

Oświadczenie dotyczące głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju

Uczestnik rynku finansowego TU Allianz Życie Polska S.A.

Podsumowanie

wersja w języku polskim

Na podstawie art. 4 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych TU Allianz Życie Polska S.A. informuje, iż zdecydowana większość środków (powyżej 95%) jest zarządzana przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A., które to w swojej działalności bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju. Szczegółowe informacje znajdują się w oświadczeniu umieszczonym na stronie internetowej Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.

Dodatkowo, TU Allianz Życie Polska S.A. informuje, iż niewielka część środków jest zarządzana przez podmioty inne niż Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. Zgodnie z udostępnionymi ujawnieniami z art.4 SFDR opublikowanymi przez te towarzystwa, część z nich w swojej działalności bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.

Szczegółowe informacje na temat branych pod uwagę ryzyk dla zrównoważonego rozwoju przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, a także poziomie ich istotności określone zostały w dokumentach regulujących zasady funkcjonowania poszczególnych produktów finansowych.

Poniżej lista wspomnianych wyżej podmiotów zarządzających aktywami wraz z linkami do ich stron internetowych:

[Allianz TFI](#)

[Goldman Sachs](#)

[PKO](#)

[Esaliens](#)

[Investors](#)

[PZU](#)

[Fidelity Funds](#)

[iShares](#)

[QUERCUS](#)

[Franklin Templeton Investment Funds](#)

[JPMorgan](#)

[Schroder](#)

[Generali](#)

[Pekao](#)

[Skarbiec](#)

Summary

english version

Based on Article 4(1)(a) of Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector, TU Allianz Życie Polska S.A. informs that the majority of funds (over 95%) are managed by TFI Allianz Polska S.A., which takes into account the main adverse impacts of investment decisions on sustainability factors in its activities. Detailed information can be found in the statement posted on the website of TFI Allianz Polska S.A..

Additionally, TU Allianz Życie Polska S.A. informs that a small portion of funds is managed by investment fund companies other than TFI Allianz Polska S.A.

According to the disclosed information from Article 4 SFDR published by these companies, some of them consider the main adverse impacts of investment decisions on sustainability factors in their activities.

Detailed information regarding the risks considered for sustainability in investment decision-making, as well as the level of their significance, is specified in the documents regulating the functioning principles of individual financial products.

Below is a list of the aforementioned asset management entities along with links to their websites:

[Allianz TFI](#)

[Goldman Sachs](#)

[PKO](#)

[Esaliens](#)

[Investors](#)

[PZU](#)

[Fidelity Funds](#)

[iShares](#)

[QUERCUS](#)

[Franklin Templeton Investment Funds](#)

[JPMorgan](#)

[Schroder](#)

[Generali](#)

[Pekao](#)

[Skarbiec](#)

Opis głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju						
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w spółki, w które dokonano inwestycji						
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju	Jednostka miary	Skutek [rok n]	Skutek [rok n-1]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia	
WSKAŹNIKI DOTYCZĄCE KLIMATU I INNE WSKAŹNIKI ŚRODOWISKOWE						
Emisje gazów cieplarnianych	1. Emisje gazów cieplarnianych	Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1	132 590 tony	nie dotyczy	Na wartość wskaźnika wpłynęły lokaty w akcje i obligacje korporacyjne, m.in. emitowane przez podmioty aktywne w sektorach: paliwowym, energetycznym i wydobywczym. Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A.. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 99,5% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Na tej podstawie oszacowano emisje pozostałej części, a także ekspozycji pośrednich.	Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy działalności związanej z pozyskiwaniem energii elektrycznej z węgla. Stosowane wykluczenie może obniżyć wartość wskaźnika. Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok.
		Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2	49 336 ton	nie dotyczy	Na wartość wskaźnika wpłynęły lokaty w akcje i obligacje korporacyjne, m.in. emitowane przez podmioty aktywne w sektorach: paliwowym, energetycznym i wydobywczym. Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A.. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 99,5% wszystkich posiadanych	Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy działalności związanej z pozyskiwaniem energii elektrycznej z węgla. Stosowane wykluczenie może obniżyć wartość wskaźnika. Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok.

