Allianz

5. számú melléklet
Az Általános Szerződési Feltételekhez – kiegészítés

Választható eszközalapok bemutatása

Életprogramok szerződésekhez

Érvényes: 2026. október 1-től visszavonásig

„A" rész – Eszközalapok[1]

Általános tudnivalók

Az egyes eszközalapok a befektetések típusában – ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában is – különböznek egymástól. A befektetésekre érvényes az az általános alapelv, mely szerint a befektetési kockázat mértéke arányos az elérhető hozam mértékével. A szerződő kockázatviselési szándékától függ, hogy mely eszközalapot választja. Az egyes eszközalapok közötti választás joga a szerződőt illeti meg. A befektetési kockázatot is a szerződő viseli.

Az eszközalapok várható hozamszint és kockázati szint szerinti besorolásánál alkalmazott értékek jelentése: 1: nagyon alacsony 2: alacsony 3: közepesen alacsony 4: közepesen magas 5: magas 6: nagyon magas.
Az eszközalapok kockázati szintjét a biztosító a saját kockázati besorolása alapján állapítja meg, amelynek során figyelembe veszi az eszközalapban elhelyezett főbb eszközcsoportokat, ezen belül az értékpapírtípusokat és azok likviditását, a befektetések földrajzi megosztását, valamint futamidejét is.

Az eszközalap devizaneme megegyezik a nettó eszközérték nyilvántartásának pénznemével.

Az ügyfél által választott bármely eszközalap elhagyása esetén a biztosító a befektetési politikában meghatározottak szerint az ügyfél által választott új eszközalap eszközcsoportjaiba fektet be, az adott eszközalap eszközallokációja szerint.

A szerződő befektetéseinek az értéke ezt követően az új eszközalap eszközallokációja alapján alakul.

Az eszközalap befektetéseinek eredménye függ az abban elhelyezett eszközök fajtájától, illetve arányától. Ezek kockázatának figyelembevételével került meghatározásra az egyes eszközalapok kockázati szintje.

A biztosítónak a biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán tájékoztatást kell adnia a szerződéskötést megelőző közzétételekben az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelet (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet[1]) 6. cikkének 1. bekezdése alapján az alábbiakról a) a fenntarthatósági kockázatoknak a biztosító befektetési döntéseibe való integrálásának módja és b) a fenntarthatósági kockázatok biztosító által kínált pénzügyi termékek hozamára gyakorolt valószínű hatásai értékelésének eredményei.

2023. január 1-től a biztosító a fenti tájékoztatásokat – amennyiben a termék az SFDR rendelet 8. (vagy 9.) cikk szerinti – a Bizottság 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendeletében

[1] A unit-linked portfóliók eszközallokációt előíró táblázatokban „Cél" értékként a megbízó által kívánatosnak tartott arány szerepel. A „Minimum" érték az adott portfólióban a portfóliókezelő által minimálisan tartandó, míg a „Maximum" érték a portfóliókezelő által maximálisan tartható arányt jelenti.
Az eszközallokációt előíró táblázatokban a „Minimum" és „Maximum" értékek 1Mrd forint fölötti nettó eszközérték esetén érvényesek. Amennyiben a tartalék nettó eszközértéke nem éri el az 1 Mrd forintot, akkor a maximálisan megengedett folyószámlapénz, betét és egyéb likvid eszköz a befektetési politikában rögzített százalékos mérték vagy 100 millió forint közül a magasabb érték.

[1] A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelet.

(továbbiakban: SFDR RTS rendelet[2]) meghatározott formátumban adja meg a szerződő részére.

A Taxonómiai rendelet meghatározza a jelentős károkozás elkerülését célzó elvet, amely szerint a taxonómiához igazodó befektetések nem sérthetik jelentősen az EU taxonómiai célkitűzéseit, és megfelelnek a konkrét uniós kritériumoknak.

