



ЗАД Алианц България Живот

РЕГЛАМЕНТ (ЕС)2019/2088

Застраховка „Живот“ свързана с инвестиционен фонд (Тарифа 90) отчита екологичните и социалните характеристики в съответствие със стратегията за устойчиви инвестиции на Allianz. Екологичната характеристика на гаранционните активи е „декарбонизация“.

ПОСТИГАНЕ НА ЕКОЛОГИЧНИТЕ И/ИЛИ СОЦИАЛНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ, ПРОМОТИРАНИ ОТ ПРОДУКТА

Капиталът се инвестира в общата сметка на ЗАД Алианц България Живот за целия срок на застраховката.

Allianz подписа „Принципите за отговорно инвестиране“ на ООН (United Nations Principles for Responsible Investment (PRI)) (www.unpri.org) през август 2011 г.

През 2019 г. Allianz Group, заедно с други инвеститори, основа подкрепения от ООН Алианс на собствениците на активи с нулеви нетни емисии (UN-instigated 'Net-Zero Asset Owner Alliance' (AOA)). Като член на тази асоциация, ние се ангажираме да намалим емисиите CO₂ на нашите инвестиционни портфейли нетно до нулата до 2050 г. По този начин ние изпълняваме своята отговорност да допринасяме за ограничаването на глобалното затопляне до 1.5° C в сравнение с нивата преди началото на индустриализацията. През 2021 г. ние поставихме първите конкретни междинни цели за намаляване на емисиите парникови газове:

- До 2025 г. емисиите за избрани класове активи в портфейла на клиентските фондове трябва да бъдат намалени с 25% в сравнение с 2019 г. (започвайки с търгувани на регулиран пазар капиталови инструменти и корпоративни облигации).
- В допълнение, до 2025 г. всички недвижими имоти, в които Allianz инвестира, ще бъдат в съответствие с научно обоснования план за намаляване с 1.5 градуса по отношение на общите емисии.



ЗАД Алианц България Живот

При вземане на инвестиционни решения, нашите управители на активи вземат под внимание начина, по който компаниите управляват социалните и екологичните проблеми, и отделят внимание на доброто корпоративно управление. За да направят това, те използват нашите специални насоки за ESG и нашия подход за оценка на ESG, който записва представянето на компаниите и държавите по отношение на ESG въз основа на външен модел за оценка от MSCI ESG Research. Примерите за критерии за представяне по отношение на ESG включват: емисии CO₂, потребление на вода (околна среда), насоки за здравето и безопасността, обучение на служителите (социална сфера), възнаграждение на служителите и спазване на данъчното законодателство (управление) и др.

В допълнение ние и нашите управители на активи използваме тази информация, за да инициираме диалог с определени компании (процес на ангажиране). Целта ни е да постигнем реални икономически промени и да подкрепяме дружествата в тяхното преобразуване. Обаче ако стигнем до извода, че тези компании не са готови за трансформация, ние ги изключваме за инвестиционни цели.

Ние не инвестираме в определени сектори или компании, включително: инвестиции в биологично и химическо оръжие, противопехотни мини, касетъчни бомби, както и държавни ценни книжа от страни, свързани със сериозни нарушения на човешките права и значителни проблеми в справянето с предизвикателствата по отношение на ESG. От 2015 г. насам спряхме да инвестираме в компании, които генерират повече от 30% от продажбите си от добив на въглища или компании за битови услуги, които генерират повече от 30% от своята електроенергия от въглища. От 1 януари 2023 г. този праг ще бъде намален на 25%. Най-късно до 2040 г. ще намалим тези прагове до нула

За повече информация относно нашия подход към устойчивостта, моля вижте:

[Сътрудничество за устойчиво бъдеще | Алианц](#)



ЗАД Алианц България Живот

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЕКОЛОГИЧНО УСТОЙЧИВИ ИНВЕСТИЦИИ СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/852 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТ 18 ЮНИ 2020 ГОДИНА ЗА СЪЗДАВАНЕ НА РАМКА ЗА УЛЕСНЯВАНЕ НА УСТОЙЧИВИТЕ ИНВЕСТИЦИИ И ЗА ИЗМЕНЕНИЕ НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 (РЕГЛАМЕНТ ЗА ТАКСОНОМИЯТА)¹

ЕС дефинира екологично устойчиви икономически дейности, които имат положително влияние върху екологичните цели на ЕС в рамките на Регламента за таксономията. Компаниите са задължени да оповестят съответната информация, но това не се очаква да стане до 1 януари 2023 г.

Оповестяването на екологично устойчиви инвестиции съгласно Регламента за таксономията в рамките на нашите капиталови инвестиции зависи от оповестяванията на компаниите, в които сме инвестирали. Поради липсата на данни в момента не можем да покажем точна пропорция.

Таксономията на ЕС определя принципа „за ненанасяне на значителни вреди“, според който инвестициите, съобразени с таксономията, не трябва значително да вредят на целите на таксономията на ЕС и се придружава от конкретни критерии на ЕС.

Принципът „за ненанасяне на значителни вреди“ се прилага само за тези инвестиции в основата на финансовия продукт, които са съобразени с критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности. Инвестициите в основата на останалата част от този финансов продукт не са съобразени с критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности.

¹ Регламентът за таксономията определя икономическите дейности съгласно техния принос към екологичните цели на ЕС.