					akcji i obligacji korporacyjnych. Na tej podstawie oszacowano emisje pozostałej części, a także ekspozycji pośrednich.	
	Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3	984 695 ton	nie dotyczy	Na wartość wskaźnika wpłynęły lokaty w akcje i obligacje korporacyjne, m.in. emitowane przez podmioty aktywne w sektorach: paliwowym, energetycznym i wydobywczym. Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A.. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A. Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 84,5% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Na tej podstawie oszacowano emisje pozostałej części, a także ekspozycji pośrednich.	Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy działalności związanej z pozyskiwaniem energii elektrycznej z węgla. Stosowane wykluczenie może obniżyć wartość wskaźnika. Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok.	
	Całkowite emisje gazów cieplarnianych	1 183 791,9 ton	nie dotyczy	Na wartość wskaźnika wpłynęły lokaty w akcje i obligacje korporacyjne, m.in. emitowane przez podmioty aktywne w sektorach: paliwowym, energetycznym i wydobywczym. Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A.. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A. Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 84,5% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Na tej podstawie oszacowano emisje pozostałej części, a także ekspozycji pośrednich.	Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy działalności związanej z pozyskiwaniem energii elektrycznej z węgla. Stosowane wykluczenie może obniżyć wartość wskaźnika. Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok.	
2. Ślad węglowy	Ślad węglowy	397,2 t / mln EUR	nie dotyczy	Na wartość wskaźnika wpłynęły lokaty w akcje i obligacje korporacyjne, m.in. emitowane przez podmioty aktywne w sektorach: paliwowym, energetycznym i	Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy działalności związanej z	

				<p>wydobywczym. Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło papiery wartościowe stanowiące 84,5% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Na tej podstawie oszacowano emisję pozostałej części, a także ekspozycji pośrednich. Wartość wskaźnika zależy zarówno od doboru akcji i obligacji korporacyjnych, jak i od alokacji aktywów między tymi grupami instrumentów a innymi grupami, np. obligacjami skarbowymi. Wyższy udział obligacji skarbowych w całkowitej wartości inwestycji wpłynąłby na obniżenie wskaźnika.</p>	<p>pozyskiwaniem energii elektrycznej z węgla. Stosowane wykluczenie może obniżyć wartość wskaźnika. Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok.</p>
3. Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	193,1 t / mln EUR	nie dotyczy	<p>Na wartość wskaźnika wpłynęły lokaty w akcje i obligacje korporacyjne, m.in. emitowane przez podmioty aktywne w sektorach: paliwowym, energetycznym i wydobywczym. Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło papiery wartościowe stanowiące 84,4% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Na tej podstawie oszacowano emisję pozostałej części, a także ekspozycji pośrednich. Grupa podmiotów, na podstawie której dokonano szacunku, nie obejmowała m.in. wielu podmiotów z branży finansowej, a także holdingów – uwzględnienie tych podmiotów prawdopodobnie wpłynęłoby</p>	<p>Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy działalności związanej z pozyskiwaniem energii elektrycznej z węgla. Stosowane wykluczenie może obniżyć wartość wskaźnika. Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok.</p>

