

# INFORMACE SOUVISEJÍCÍ S UDRŽITELNOSTÍ V ODVĚTVÍ FINANČNÍCH SLUŽEB

ALLIANZ KONTAKT

Allianz  | KONTAKT

## SDĚLENÍ PODLE ČLÁNKU 3 NAŘÍZENÍ EU SFDR

Tyto informace vycházejí z Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2019/2088 (SFDR). Allianz kontakt tímto poskytuje informace o svých politikách začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svého pojišťovacího poradenství.

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

Allianz kontakt jako finanční poradce ve smyslu čl. 2 SFDR svým klientům nabízí pouze produkty investičního životního pojištění, u nichž je pojistitelem a tvůrcem produktu Allianz pojišťovna, a.s., která je členem skupiny Allianz. Tímto způsobem je zajištěno také začlenění rizik týkajících se udržitelnosti do pojišťovacího poradenství Allianz kontakt.

Rámec, podle kterého Allianz pojišťovna postupuje při správě investičních aktiv, určuje Allianz Investment Management SE (AIM SE). AIM SE a Allianz pojišťovna berou v úvahu rizika týkající se udržitelnosti v celém investičním rozhodovacím procesu, a to včetně řízení aktiv a závazků, investiční strategie, řízení správců aktiv, sledování investic a řízení rizik. Realizace investic je prováděna Allianz pojišťovnou. Při správě svých investičních aktiv (s výjimkou správy podkladových aktiv investičních fondů v rámci investičního životního pojištění, která tvoří podkladová aktiva pro produkty investičního životního pojištění) Allianz pojišťovna aplikuje komplexní a řádně podložený integrační přístup v oblasti ESG.

Allianz pojišťovna vstupuje rovněž do procesu výběru investičních fondů tvořících podkladová aktiva pro produkty investičního životního pojištění, kde klienti nesou investiční riziko, tedy i riziko udržitelnosti těchto fondů nebo jiných fondových struktur, do nichž je pojištěné z pojistných smluv investováno. Allianz pojišťovna očekává, 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.

Klientům Allianz kontakt jsou poskytovány transparentní informace o rizicích týkajících se udržitelnosti ve vztahu k jednotlivým podílovým fondům, jež jsou podkladovými aktivy investičního životního pojištění, přičemž subjektem odpovědným za aktualizaci těchto informací je příslušný manažer fondu. Na úrovni fondů Allianz pojišťovny jsou rizika týkající se udržitelnosti zvažována na základě ratingu Morningstar Sustainability Rating, který hodnotí stupeň neřízených rizik týkajících se udržitelnosti vzhledem ke srovnatelné skupině fondů. Čím je úroveň ratingu Morningstar Sustainability Rating nižší, tím vyšší je pravděpodobnost reálného výskytu rizik týkajících se udržitelnosti.

Veškeré Allianz kontakt nabízené investiční fondy tvořící podkladová aktiva pro produkty investičního životního pojištění Allianz jsou tedy hodnoceny z hlediska udržitelnosti a klientovi je poskytováno poradenství při výběru vhodného produktu investičního životního pojištění rovněž z hlediska jeho preferencí týkajících se udržitelnosti.

V rámci pojišťovacího poradenství je primárně hodnocen vztah klienta k investičnímu riziku, Allianz kontakt však zjišťuje a vyhodnocuje také preference klienta z hlediska udržitelnosti investic. Klientovi je vždy sdělena informace, zda jím vybraný fond odpovídá jeho preferencím z hlediska udržitelnosti. V případě, že vybraný fond neodpovídá preferencím klienta z hlediska udržitelnosti, poskytne Allianz kontakt doporučení uzavřít takové investiční životní pojištění pouze v případě změny těchto preferencí. Konečné řešení je ale vždy na volbě klienta.

## SDĚLENÍ PODLE ČLÁNKU 4 NAŘÍZENÍ EU SFDR

Allianz kontakt ve svém pojišťovacím poradenství zohledňuje rovněž hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, neboť, jak již bylo uvedeno výše, nabízí svým klientům pouze produkty investičního životního pojištění, u nichž je pojistitelem a tvůrcem produktu Allianz pojišťovna, a.s.

Hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti (PAI - Principal Adverse Impacts) jsou součástí článku 7 SFDR. V zásadě jde o povinnost účastníka finančního trhu poskytnout investorovi informace o tom, zda a jak by jeho investování do konkrétního finančního produktu mohlo negativně ovlivnit udržitelnost, ať již dopady investice do oblastí týkajících se životního prostředí, nebo do oblastí sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv, či boje proti korupci a úplatkářství.

Přehled indikátorů PAI, jak je zohledňují investiční fondy v rámci investičního životního pojištění Allianz je uveden zde: [Informace o udržitelnosti | Allianz pojišťovna](#).

## SDĚLENÍ PODLE ČLÁNKU 5 NAŘÍZENÍ EU SFDR

Politika odměňování u skupiny Allianz zahrnuje začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do svých odměňovacích schémat zpravidla formou regulací malusu ve variabilním odměňování členů orgánů skupiny Allianz. Tyto složky odměny nemusejí být vyplaceny nebo jejich výplata může být omezena v případě významného porušení standardů a postupů společnosti skupiny Allianz včetně předpisu společnosti skupiny Allianz pro management reputačních rizik a problémů a též pravidel ESG. Tyto interní předpisy upravují management rizik týkajících se ESG.

Pro více informací ohledně přístupu Allianz kontakt a celkově skupiny Allianz k řízení rizik týkajících se ESG, zohlednění hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti a zásadách odměňování s ohledem na začleňování rizik týkajících se udržitelnosti Vás odkazujeme na [Informace Allianz pojišťovny, a.s. o udržitelnosti v odvětví finančních služeb](#) zde: [INFO\\_Udrzitelnost\\_A4\\_10\\_2022.pdf \(allianz.cz\)](#).