopisy k Vašemu pojištění.

Prohlášení dle čl. 7 nařízení (EU) č. 2020/852 (nařízení o taxonomii):

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.