					na obniżenie wskaźnika. Wartość wskaźnika zależy zarówno od doboru akcji i obligacji korporacyjnych, jak i od alokacji aktywów między tymi grupami instrumentów a innymi grupami, np. obligacjami skarbowymi.	
4. Ekspozycja z tytułu przedsiębiorstw działających w sektorze paliw kopalnych	Udział inwestycji dokonanych w przedsiębiorstwa działające w sektorze paliw kopalnych	2,7%	nie dotyczy	2,7% wszystkich aktywów produktów inwestycyjnych było zainwestowane w akcje lub obligacje spółek działających w sektorze paliw kopalnych. Te instrumenty stanowiły 5% aktywów zainwestowanych w akcje i obligacje przedsiębiorstw. Wartość wskaźnika zależy zarówno od doboru akcji i obligacji korporacyjnych, jak i od alokacji aktywów między tymi grupami instrumentów a innymi grupami, np. obligacjami skarbowymi. Wyższy udział obligacji skarbowych w całkowitej wartości inwestycji wpłynąłby na obniżenie wskaźnika.	Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy działalności związanej z pozyskiwaniem energii elektrycznej z węgla. Stosowane wykluczenie może obniżyć wartość wskaźnika. Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok.	
5. Udział zużytej i wyprodukowanej energii ze źródeł nieodnawialnych	Udział energii ze źródeł nieodnawialnych zużytej i wyprodukowanej przez spółki, w które dokonano inwestycji, w stosunku do zasobów energii ze źródeł odnawialnych, wyrażony jako odsetek zasobów energii ogółem	92,2%	nie dotyczy	Udział energii ze źródeł odnawialnych stanowił 92,2%. Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzą zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.	
6. Intensywność zużycia energii przypadająca na dany sektor o znacznym oddziaływaniu na klimat	Zużycie energii wyrażone w GWh na każdy milion EUR wygenerowany w ramach przychodów spółek, w które dokonano inwestycji, przypadające na dany sektor o znacznym oddziaływaniu na klimat	NACE A 0,0 NACE B 0,3 NACE C 21,7 NACE D 5,6 NACE E 0,0 NACE F 3,2 NACE G 0,8 NACE H 0,0 NACE L 0,0	nie dotyczy	. Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzą zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A., intensywność zużycia energii w poszczególnych sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat obliczona została na bazie danych emitentów, których papiery wartościowe stanowiły 40,0% wszystkich posiadanych przez powyższe Towarzystwo akcji i obligacji korporacyjnych.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.	

Różnorodność biologiczna	7. Działania mające niekorzystny wpływ na obszary wrażliwe pod względem bioróżnorodności	Udział inwestycji dokonanych w spółki posiadające obiekty/prowadzące działalność na obszarach wrażliwych pod względem bioróżnorodności lub w pobliżu takich obszarów, w przypadku gdy działalność takich spółek ma niekorzystny wpływ na te obszary	brak danych	nie dotyczy	Ze względu na ograniczoną dostępność danych oraz możliwość ich wiarygodnego oszacowania, obliczenie wskaźnika nie było możliwe.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.
Woda	8. Emisje do wody	Tony emisji do wody generowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	brak danych	nie dotyczy	Ze względu na ograniczoną dostępność danych oraz możliwość ich wiarygodnego oszacowania, obliczenie wskaźnika nie było możliwe.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.
Odpady	9. Wskaźnik odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych	Tony odpadów niebezpiecznych i odpadów promieniotwórczych generowanych przez spółki, w które dokonano inwestycji, na każdy zainwestowany milion EUR, wskaźnik wyrażony jako średnia ważona	0,2	nie dotyczy	Spółki, w które dokonywano inwestycji, nie publikowały informacji dotyczących niniejszego wskaźnika. Serwisy informacyjne nie publikowały wiarygodnych szacunków. Sporządzenie własnego rzetelnego szacunku nie było możliwe. Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzą zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 14,2% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Na tej podstawie oszacowano wartość odpadów dla pozostałej części, a także ekspozycji pośrednich. Ze względu na ograniczoną dostępność danych, przedstawiony szacunek w odniesieniu do całości aktywów może nie być dokładny. Wzrost dostępności danych może przyczynić się do zmiany wartości tego wskaźnika w kolejnych okresach.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.

WSKAŹNIKI W ZAKRESIE KWESTII SPOŁECZNYCH I PRACOWNICZYCH, KWESTII DOTYCZĄCYCH POSZANOWANIA PRAW CZŁOWIEKA
ORAZ PRZECIWDZIAŁANIA KORUPCJI I PRZEKUPSTWU

