

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΑΡΘΡΑ 3, 5 ΚΑΙ 11 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/2088

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 3 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/2088

30.12.2022

Εντός του Ομίλου Allianz SE (εφεξής «Όμιλος») ως «κίνδυνος αειφορίας» νοείται ένα γεγονός ή μια κατάσταση που σχετίζεται με περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες ή παράγοντες διακυβέρνησης (εφεξής «ESG») οι οποίοι, εάν λάμβαναν χώρα, θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην αξία των περιουσιακών στοιχείων, την κερδοφορία ή την φήμη του Ομίλου ή οποιασδήποτε από τις εταιρείες που ανήκουν στον Όμιλο. Παραδείγματος χάριν, οι κίνδυνοι ESG μπορεί να περιλαμβάνουν κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, την απώλεια βιοποικιλότητας, την παραβίαση των δικαιωμάτων των εργαζομένων και τη διαφθορά.

Allianz Global Life dac

Έδρα
Maple House, Temple Road,
Blackrock, Dublin, A94 Y9E8
Ireland
Τηλ. +353 1 242 2300
Fax: +353 1 2422302
www.allianzgloballife.com

Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους ESG καθ' όλη τη διάρκεια της επενδυτικής διαδικασίας, δηλαδή στον ορισμό των στρατηγικών, στην επιλογή των εξουσιοδοτημένων διαχειριστών περιουσιακών στοιχείων, στην παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου και στις δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων.

Σε ό,τι αφορά ασφαλιστικά-επενδυτικά προϊόντα unit-linked, η πολιτική της Allianz Global Life (AGL) για την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδυτικές αποφάσεις περιορίζεται στην επιλογή κεφαλαίων που είναι διαθέσιμα στους πελάτες ως υποκείμενο των ασφαλιστικών προϊόντων. Επιπλέον, η AGL εμπλέκεται στη διαδικασία επιλογής κεφαλαίων για ασφαλιστικά-επενδυτικά προϊόντα unit-linked στα οποία οι πελάτες φέρουν τον επενδυτικό κίνδυνο, και μαζί με αυτό και τον κίνδυνο βιωσιμότητας των κεφαλαίων ή άλλων μεριδίων στα οποία επενδύεται το ασφάλιστρο. Η AGL επιλέγει μόνο διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων που έχουν υπογράψει τις Αρχές για Υπεύθυνες Επενδύσεις (PRI) του ΟΗΕ ή που έχουν δική τους πολιτική ESG. Οι Αρχές για Υπεύθυνες Επενδύσεις δεσμεύουν τους υπευθύνους των επενδύσεων να λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους ESG στην επενδυτική ανάλυση και να τους αντικατοπτρίζουν στις διαδικασίες λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Οι διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων συμμορφώνονται με αυτή τη δέσμευση με διαφορετικούς τρόπους, υιοθετώντας στρατηγικές αποκλεισμού, αξιολογώντας συστηματικά την ESG αξιολόγηση των υπό διαχείριση επενδύσεων μέσω της χρήσης εξωτερικών παρόχων είτε μέσω της εκπόνησης ίδιων αξιολογήσεων, ορίζοντας ελάχιστες βαθμολογίες για νέες επενδύσεις και επενδύσεις χαρτοφυλακίου.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση των ESG κινδύνων στις επενδυτικές μας διαδικασίες, παρακαλούμε όπως δείτε την Έκθεση Αειφορίας του Ομίλου (ενότητα 03.2) και το Πλαίσιο Ενσωμάτωσης ESG (ESG Integration Framework). Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την ESG προσέγγιση της Allianz Global Life, πατήστε εδώ [Allianz Global Investors | Our approach \(allianzgi.com\)](https://www.allianzgi.com).

Allianz Global Life dac – HQ

Directors: Carsten Quitter (German); Chairman: Giampaolo Viseri (Italian); Chief Executive Officer; Patricia Colton; Christian Finckh (German); Mary Fulton; Rebecca Wysocki (American)

Allianz Global Life Designated Activity Company is regulated in Ireland by the Central Bank of Ireland. Registered in Dublin, Ireland. Company Reg. No.: 458565

30.12.2022

A. Πολιτική για την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας με αναφορά στα Εσωτερικά Ασφαλιστικά Κεφάλαια (συνδεδεμένα με προϊόντα που συνδέονται με μερίδια και χαρτοφυλάκια που συνδέονται με συνταξιοδοτικά προϊόντα)

Ο τρόπος με τον οποίο ενσωματώνονται οι κίνδυνοι ESG στα Εσωτερικά Ασφαλιστικά Κεφάλαια (ΕΑΚ) και στα χαρτοφυλάκια που συνδέονται με συνταξιοδοτικά προϊόντα καθοδηγείται από την επενδυτική πολιτική του προϊόντος όπως αντιπροσωπεύεται στους κανονισμούς κάθε κεφαλαίου.