A biztosítónak továbbá az Európai Parlament és Tanács 2020/852 rendelet (továbbiakban: Taxonómia rendelet[3]) szerint is tájékoztatást kell adnia a szerződő részére a környezeti jellemzőket előmozdító pénzügyi termékek átláthatósága érdekében arról, hogy azok figyelembe veszik-e a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A biztosító a fenti tájékoztatási kötelezettségének az Általános Szerződési Feltételeinek mellékletében és az eszközalapok befektetési politikájába foglaltan tesz eleget, amely befektetési politikát a leendő ügyfelek részére a szerződéskötés előtti tájékoztatás keretében a jogszabályban előírt kellő időben bocsájt rendelkezésre. A biztosító a befektetési politika „C" részében ad tájékoztatást az egyes eszközalapokra, mint pénzügyi termékekre vonatkozóan a tekintetben, hogy azok figyelembe veszik-e az uniós kritériumokat. A fenntarthatósági kockázat, valamint a fenntartható befektetés fogalmát a vonatkozó jogszabály rendelkezéseivel összhangban a befektetési politika „B" része tartalmazza. Amennyiben az adott pénzügyi termékre vonatkozóan a biztosító az SFDR RTS rendelet szerint közzétételre köteles, akkor a szerződő részére átadandó dokumentumokat az Általános Szerződési Feltételek 10. számú melléklete tartalmazza.

A környezeti szempontból fenntartható befektetések taxonómiai szabályozás szerinti közzététele befektetéseinken belül azon társaságok közzétételeitől függ, amelyekbe befektetünk.

A következőkben a tőke- és a hozamgarancia, valamint a tőke- és hozamvédelem fogalmát ismertetjük. A biztosító az egyes eszközalapok ismertetésében minden esetben külön jelzi, hogy az adott eszközalap tőke-és/vagy hozamgaranciával, illetve tőke- és/vagy hozamvédelemmel rendelkezik-e.

Tőkegarancia és hozamgarancia

Egy eszközalap akkor rendelkezik tőke-, illetve hozamgaranciával, ha a garancia az alábbiak szerint megjelölt, megfelelő biztosítékkal garantált.

Az eszközalap elnevezése, befektetési politikája, kereskedelmi kommunikációja vagy a biztosítási szerződési feltételek a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó garanciára való utalást (a továbbiakban: tőke-, illetve hozamgarancia) akkor tartalmazhatnak**, ha a garancia megfelelő biztosítékkal garantált.**

A hozamra vonatkozó garancia külön utalás nélkül is magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó garanciát is.

A **biztosíték akkor tekinthető megfelelőnek**, ha
a) a biztosítékot hitelintézet, biztosító vagy viszontbiztosító nyújtja,
b) a biztosíték írásba foglalt kötelezettségvállalás,
c) a biztosító a kifizetés teljesítése érdekében közvetlenül a biztosítéknyújtóhoz fordulhat, és a követelését ésszerű határidőn belül érvényesítheti,
d) a biztosíték mértéke az életbiztosítás pénznemében egyértelműen meghatározott és megfelelő számítással alátámasztott,
e) a biztosítéknyújtó a kötelezettségét a biztosíték alá eső tőke-, illetve hozamgaranciával érintett biztosítási szerződések vonatkozásában nem mondhatja fel,
f) a tőke-, illetve hozamgarancia teljes összegére kiterjed, és
g) a biztosíték valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető.

Tőkevédelem és hozamvédelem

Egy eszközalap akkor rendelkezik tőke-, illetve hozamvédelemmel, ha a tőke-, illetve hozamvédelem a tőke megóvását vagy a hozamot

2 A Bizottság (EU) 2022/1288 Felhatalmazáson Alapuló Rendelete (2022. április 6.) az (EU) 2019/2088 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a jelentős károkozás elkerülését célzó elvvel kapcsolatos információk tartalmát és megjelenítését részletesen meghatározó, valamint a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság szempontjából káros hatásokkal kapcsolatos információk tartalmát, módszertanát és megjelenítését, továbbá a környezeti és társadalmi jellemzők és a fenntartható befektetési célkitűzések előmozdításával kapcsolatos, a szerződéskötés előtti dokumentumokban, a weboldalakon és az időszakos jelentésekben szereplő információk tartalmát és megjelenítését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről.