Kwestie społeczne i pracownicze	10. Naruszenia zasad inicjatywy <i>Global Compact</i> i Wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) dla przedsiębiorstw wielonarodowych	Udział inwestycji dokonanych w spółki, które naruszyły lub naruszają zasady inicjatywy <i>Global Compact</i> lub Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	0,5%	nie dotyczy	Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzą zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 63,7% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Na tej podstawie oszacowano wartość dla pozostałej części, a także ekspozycji pośrednich.	Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy zasad inicjatywy <i>Global Compact</i> . Stosowane wykluczenie może obniżyć wartość wskaźnika. Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok.
	11. Brak procesów i mechanizmów kontroli służących nadzorowaniu przestrzegania zasad inicjatywy <i>Global Compact</i> i Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	Udział inwestycji dokonanych w spółki, które nie posiadają strategii nadzorowania przestrzegania zasad inicjatywy <i>Global Compact</i> lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych ani nie posiadają mechanizmów rozpatrywania skarg w sprawie naruszeń zasad inicjatywy <i>Global Compact</i> lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	brak danych	nie dotyczy	Ze względu na ograniczoną dostępność danych oraz możliwość ich wiarygodnego oszacowania, obliczenie wskaźnika nie było możliwe	Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy zasad inicjatywy <i>Global Compact</i> . Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok.
	12. Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami	Średnia nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	17,1%	nie dotyczy	Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzą zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało obliczeń wskaźnika na bazie danych emitentów, których papiery wartościowe stanowiły 19,7% wartości wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Wzrost dostępności danych może przyczynić się do zmiany	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.

					wartości tego wskaźnika w kolejnych okresach.	
	13.Zróźnicowanie członków zarządu ze względu na płeć	Średni stosunek liczby kobiet do liczby mężczyzn zasiadających w zarządach spółek, w które dokonano inwestycji, wyrażony jako odsetek wszystkich członków zarządu	29,6%	nie dotyczy	Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało obliczeń wskaźnika na podstawie danych emitentów stanowiących 57,3% wszystkich akcji i obligacji korporacyjnych, w które dokonano bezpośrednich.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.
	14.Ekspozycja z tytułu kontrowersyjnych rodzajów broni (miny przeciwpiechotne, amunicja kasetowa, broń chemiczna i broń biologiczna)	Udział inwestycji dokonanych w spółki, które uczestniczą w produkcji lub sprzedaży kontrowersyjnych rodzajów broni	0	nie dotyczy	Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało obliczeń wskaźnika na bazie danych podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 63,7% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych.	Jeden z głównych negatywnych skutków wpływających na wykluczenie potencjalnej inwestycji dotyczy produkcji kontrowersyjnych rodzajów broni. Planowane jest utrzymanie wykluczenia opisanego w podsumowaniu (na górze tabeli). Nie określono celu na kolejny rok
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w obligacje skarbowe i obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym						
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju		Jednostka miary	Skutek [rok n]	Skutek [rok n-1]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia
Kwestie z zakresu ochrony środowiska	15.Intensywność emisji gazów cieplarnianych	Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku państw, w których obligacje zainwestowano	181,91 t / mln EUR	nie dotyczy	Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało inwestycji w obligacje skarbowe 10 państw. Dominowały obligacje polskiego Skarbu Państwa. Dane o emisjach pochodzą z dokumentu Komisji Europejskiej i	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.

					odnoszą się do 2022 roku. Uznano je za dobry szacunek, ponieważ emisje te są względnie stabilne. Wartość wskaźnika zależy zarówno od doboru obligacji skarbowych, jak i od alokacji aktywów między obligacjami skarbowymi a innymi instrumentami, np. akcjami. Wyższy udział obligacji skarbowych w całkowitej wartości inwestycji wpłynąłby na podwyższenie wskaźnika.	
Kwestie społeczne	16.Państwa, w których obligacje zainwestowano i których dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej	Liczba państw, w których obligacje zainwestowano i których dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej (w ujęciu bezwzględnym oraz w ujęciu względnym, jako odsetek wszystkich państw, w których obligacje zainwestowano), o których mowa w międzynarodowych traktatach i konwencjach, zasadach ONZ oraz, w stosownych przypadkach, prawie krajowym	0	nie dotyczy	Według wiedzy TU Allianz Życie Polska S.A., żadnego z państw, w których obligacje skarbowe dokonano bezpośredniej ani pośredniej inwestycji, nie dotyczy problem naruszeń w sferze społecznej.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w nieruchomości						
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju		Jednostka miary	Skutek [rok n]	Skutek [rok n-1]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia
Paliwa kopalne	17.Ekspozycja z tytułu paliw kopalnych w związku z nieruchomościami	Udział inwestycji w nieruchomości związane z wydobywaniem, przechowywaniem, transportem lub produkcją paliw kopalnych	nie dotyczy	nie dotyczy	Nie dokonywano lokat w nieruchomości.	W związku z brakiem lokat w nieruchomości, żadnych działań nie podejmowano. Żadne działania nie są też planowane. Nie określono celu na kolejny rok.
Efektywność energetyczna	18.Ekspozycja z tytułu nieruchomości nieefektywnych energetycznie	Udział inwestycji w nieruchomości nieefektywne energetycznie	nie dotyczy	nie dotyczy	Nie dokonywano lokat w nieruchomości.	W związku z brakiem lokat w nieruchomości, żadnych działań nie podejmowano. Żadne działania nie są też planowane. Nie określono celu na kolejny rok.
Inne wskaźniki głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju						
Wybrane wskaźniki z tabeli nr 2 załącznika nr 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/1288:						

Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju		Jednostka miary	Skutek [rok n]	Skutek [rok n-1]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia
Ekologiczne papiery wartościowe	16.Udział papierów wartościowych niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo	Udział w inwestycjach papierów wartościowych niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo	100%	nie dotyczy	Według wiedzy TU Allianz Życie Polska S.A., żaden z papierów wartościowych, w które dokonano bezpośredniej lub pośredniej inwestycji, nie został wyemitowany na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.
Ekologiczne papiery wartościowe	17.Udział obligacji niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo	Udział obligacji niewyemitowanych na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo	100%	nie dotyczy	Według wiedzy TU Allianz Życie Polska S.A., żadna z obligacji, w które dokonano bezpośredniej lub pośredniej inwestycji, nie została wyemitowana na podstawie przepisów Unii dotyczących obligacji zrównoważonych środowiskowo.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.
<i>Wybrane wskaźniki z tabeli nr 3 załącznika nr 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/1288:</i>						
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju		Jednostka miary	Skutek [rok n]	Skutek [rok n-1]	Wyjaśnienie	Działania podjęte, działania planowane i cele określone na kolejny okres odniesienia
Sprawowanie rządów	22.Jurysdykcje podatkowe niechętnie współpracy	Inwestycje w jurysdykcjach widniejących w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych	0	nie dotyczy	Według wiedzy TU Allianz Życie Polska S.A., żadne z państw, w których obligacje skarbowe dokonano bezpośredniej lub pośredniej inwestycji, nie znajduje się w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy nad celami podatkowymi.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań. Nie określono celu na kolejny rok.
Opis strategii określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju						
<p>Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zarządzane przez TU Allianz Życie Polska S.A. są skonstruowane na dwa sposoby. Pierwszą grupę stanowią fundusze, których polityka inwestycyjna opiera się na inwestowaniu w instrumenty finansowe wskazane w regulaminach tych funduszy. Drugą grupę stanowią fundusze, których polityka inwestycyjna umożliwia podejmowaniu aktywnych decyzji przez TU Allianz Życie Polska S.A. Fundusze te, z nielicznymi wyjątkami, zarządzane są przez TFI Allianz Polska S.A.</p> <p>Poniżej znajduje się opis strategii określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w TFI Allianz Polska S.A. Opis strategii określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w innych podmiotach zarządzających aktywami TU Allianz Życie Polska S.A. znajduje się w ujawnieniach tych podmiotów.</p>						

TFI Allianz Polska S.A. określa i hierarchizuje główne niekorzystne skutki dla zrównoważonego rozwoju biorąc pod uwagę m.in.: możliwość zidentyfikowania podmiotów wywierających niekorzystny wpływ na czynniki zrównoważonego rozwoju, ograniczoną dostępność danych dotyczących wielu potencjalnych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju, własną ocenę znaczenia danego potencjalnego niekorzystnego skutku dla zrównoważonego rozwoju, i praktykę uznawania danego potencjalnego niekorzystnego skutku dla zrównoważonego rozwoju za jeden z głównych niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju.

Strategia określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju opisana jest w „Polityce inwestowania odpowiedzialnego społecznie”, którą przyjęto 8.04.2021, a której ostatnią wersję przyjęto 23.05.2023. Zgodnie z „Polityką inwestowania odpowiedzialnego społecznie”, przyjętą przez zarząd TFI Allianz Polska S.A.: Komitet Inwestycyjny przyjmuje listę emitentów, których dotyczą wyłączenia opisane w sekcji „Podsumowanie” niniejszego dokumentu; zarządzający funduszami stosują wyłączenia; zarządzający ryzykiem monitorują przestrzeganie wspomnianych wyłączeń.

