

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 3, 5 E 11 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 3 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

30.12.2022

Allianz Global Life dac

Registered Office
Maple House, Temple Road,
Blackrock, Dublin, A94 Y9E8
Ireland
Tel +353 1 242 2300
Fax +353 1 2422302
www.allianzgloballife.com

Nell'ambito del gruppo Allianz SE (di seguito "Gruppo") il "rischio di sostenibilità" è inteso come un evento o una condizione attinente a fattori di tipo ambientale, sociale o di governance (in seguito "ESG") che, se si verificasse, potrebbe provocare un impatto negativo significativo sul valore degli attivi, sulla redditività o sulla reputazione del Gruppo o di una delle società appartenenti al Gruppo stesso. In via esemplificativa, possono ricomprendersi tra i rischi ESG i rischi legati al cambiamento climatico, alla perdita di biodiversità, alla violazione dei diritti dei lavoratori ed alla corruzione.

In tale contesto, il Gruppo considera i rischi ESG nell'intero processo di investimento ossia nella definizione delle strategie, nella selezione degli asset manager delegati, nel monitoraggio dei portafogli e nell'attività di gestione dei rischi.

Per i prodotti di investimento-assicurativo di tipo unit-linked, la politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento di Allianz Global Life (AGL) si limita alla selezione dei fondi disponibili per i clienti come sottostante dei prodotti assicurativi. Inoltre, AGL è coinvolta nel processo di selezione dei fondi per i prodotti assicurativi unit-linked in cui i clienti sopportano il rischio di investimento, e con questo anche il rischio di sostenibilità dei fondi o di altre quote in cui è investito il premio assicurativo. AGL seleziona esclusivamente asset manager che sono firmatari dei PRI promossi dalla Nazioni Unite o dispongano di una propria politica ESG. I PRI impegnano i sottoscrittori a considerare i rischi ESG nell'analisi degli investimenti e a rifletterli nei processi decisionali di investimento.

Gli asset manager ottemperano a tale impegno con modalità differenti, adottando strategie di esclusione, valutando sistematicamente il rating ESG degli investimenti gestiti tramite l'utilizzo di provider esterni o attraverso la costruzione di rating proprietari, individuando rating minimi per i nuovi investimenti e per gli investimenti in portafoglio.

Per ulteriori informazioni sulla gestione dei rischi ESG da parte di Allianz nei nostri processi di investimento, consultare il Report di sostenibilità del Gruppo (sezione

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)

30.12.2022

03.2) e l'ESG Integration Framework. Per ulteriori informazioni sull'approccio ESG di AllianzGI, cliccare qui [Allianz Global Investors | Our approach \(allianzgi.com\)](https://www.allianzgi.com/our-approach).

A. Politica di integrazione dei rischi di sostenibilità con riferimento ai Fondi Interni Assicurativi (collegati a prodotti di tipo unit-linked e ai portafogli collegati ai prodotti di tipo previdenziale)

La modalità con la quale vengono integrati i rischi ESG nei Fondi Interni Assicurativi ("FIA") e nei portafogli collegati ai prodotti di tipo previdenziale è guidata dalla politica di investimento del prodotto così come rappresentata nei regolamenti di ciascun fondo.

La gestione è delegata ad asset manager, sia appartenenti al Gruppo sia esterni, sulla base di uno specifico mandato che vincola il gestore al rispetto del regolamento di ciascun fondo. Allianz Global Life seleziona esclusivamente asset manager che sono firmatari dei PRI promossi dalla Nazioni Unite (ed hanno ricevuto una valutazione PRI minima pari a "B") o, in alternativa, hanno adottato una propria politica ESG. I PRI impegnano i sottoscrittori a considerare i rischi ESG nell'analisi degli investimenti e a rifletterli nei processi decisionali di investimento.

Gli asset manager ottemperano a tale impegno con modalità differenti, adottando strategie di esclusione, valutando sistematicamente il rating ESG degli investimenti gestiti tramite l'utilizzo di provider esterni o attraverso la costruzione di rating proprietari, individuando rating minimi per i nuovi investimenti e per gli investimenti in portafoglio.

Con riferimento agli asset manager principali a cui la Compagnia ha affidato la gestione di questi portafogli, si precisa che le rispettive specifiche politiche sono consultabili sui siti istituzionali degli stessi ai link di seguito riportati; ulteriori dettagli sulle modalità di integrazione dei fattori ESG da parte degli asset manager sono riscontrabili nell'ambito del Sustainability Report laddove presente.