3 Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 Rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról

biztosító pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes befektetési politikával alátámasztott.
Az eszközalap elnevezése, befektetési politikája, kereskedelmi kommunikációja vagy a biztosítási szerződési feltételek a tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretre való utalást (tőke-, illetve hozamvédelem) akkor tartalmazhatnak, ha a tőke-, illetve hozamvédelem a **tőke megóvását vagy a hozamot biztosító pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes befektetési politikával alátámasztott.**

A hozamra vonatkozó ígéret külön utalás nélkül is magában foglalja a tőke megóvására vonatkozó ígéretet is.

LVA – Likviditási Forint eszközalap

Az eszközalap jellemzői		**Főbb eszközcsoportok**	**Értékpapírtípusok**		
Indulás időpontja:	2012. augusztus 24.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kötvények, és más hitelviszonyt megtestesítő pénzpiaci és befektetési eszközök	Állampapírok, az állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, központi bankok által kibocsátott értékpapírok, vállalati és hitelintézeti kötvények, jelzáloglevelek		
Devizanem*	HUF	Pénzeszközök	Folyószámlapénz, betét		
Várható hozamszint	+ (1)	Egyéb eszközök	Repoügyletek		
Kockázati szint	+ (1)				
Ajánlott minimális befektetési időtartam:	0-2 év				
Tőke-, ill. hozamgarancia	nincs	**Befektetések földrajzi megoszlása (kitettsége)**	**Befektetések szektorok szerinti megoszlása (kitettsége)**		
Tőke-, ill. hozamvédelem	nincs	Magyarország	Nem értelmezhető		
Alapkezelő		**Eszközallokáció**	**Minimum**	**Cél**	**Maximum**
Allianz Alapkezelő Zrt.		Magyar állampapírok, valamint a magyar állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, központi bankok által kibocsátott értékpapírok	0%	95%	100%
Referencia index		Repo ügyletek, magyar vállalati és hitelintézeti kötvények, magyar jelzáloglevelek, lekötött betétek, folyószámlapénz	0%	5%	100%
ZMAX	100%				

***** Az eszközalap devizaneme megegyezik a nettó eszközérték nyilvántartásának pénznemével.

Az eszközalap célja: A rövidlejáratú (átlagosan 3 hónap futamidejű) magyar állampapírokhoz igazodó hozam elérésre.

A megcélzott ügyfélkör: A kezesi- és garancia biztosítások fedezeteként kötött Életprogram szerződések szerződői.

Az eszközalap a befektetési célnak elsődlegesen a futamidőhöz igazodó magyar állampapírokat, valamint a magyar állam által garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, központi bankok által kibocsátott értékpapírokat tartalmaz, ezen felül szerepelhetnek még benne repo ügyletek, magyar vállalati és hitelintézeti kötvények, magyar jelzáloglevelek, lekötött betétek, és folyószámlapénz.
Az LVA **nagyon alacsony kockázatú** befektetésnek számít, amely már rövidtávon is nagy valószínűséggel pozitív hozamot érhet el.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban az értékpapír-kölcsönzés nem megengedett.

Fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére nincs lehetőség.

Az eszközalap eszközallokációja az alábbi feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől:
A befektetési politikában meghatározott Minimum és Maximum tartományban
- hozam maximalizálás érdekében,
- kockázatcsökkentés érdekében,
- a likviditás biztosítása érdekében.

Az eszközalap kezelőjének – a befektetési politikában meghatározott eszközallokáció megvalósítása érdekében – az alábbi ügyletek megvalósítására van lehetősége:
- értékpapír adás/vétel,
- betételhelyezés/feltörés,
- repoügyletek,
- deviza eladás/vétel.

Az eszközalap jellemző kockázatai:

Kockázat típusa	**Kockázatnak való kitettség**
kamatkockázat	alacsony
részvénykockázat	nem merül fel
devizaárfolyam-kockázat	nem merül fel
ingatlan kockázat	nem merül fel
árukockázat	nem merül fel
likviditási kockázat	nem merül fel
visszafizetési kockázat	alacsony
ország- és politikai kockázat	mérsékelt
hitelezési kockázat	alacsony
partnerkockázat	alacsony
koncentrációs kockázat	nem merül fel
inflációs kockázat	alacsony
fenntarthatósági kockázat*	nem merül fel

* Az eszközalapnál nem kerülnek figyelembe vételre a fenntarthatósági kockázatok értékelésének szempontjai (lásd a „C" részben).