Η διαχείριση ανατίθεται στους διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων, τόσο σε εκείνους που ανήκουν στον Όμιλο όσο και σε εξωτερικούς, βάσει συγκεκριμένης εντολής που δεσμεύει τον διαχειριστή να συμμορφώνεται με τους κανονισμούς κάθε κεφαλαίου. Η Allianz Global Life επιλέγει μόνο διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων που έχουν υπογράψει τις προωθημένες από τον ΟΗΕ Αρχές για Υπεύθυνες Επενδύσεις (PRI), (και έχουν λάβει ελάχιστη βαθμολογία PRI ίση με "B") ή, εναλλακτικά, έχουν υιοθετήσει τη δική τους πολιτική ESG. Οι Αρχές για Υπεύθυνες Επενδύσεις δεσμεύει τους underwriters να λάβουν υπόψη τους κινδύνους ESG στην επενδυτική ανάλυση και να τις αντικατοπτρίζουν στις διαδικασίες λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Οι διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων συμμορφώνονται με αυτή τη δέσμευση με διαφορετικούς τρόπους, υιοθετώντας στρατηγικές αποκλεισμού, αξιολογώντας συστηματικά την ESG αξιολόγηση των υπό διαχείριση επενδύσεων μέσω της χρήσης εξωτερικών παρόχων είτε μέσω της κατασκευής ιδιόκτητων αξιολογήσεων, ορίζοντας ελάχιστες βαθμολογίες για νέες επενδύσεις και επενδύσεις χαρτοφυλακίου.

Με αναφορά στους κύριους διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων στους οποίους η Εταιρεία έχει εμπιστευθεί τη διαχείριση αυτών των χαρτοφυλακίων, θα πρέπει να σημειωθεί ότι για τις αντίστοιχες συγκεκριμένες πολιτικές μπορείτε να ανατρέξετε στους θεσμικούς ιστοτόπους στους παρακάτω συνδέσμους; Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων ενσωματώνουν τους παράγοντες ESG μπορείτε να βρείτε στην Έκθεση Βιωσιμότητας όπου υπάρχει.

Κατάλογος θεσμικών ιστοσελίδων των κύριων διαχειριστών περιουσιακών στοιχείων:

<https://www.allianzgi.com/en/>

30.12.2022

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 5 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/2088

Η πολιτική αποδοχών της Εταιρείας λαμβάνει υπόψη τη συνάφεια των θεμάτων βιωσιμότητας.

Στην πραγματικότητα, οι στόχοι στους οποίους βασίζεται η μεταβλητή αμοιβή αναμένεται επίσης να συμπεριλαμβάνουν, όπου χρειάζεται, δείκτες απόδοσης που σχετίζονται με θέματα ESG και έχουν σχεδιαστεί για να αποφεύγεται η υπερβολική λήψη κινδύνων ESG.

Η συνιστώσα της μεταβλητής αμοιβής μπορεί επίσης να μην πληρωθεί ή μπορεί να μειωθεί εάν υπάρχει σοβαρή παραβίαση των προτύπων και/ή των πολιτικών του Ομίλου.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη διαχείριση του κινδύνου ESG, δείτε τις πληροφορίες σχετικά με την πολιτική κινδύνου βιωσιμότητας και το [Πλαίσιο Ενσωμάτωσης ESG](#).

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 11 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/2088

Εσωτερικές ή εξωτερικές διεπαφές που συνδέονται με τα με προϊόντα της Allianz Global Life που συνδέονται με μερίδια μπορεί να λαμβάνουν υπόψη περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά ή να στοχεύουν σε μια συγκεκριμένη βιώσιμη επένδυση.

Για την Allianz Global Life, μια βιώσιμη επενδυτική στρατηγική σημαίνει τη δημιουργία μακροπρόθεσμης οικονομικής αξίας, σε συνδυασμό με μια φιλόδοξη ιδέα περιβαλλοντικής δέσμευσης, κοινωνικής ευθύνης και καλής εταιρικής διακυβέρνησης.

