

Hlavní nepříznivé dopady

jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

Pravidelné zveřejňování informací u finančních produktů dle čl. 7 nařízení (EU) 2019/2088 SFDR (prohlášení o zohledňování hlavních nepříznivých dopadů na faktory udržitelnosti)

Jak tento finanční produkt zohledňoval hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti ve smyslu čl. 8 a 9 nařízení (EU) 2019/2088 SFDR.

Do našeho investičního procesu však začleňujeme hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 7 SFDR a to přijímáním vhodných opatření, abychom se negativním dopadům vyhnuli. Kontrolujeme nepříznivé dopady udržitelnosti v oblasti ochrany klimatu, biodiverzity, nakládání s odpady a vodou a sociálních a zaměstnaneckých záležitostí. Za tímto účelem jsme rozšířili náš stávající proces ESG o témata nepříznivých dopadů na udržitelnost na:

- Ochrana klimatu: Dlouhodobý závazek skupiny Allianz dosáhnout do roku 2050 nulových čistých emisí skleníkových plynů v souladu s protokolem o stanovení cílů Aliance vlastníků čistých nulových aktiv (AOA) svolaného OSN.
- Biodiverzita, nakládání s odpady a vodní hospodářství a sociální a zaměstnanecké záležitosti: Využíváme externí, nezávislé poskytovatele dat, abychom zkontrolovali, zda se společnosti nedopustily závažného porušení, jako je úplatkářství nebo podvod. Kromě toho kontrolujeme závažné spory v oblasti pracovních práv, např. zdravotní a bezpečnostní normy, zastoupení zaměstnanců atd. Společnosti s velkým rizikem jsou zahrnuty do výběrového procesu v rámci politiky zapojení.
- Přístup Allianz k vyloučení a omezením týkající se veškerých investic:
 1. Obchodní modely založené na uhlí: Stanovujeme limitní hodnoty pro velikost podílu zisku plynoucího z uhlí nebo výroby elektřiny z uhlí u jednotlivých společností. Na základě vědecky podložených plánů tyto limitní hodnoty postupně snižujeme tak, aby nejpozději do roku 2040 dosáhly nuly. Současný limit je 25 % (od 1. ledna 2023) a od 1. ledna 2026 klesne na 15 %. Akciové podíly ve společnostech, které nesplňují tento limit, jsou odprodány, stávající dluhopisové investice do takových společností jsou drženy do splatnosti a žádné nové nejsou povoleny.
 2. Ropné písků: Společnosti, které získávají více než 20 % svých příjmů z těžby ropy nebo bitumenu z ropných písků, jsou vyloučeny. Vyloučeny jsou rovněž specializované projekty v oblasti ropných písků a související nové ropovody, definované jako projekty nebo produktovody přímo související s těžbou bitumenu z ropných písků.
 3. Politika v oblasti ropy a zemního plynu: Od 1. ledna 2023 nebude Allianz poskytovat nové finanční prostředky na projekty v následujících oblastech: průzkum a rozvoj nových ropných a plynových polí, výstavba nové infrastruktury související s ropou, výstavba nových ropných elektráren, činnosti týkající se Arktidy a Antarktidy, metanu z uhelných slojí, extra těžké ropy a ropných písků a ultra hlubokého moře. To se týká jak nových, tak stávajících projektů nebo činností. Ve zvláštních případech může Výbor pro udržitelnost společnosti Allianz rozhodnout o výjimkách pro nová těžební plynová pole v případě, že vláda rozhodne o rozvoji nového plynového pole z důvodu zajištění energetické bezpečnosti státu.
 4. Zakázané nebo kontroverzní zbraně: Biologické a chemické zbraně, protipěchotní miny, kazetové bomby a jaderné zbraně.
 5. Možné vyloučení společností, u nichž úsilí o zapojení selhalo a/nebo kde spory ohledně postupů řádné správy a řízení přetrvávají déle než 3 po sobě jdoucí roky.
 6. Emitenty státních dluhopisů prověřujeme z hlediska závažného porušování lidských práv nebo jiných významných rizik udržitelnosti pomocí externích ESG ratingů a dalších zdrojů (např. Allianz Standard for Reputational Risk and Issues Management) a vylučujeme investice do těchto dluhopisů.