Azon kollektív befektetési forma neve és befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább 50 százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni:
Nincs ilyen kollektív befektetési forma.

„B" rész – A befektetéssel kapcsolatos kockázatok

Kamatkockázat

Az állampapírokba és más kamatozó eszközökbe történő befektetés esetében a már kibocsátott értékpapírok értékét a piaci hozamszint elmozdulása jelentős mértékben megváltoztathatja. A kamatszint emelkedése a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére. A hosszabb futamidejű eszközök értéke érzékenyebb a piaci kamatok változására, mint a rövid futamidejű eszközök értéke.

Ország- és politikai kockázat
A hazai és nemzetközi gazdasági és politikai környezet jelentős hatással lehet az eszközalapokban lévő befektetési eszközök teljesítményére. Az egyes országok politikai stabilitása, helyzete megváltozhat. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, amelyek negatívan befolyásolhatják az adott ország gazdaságának szereplőit, így az általuk kibocsátott értékpapírok értékét is csökkenthetik, mely az eszközalapok értékének alakulását is befolyásolja.

Hitelezési kockázat
A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetésképtelensége szélsőséges esetben az eszközalap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.

Partnerkockázat
A befektetési tevékenységhez kapcsolódó tranzakciókban közreműködő partnerek által vállalt kötelezettségek nem, vagy nem teljes mértékű teljesítése következtében az ügylet meghiúsulhat, ezáltal veszteség keletkezhet, mely hátrányosan befolyásolhatja az eszközalapok értékét és árfolyamát. A partnerkockázat a megfelelő hitelkockázati minősítésű, illetve kellően megbízható partner kiválasztásával minimálisra csökkenthető.

Inflációs kockázat
Az infláció a befektetések reálhozamának mértékét, vagyis a befektetésnek a megszüntetés időpontjában fennálló vásárlóértékét teszi bizonytalanná. Hosszú távú befektetések esetén fokozottan tekintettel kell lenni az inflációnak a befektetés eredményét csökkentő hatására.

Fenntarthatósági kockázat
A pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló, az Európai Parlament és Tanács 2019/2088 rendelet (2019. november 27., továbbiakban: SFDR rendelet) 2 cikkének 22. pontja alapján olyan környezeti, társadalmi vagy irányítási esemény vagy körülmény, amely bekövetkezése, illetve fennállása tényleges vagy potenciális, jelentős negatív hatást gyakorolhat a befektetés értékére. Az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja alapján fenntartható befektetés: valamely környezeti célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, amelyet például az energiafelhasználásra, a megújuló energia felhasználására, a nyersanyagfelhasználásra, a vízfelhasználásra, a földhasználatra, a hulladéktermelésre, az üvegházhatásúgáz-kibocsátásra, vagy a biológiai sokféleségre és a körforgásos gazdaságra gyakorolt hatásra vonatkozó alapvető erőforrás-hatékonysági mutatókkal mérnek, vagy valamely társadalmi célkitűzéshez hozzájáruló gazdasági tevékenységbe történő befektetés, különösen az egyenlőtlenség elleni küzdelemhez hozzájáruló befektetések, a társadalmi kohéziót, a társadalmi integrációt és a munkaügyi kapcsolatokat erősítő befektetések, illetve a humán tőkébe vagy a gazdaságilag vagy szociálisan hátrányos helyzetű közösségekbe történő befektetések, amennyiben e befektetések nem járnak e célkitűzések egyikére nézve sem jelentős káros hatással, továbbá ha a befektetést befogadó vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatokat követnek, különös tekintettel a szilárd vállalatirányítási struktúrák, a munkavállalói kapcsolatok, az érintett személyzet javadalmazása és az adójogszabályok betartása tekintetében.

Az LVA eszközalap kapcsán nem kerülnek figyelembe vételre a fenntarthatósági kockázatok értékelésének szempontjai (lásd a „C" részben).

