

INFORMACE SOUVISEJÍCÍ S UDRŽITELNOSTÍ V ODVĚTVĚ FINANČNÍCH SLUŽEB

JAKÝM ZPŮSOBEM ZAČLEŇUJEME UDRŽITELNOST DO INVESTIČNÍCH ROZHODNUTÍ?

Tyto informace vycházejí z Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2019/2088. Naše chápání rizik týkajících se udržitelnosti zahrnuje události nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti, nebo v oblasti správy a řízení (ESG), které v případě, že by nastaly, by mohly mít skutečný nebo potenciálně významný nepříznivý dopad na aktiva, rentabilitu nebo dobré jméno skupiny Allianz nebo některé z jejích společností. Příklady rizik ESG jsou změna klimatu, ztráta biodiverzity, porušení uznávaných pracovních norem či korupce.

Rámec, podle kterého postupujeme při správě investičních aktiv, určuje Allianz Investment Management SE (AIM SE). Bereme v úvahu rizika týkající se udržitelnosti v celém investičním rozhodovacím procesu, to je včetně řízení aktiv a závazků, investiční strategie, řízení správců aktiv, sledování investic a řízení rizik.

Realizace investic je prováděna námi.

Při správě svých investičních aktiv (s výjimkou správy podkladových aktiv našich investičních fondů v rámci investičního životního pojištění, která tvoří podkladová aktiva pro produkty investičního životního pojištění) aplikujeme komplexní a řádně podložený integrační přístup v oblasti ESG včetně:

- výběru, pověřování a monitorování správců aktiv;
- zjišťování, analyzování a řešení potenciálních rizik v oblasti ESG;
- aktivního vlivu;
- vyřazení určitých sektorů a společností z investičních aktiv;
- rizik klimatické změny a dekarbonizačního závazku (Pařížská dohoda o změně klimatu z roku 2015).

Pro získání dalších informací k výše uvedeným bodům vás odkazujeme na podrobný oddíl našich webových stránek www.allianz.cz/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.

Kromě výše uvedeného vstupujeme do procesu výběru podkladových aktiv našich investičních fondů v rámci investičního životního pojištění, kde klienti nesou investiční riziko, tedy i riziko udržitelnosti těchto fondů nebo jiných fondových struktur, do nichž je pojistné z pojistných smluv investováno. Očekáváme, že správci těchto podkladových aktiv budou respektovat zásady odpovědného investování (Principles for Responsible Investment – PRI) nebo budou mít zavedeny své vlastní postupy v oblasti ESG.

JAK POSUZUJEME DOPADY RIZIK?

Zákon vyžaduje, abychom své investiční prostředky investovali do diverzifikovaného souboru aktiv, který umožňuje minimalizovat dopad potenciálního rizika týkajícího se udržitelnosti v rámci jednotlivých společností nebo investic. Toto je dále zajišťováno prostřednictvím interních systémů řízení rizik, které obsahují limity pro jednotlivé třídy aktiv a emitynty. V neposlední řadě je pak bezprostřední vliv pohybů hodnoty aktiv na kumulativní výnosy pojistných produktů omezen zavedením dostatečných pojistně-matematických rezerv.

JAK SPLŇUJÍ UDRŽITELNOST JEDNOTLIVÉ FONDY?

V produktu Allianz ŽIVOT lze investovat pouze do fondů, které neberou v potaz kritéria Evropské unie pro ekologicky udržitelné hospodářské aktivity.