Επίτευξη των περιβαλλοντικών ή/και κοινωνικών χαρακτηριστικών ή/και τον βιώσιμο επενδυτικό στόχο που προωθείται από το χρηματοοικονομικό προϊόν.

Επιβραβεύσεις που καταβάλλονται από τους ασφαλισμένους της Allianz Global Life επενδύονται αποκλειστικά σε κεφάλαια κατά τη διάρκεια ζωής του προϊόντος που συνδέεται με τα συμβόλαια.

Τα επιλεγμένα κεφάλαια από το διαθέσιμο στον ανάδοχο εύρος και οι σχετικές υποκείμενες επενδυτικές στρατηγικές επιλέγονται σύμφωνα με καθορισμένα κριτήρια και πρέπει να πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις. Οι αρμόδιες εταιρείες διαχείρισης κεφαλαίων έχουν υπογράψει τις Αρχές Υπεύθυνης Επένδυσης (PRI) ή έχουν τις δικές τους οδηγίες ESG.

Μπορείτε να μάθετε αν τα κεφάλαια και επενδυτικές στρατηγικές που μπορούν να επιλεγούν από το διαθέσιμο εύρος του κεφαλαίου στοχεύουν σε μια συγκεκριμένη βιώσιμη επένδυση ή λαμβάνουν υπόψη περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά στα αποθηκευμένα έγγραφα [εδώ](#).

30.12.2022

Συμβάλλουν οι επενδύσεις στις οποίες βασίζεται το προϊόν στους περιβαλλοντικούς στόχους που προσδιορίζονται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 (τον λεγόμενο Κανονισμό Ταξινόμιας) και αναφέρονται σε οικονομικές δραστηριότητες που θεωρούνται περιβαλλοντικά βιώσιμες;

Η Ευρωπαϊκή Ένωση, στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 Ταξινόμια (Taxonomy Regulation - TR) έχει δώσει έναν ορισμό και μια ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων που μπορούν να θεωρηθούν βιώσιμες από περιβαλλοντική άποψη (οι λεγόμενες οικολογικά βιώσιμες δραστηριότητες), διευκρινίζοντας επίσης την αρχή ότι μια οικονομική δραστηριότητα, για να θεωρηθεί οικολογικά βιώσιμη, δεν πρέπει να προκαλεί σημαντική βλάβη σε κάποιον από τους περιβαλλοντικούς στόχους που καθορίζονται στον ίδιο τον κανονισμό.

Συγχρόνως, επίσης προκειμένου να διευκολυνθεί η διοχέτευση των επενδύσεων σε περιβαλλοντικά βιώσιμες επιχειρήσεις και δραστηριότητες από οντότητες που εκδίδουν και διαχειρίζονται χρηματοοικονομικά προϊόντα, ο ευρωπαίος νομοθέτης ζήτησε από τους οικονομικούς φορείς – δυνητικούς αποδέκτες τέτοιων επενδύσεων – να δημοσιοποιήσουν πληροφορίες για το πώς και σε ποιο βαθμό οι δραστηριότητές τους συνδέονται με περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες. Ωστόσο, αυτές οι πληροφορίες δεν είναι ακόμη πλήρως ενοποιημένες και διαθέσιμες (αναμένεται ότι μπορεί να είναι από το 2023)..

Η αξιολόγηση της συνεισφοράς των υποκείμενων επενδύσεων κάθε κεφαλαίου στους περιβαλλοντικούς στόχους που προσδιορίζονται από τον Κανονισμό Ταξινόμιας καθώς και ο προσδιορισμός του βαθμού στον οποίο σχετίζονται με οικονομικές δραστηριότητες που θεωρούνται περιβαλλοντικά βιώσιμες εξαρτώνται αυστηρά από αυτές τις πληροφορίες.

Προς το παρόν, λόγω έλλειψης πλήρους και ενοποιημένης πληροφόρησης, δεν είναι λοιπόν δυνατό να προσδιοριστεί η έκταση στην οποία το κεφάλαιο συμβάλλει στους περιβαλλοντικούς στόχους και επενδύει σε οικονομικές δραστηριότητες που θεωρούνται περιβαλλοντικά βιώσιμες.

Επισημαίνεται ότι η προαναφερθείσα αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» ισχύει μόνο για υποκείμενες επενδύσεις του κεφαλαίου που λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Οι λοιπές υποκείμενες επενδύσεις του κεφαλαίου δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

Allianz Global Life dac