„C" rész – Közzététel az EU fenntartható finanszírozásról szóló rendelet (SFDR) és a Taxonómia rendelet alapján

Jelen tájékoztató az Allianz Életprogramok biztosítási termék befektetési politikájának fenntarthatósági információkkal történő kiegészítése, amely bemutatja, hogy az Allianz Hungária Zrt. a fenntarthatósági kockázatokat milyen módon integrálja a befektetési döntéshozatali folyamatába.

A tájékoztatás közzétételét a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló uniós rendelet (az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről, a továbbiakban: SFDR rendelet) írja elő azzal a céllal, hogy bemutassa és ismertesse:

- miként kerülnek a fenntarthatósági kockázatok integrálásra a befektetési döntéshozatal során, ideértve az Allianz Életprogramok termékhez választható eszközalapokkal kapcsolatos befektetési döntéseket is, valamint
- a fenntarthatósági kockázatok eszközalapok hozamára gyakorolt valószínű hatásainak értékelését.

A fenntarthatósági kockázatokról való ismereteink – az SFDR rendelet 2. cikkének 22. pontja szerinti meghatározás értelmében – olyan környezeti, társadalmi vagy vállalatirányítási (ESG) eseményeket vagy körülményeket foglalnak magukban, melyek, bekövetkezésük esetén valószínűsíthetően jelentős negatív hatást gyakorolhatnak az Allianz Csoport vagy leányvállalatainak eszközeire, nyereségességére, vagy jó hírnevére. A fenntarthatósági kockázatok például az éghajlatváltozás, a biológiai sokféleség csökkenése, az elismert munkaügyi normák megsértése vagy a korrupció. Ezek a kockázatok szorosan kapcsolódnak a fenntartható befektetések fogalmi keretéhez. Utóbbi részletes meghatározását – az SFDR rendelet 2. cikkének 17. pontja szerint – a „B" rész - A befektetéssel kapcsolatos kockázatok című fejezet tartalmazza,

amely egyben alapul szolgál az eszközalapok fenntarthatósági szempontú besorolásához.

Az eszközalapok besorolása az SFDR rendelet kategóriáit követi:

- az eszközalap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel (SFDR rendelet 6. cikk),
- az eszközalap környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő (SFDR rendelet 8. cikk),
- az eszközalap célja a fenntartható befektetés (SFDR rendelet 9. cikk)

A besorolás segítséget nyújt a befektetési döntés meghozatalához a fenntarthatósági preferenciák figyelembevételével.

Tájékoztatás a választható eszközalapok SFDR rendelet szerinti besorolásáról

Az Allianz Életprogramok biztosítási termékhez választható eszközalapok SFDR rendelet szerinti besorolását az alábbi táblázat tartalmazza.

SFDR rendelet szerinti besorolás	Választható eszközalapok	A besoroláshoz kapcsolódó közzétételi tartalom
Nincs fenntarthatósági célkitűzés (SFDR rendelet 6. cikk)	LVA - Likviditási Forint eszközalap	**Az e pénzügyi termékek alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.**

Az alábbi tájékoztatás az Allianz Életprogramokra vonatkozik, amely az egyes szerződésekre kizárólag a kötelezvényhez kapcsolódó egyedi életbiztosítási záradék megszűnése után érvényes.

Az Allianz Életprogramok további eszközalapjaira vonatkozó időszakos fenntarthatósági közzétételek a biztosító honlapján, az alábbi elérhetőségen találhatók: https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#eletprogram

Az SFDR rendelet 10. cikkének (1) bekezdése alapján, az eszközalapokra vonatkozó weboldali fenntarthatósági tájékoztatók is elérhetők a biztosító honlapján az alábbi linken: https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek

A fenntarthatósági kockázatok integrálása az Allianz Hungária Zrt. befektetési döntéshozatali eljárásába

Az Allianz Hungária Zrt. anyavállalata, az Allianz SE csoportszintű megközelítést vezetett be a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali eljárásába történő integrálására. Ennek értelmében az összes ügyfél biztosítási díja – a unit-linked biztosítási termékek kivételével – azonos fenntarthatósági kritériumok hatálya alá esik. Ez a megközelítés az Allianz Hungária Zrt.-re és saját befektetési portfóliójának kezelésére is vonatkozik és az alábbi hat elemre épül:

- az eszközkezelők kiválasztása, megbízása és felügyelete;
- a lehetséges fenntarthatósági kockázatok azonosítása, elemzése és kezelése;
- aktív tulajdonosi szerepvállalás;
- bizonyos országok, ágazatok és vállalatok kizárása, illetve korlátozása a befektetési univerzumból;
- éghajlatváltozási kockázatok és dekarbonizációs elkötelezettség, összhangban a 2015. évi Párizsi Klímaegyezménnyel;
- éghajlatváltozási stressz-tesztek és forgatókönyv-elemzések.

