

Predzmluvné informácie

podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „nariadenie“)

15. 5. 2023

Infolinka
+421 2 50 122 222
allianz.sk

Produkt: Investičné životné poistenie Himalaya

Informácie podľa článku 6 nariadenia

Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Čo je udržateľnosť?

Udržateľnosť znamená žiť tak, aby sme svoje súčasné potreby uskutočnili spôsobom, ktorý neohrozí budúce potreby.

Ktorých oblastí života sa udržateľnosť týka?

Udržateľnosť členíme do troch hlavných oblastí činností človeka:

- prosperita ľudskej spoločnosti – sociálna oblasť,
- ekonomický rozvoj – riadiaca oblasť,
- ochrana životného prostredia – ekologická oblasť.

Tieto tri oblasti budeme ďalej označovať známou medzinárodnou skratkou „ESG“ (E = ekologická oblasť, S = sociálna oblasť, G = riadenie)

V súvislosti s udržateľnosťou sa v legislatíve objavuje pojem „dvojitá významnosť“ (z angl. „double materiality“). Koncepcia dvojitej významnosti spočíva v tom, že firma bude zohľadňovať, ako hlavné aspekty udržateľnosti, čiže ESG, ovplyvňujú jej výkonnosť a prosperitu, a zároveň aj ako ona sama ovplyvňuje ľudí a životné prostredie.

Preto Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. (ďalej len „ASP“) pri svojich aktivitách vždy zohľadňuje obe významnosti:

- ako ESG ovplyvňujú ASP – nazývame **začleňovaním rizík ohrozujúcich udržateľnosť**,
- ako ASP ovplyvňuje okolitý svet – nazývame **hlavné nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti**.

Ako sú riziká ohrozujúce udržateľnosť začlenené do našich investičných rozhodnutí?

Riziká ohrozujúce udržateľnosť chápeme ako súbor environmentálnych a sociálnych udalostí a udalostí v oblasti správy a riadenia (ESG) alebo podmienok, ktorých výskyt môže negatívne ovplyvniť aktíva, ziskovosť alebo povest skupiny Allianz alebo niektokej zo spoločností patriacich do skupiny. Príkladom rizík ESG sú zmena klímy, strata biodiverzity, porušenie platných pracovných noriem či korupcia.

15. 5. 2023

Infolinka
+421 2 50 122 222
allianz.sk

ASP vykonáva činnosť podľa rámca nastaveného investičným manažmentom skupiny Allianz – Allianz Investment Management (ďalej ako „AIM SE“). AIM SE a ASP zvažujú riziká ohrozujúce udržateľnosť v priebehu celého procesu prijímania investičných rozhodnutí, vrátane riadenia aktív a pasív, investičnej stratégie, riadenia správcov aktív, monitorovania investícií a riadenia rizík. V tomto zmysle AIM SE poskytuje ASP podporu prostredníctvom potrebných informácií a správ.

Investície v produkte Himalaya realizuje ASP, pričom prihliada na riziká ohrozujúce udržateľnosť tak, ako to stanovujú pravidlá AIM SE. ASP pri tom postupuje podľa komplexného prístupu k začleňovaniu ESG, zahŕňajúceho:

1. výber, poverenie a monitorovanie správcov aktív na realizáciu investícií aktív ASP;
2. identifikáciu, analýzu a riešenie potenciálnych rizík ESG;
3. aktívne vlastníctvo s politikou zapájania;
4. vylúčenia určitých krajín z investičných aktív poisťovne;
5. záväzok súvisiaci s rizikami zmeny klímy a dekarbonizáciou (Parížska dohoda o zmene klímy, 2015).

Podrobnosti k jednotlivým bodom nájdete na webovej stránke:

https://www.allianz.sk/sk_SK/sukromne-osoby/ine-stranky/information/Investment-information/Informacie-podla-nariadenia-EU-o-zverejnovani-informacii-o-udrzatelnosti-v-sektore-financnych-sluzieb.html

Investície podkladového aktíva v produkte Investičné životné poistenie Himalaya realizuje Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pričom prihliada na riziká ohrozujúce udržateľnosť zabezpečeným riadením celej organizácie vo vzťahu k týmto rizikám. Viac informácií o tom, ako Unicredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. začleňuje riziká ohrozujúce udržateľnosť, nájdete na:

[CZ-CZ Politika začleňování rizik týkajících se udržitelnosti SFDR čl. 3.pdf \(unicreditbank.cz\)](https://unicreditbank.cz)

Výsledky posúdenia pravdepodobných vplyvov rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy z finančného produktu

ASP je zo zákona povinná investovať do diverzifikovaných aktív, čo minimalizuje vplyv potenciálneho rizika udržateľnosti v rámci jednotlivých spoločností alebo investícií. Minimalizáciu rizík zabezpečujú aj interné systémy riadenia rizík, ktorých súčasťou sú obmedzenia vzťahujúce sa na jednotlivé triedy aktív a emitentov. Pohyby v hodnote aktív nemajú okamžitý vplyv na kumulatívne výnosy poisťných produktov, pokiaľ sú vytvorené dostatočné rezervy, napríklad rezervy na budúce bonusy alebo časovo rozlíšené rezervy na refundáciu poisťného.

Informácie podľa článku 7 nariadenia

V tomto finančnom produkte sa nezohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti.

15. 5. 2023

Infolinka
+421 2 50 122 222
allianz.sk

Vzhľadom na typ tohto produktu by bolo náročné dodržať špecifiká nariadenia týkajúce sa zvažovania hlavných nepriaznivých vplyvov na faktory udržateľnosti tak, ako sú opísané v Delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2022/1288. Investičná stratégia umožňuje pozície cenných papierov, pri ktorých nie je možné vykonávať povinnú náležitú starostlivosť v súvislosti s týmito nepriaznivými vplyvmi.

Posledná aktualizácia: 15. 5. 2023