Elenco siti istituzionali degli asset manager principali:

<https://it.allianzgi.com>

<https://www.investitorisgr.it/>

<https://www.moneyfarm.com/it/>

30.12.2022

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 5 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

La politica di remunerazione della Compagnia tiene conto della rilevanza delle tematiche di sostenibilità.

È previsto, infatti, che i target su cui si basa la retribuzione variabile includano anche, ove appropriati, indicatori di performance connessi a temi ESG e siano concepiti in modo da evitare di assumere rischi ESG eccessivi.

La componente variabile della remunerazione può, inoltre, non essere pagata o può essere ridotta nel caso vi sia una grave violazione degli standard e/o delle politiche del Gruppo.

Per maggiori dettagli sulla gestione dei rischi ESG si vedano le informazioni sulla politica in materia di rischio di sostenibilità e ESG Integration Framework.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 11 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

I Fondi interni o esterni collegati ai prodotti di tipo Unit Linked di Allianz Global Life possono tenere conto delle caratteristiche ambientali e/o sociali o puntare a uno specifico investimento sostenibile.

Per Allianz Global Life, una strategia di investimento sostenibile significa la creazione di valore economico a lungo termine, unita a un concetto lungimirante di impegno ambientale, responsabilità sociale e buon governo societario.

Raggiungimento delle caratteristiche ambientali e/o sociali e/o dell'obiettivo di investimento sostenibile promosso dal prodotto finanziario.

I Premi pagati dai Contraenti delle polizze di Allianz Global Life vengono investiti esclusivamente in fondi durante la durata del prodotto collegato alle polizze stesse.

I fondi selezionabili dall'universo a disposizione del Contraente e le relative strategie d'investimento sottostanti, vengono selezionati in base a criteri definiti e devono soddisfare requisiti minimi. Le relative società di gestione del fondo sono firmatarie dei Principles for Responsible Investment (PRI) o dispongono di proprie linee guida ESG.

Puoi scoprire se i fondi e le strategie d'investimento selezionabili dall'universo dei fondi mirano a uno specifico investimento sostenibile o tengono conto delle caratteristiche ambientali e/o sociali nei documenti archiviati [qui](#).

30.12.2022

Gli investimenti sottostanti al prodotto contribuiscono agli obiettivi ambientali individuati dal Regolamento (UE) 2020/852 (c.d. Taxonomy Regulation) e si riferiscono ad attività economiche considerate ecosostenibili?

L'Unione Europea, nel contesto del Regolamento (UE) 2020/852 Tassonomia (Taxonomy Regulation - TR) ha fornito una definizione e una tassonomia delle attività economiche che possono essere considerate sostenibili dal punto di vista ambientale (c.d. attività ecosostenibili), chiarendo anche il principio per cui un'attività economica, per essere considerata ecosostenibile, non deve arrecare un danno significativo a uno degli obiettivi ambientali stabiliti nel Regolamento medesimo.

Contestualmente, anche allo scopo di facilitare la canalizzazione degli investimenti in imprese e attività ecosostenibili da parte dei soggetti che emettono e gestiscono prodotti finanziari, il legislatore europeo ha richiesto agli operatori economici – potenziali destinatari di tali investimenti – di rendere pubbliche informazioni in merito a come e in che misura la relativa operatività sia associata ad attività ecosostenibili. Tuttavia, tali informazioni non sono ad oggi pienamente consolidate e disponibili (si prevede che potranno esserlo a partire dal 2023).

La valutazione circa la contribuzione degli investimenti sottostanti a ciascun Fondo agli obiettivi ambientali individuati dalla Taxonomy Regulation così come l'individuazione della misura in cui essi si riferiscono ad attività economiche considerate ecosostenibili è strettamente dipendente da tali informazioni.

Attualmente, in conseguenza della mancanza di informazioni complete e consolidate, non risulta pertanto possibile determinare la misura in cui il Fondo contribuisce a obiettivi ambientali e investe in attività economiche considerate ecosostenibili.

Si evidenzia che il summenzionato principio di “non arrecare un danno significativo” si applica solo agli investimenti sottostanti il Fondo che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante deli ciascun Fondo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Allianz Global Life dac