Ez a csoportszintű megközelítés biztosítja, hogy a fenntarthatósági kockázatok a teljes befektetési döntéshozatali eljárás során figyelembevételre kerüljenek, beleértve az eszköz-forrás menedzsmentet, a befektetési stratégia kialakítását, a vagyonkezelők kiválasztását és felügyeletét, a befektetések folyamatos nyomon követését, valamint a kockázatkezelési tevékenységet. További részletes tájékoztatás az Allianz Hungária Zrt. fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos politikájáról – azaz az SFDR rendelet 3. cikke szerinti információkról – elérhető a biztosító honlapján az alábbi linken: https://www.allianz.hu/hu_HU/lakossagi/dokumentumtar.html#fenntarthatosagi-kozzetetelek

A befektetési egységekhez kötött biztosítási termékeknél (unit-linked) az ügyfél viseli a befektetési kockázatot, és ezzel együtt azon befektetési eszközök, illetve befektetési egységek

fenntarthatósági kockázatát, amelyekbe a biztosítási díj elhelyezésre kerül. Ezeknél a termékeknél a biztosító általános elvárása, hogy az érintett eszközalapok vagyonkezelői a Felelős Befektetés Elveinek (Principles for Responsible Investment, PRI) aláírói legyenek, és/vagy rendelkezzenek az Allianz Csoport minőségbiztosítási követelményeinek megfelelő saját fenntarthatósági politikával.

Az Allianz Életprogramok biztosítási termékhez választható eszközalapok hozamára gyakorolt fenntarthatósági kockázatok valószínű hatásainak értékelési eredményei

A jelen eszközalap az SFDR rendelet hatálybalépését megelőzően került kialakításra, így azok összetétele során nem kerültek figyelembevételre a fenntarthatósági kockázatok értékelésének szempontjai.

A fenntarthatósági kockázatok csak olyan mértékig kerülnek figyelembe vételre a befektetési döntések meghozatala során, hogy azok nem korlátozhatják az eszközalap hatályos befektetési célját, stratégiáját, eszközallokációját, illetve a referencia index(ek) által kijelölt befektetési lehetőségeket.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevételének módja a pénzügyi termékben

Az egyes eszközalapok alapjául szolgáló befektetések tekintetében a biztosító főszabály szerint nem veszi figyelembe a befektetési döntéseknek az SFDR rendelet 7. cikke szerinti, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, tekintettel arra, hogy az Allianz Életprogramok termékekhez választható eszközalapok többsége az SFDR rendelet hatálybalépését megelőzően kerültek kialakításra és a piacon elérhető részletes adatok hiányában, illetve korlátozott elérhetőségére tekintettel a biztosító nem rendelkezik megfelelő információkkal arra vonatkozóan, hogy ezeket egy megbízható keretrendszerben tudja értékelni, továbbá a jogszabály alapján jelenleg nem köteles figyelembe venni.

Kivételt képeznek ez alól az SFDR rendelet 8. és 9. cikke szerinti eszközalapok, amelyek esetében a mögöttes befektetési alapok alapkezelői a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó mutatókat figyelembe veszik a befektetési döntéshozatal során. Ennek keretében az alapkezelők a káros hatásokat egyrészt kizárási kritériumok alkalmazásával, másrészt ágazatspecifikus vagy abszolút küszöbértékek alapján értékelik és kezelik. A káros hatásokra vonatkozó mutatók figyelembevételének részletes módszertana és eredményei az érintett eszközalapok szerződéskötés előtti és időszakos közzétételeiben kerülnek ismertetésre.

AHE-21378/10