TFI Allianz Polska S.A. korzysta z danych dostarczanych przez emitentów papierów wartościowych i agregowanych przez powszechnie używane serwisy informacyjne. W przypadku braku danych, wykorzystywane są szacunki opracowywane przez te serwisy informacyjne. W przypadku braku zarówno danych jak i szacunków, wykorzystywane mogą być własne szacunki, opracowywane przede wszystkim w oparciu o dane dotyczące podobnych emitentów. Jeśli dla danego wskaźnika niedostępne są ani dane, ani wysokiej jakości szacunki, a sporządzenie rzetelnego szacunku jest obciążone zbyt wysokim ryzykiem popełnienia istotnego błędu, odstępuje się od publikowania wartości wskaźnika. Wybierając „inne wskaźniki głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju” TFI Allianz Polska S.A. kierowało się przede wszystkim dostępnością danych. Ze względu na ograniczenia w dostępności danych, margines błędu dotyczący wskaźników wymienionych w niniejszym dokumencie jest duży.

W przypadku lokat w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, TFI Allianz Polska S.A. starało się uzyskać informacje o wskaźnikach dotyczących głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju od podmiotów zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa dokonano największych lokat. Podmioty zarządzające nie mają obowiązku przekazywania czy publikowania informacji dotyczących poszczególnych funduszy. Ze względu na brak informacji o wartości wskaźników dotyczących funduszy zewnętrznych, których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa były przedmiotem lokat, przyjęto, że wartości wskaźników są takie same, jak dla funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI Allianz Polska S.A. i realizujących podobną politykę inwestycyjną (np. przy ustalaniu wskaźnika nr 15, w przypadku funduszy dłużnych zarządzanych przez podmiot inny niż TFI Allianz Polska S.A. przyjęto wartości takie, jak dla instrumentów dłużnych, w które dokonano bezpośrednich lokat). W przypadku lokat w jednostki lub certyfikaty funduszu zarządzanego przez TFI Allianz Polska S.A., wartości wskaźników zostały ustalone na podstawie składów portfeli tych funduszy.

W takich przypadkach wartości wskaźników zostały ustalone z uniknięciem podwójnego liczenia (np. jeśli produkt inwestycyjny inwestował w jednostki funduszu inwestycyjnego, a oba portfele były zarządzane przez TFI Allianz Polska S.A., to wartość wskaźnika nr 2 została ustalona w taki sam sposób, jakby produkt inwestycyjny dokonał lokaty bezpośrednio w akcje czy obligacje).

Polityka dotycząca zaangażowania

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe zarządzane przez TU Allianz Życie Polska S.A. są skonstruowane na dwa sposoby. Pierwszą grupę stanowią fundusze, których polityka inwestycyjna opiera się na inwestowaniu w instrumenty finansowe wskazane w regulaminach tych funduszy. Drugą grupę stanowią fundusze, których polityka inwestycyjna umożliwia podejmowaniu aktywnych decyzji przez TU Allianz Życie Polska S.A. Fundusze te, z nielicznymi wyjątkami, zarządzane są przez TFI Allianz Polska S.A.

Poniżej znajduje się informacja na temat polityki dot. zaangażowania w TFI Allianz Polska S.A. Informacje na temat polityki dot. zaangażowania w innych podmiotach zarządzających aktywami TU Allianz Życie Polska S.A. znajdują się w ujawnieniach tych podmiotów.

Zasady dotyczące zaangażowania określone są przez „Politykę zaangażowania funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. w spółki notowane na rynku regulowanym”, której treść jest dostępna na stronie internetowej TFI Allianz Polska S.A. Polityka ta opisuje m.in. reguły: prowadzenia dialogu ze spółkami publicznymi, wykonywania prawa głosu na walnych zgromadzeniach akcjonariuszy oraz współpracy z innymi akcjonariuszami. Polityka nie określa wskaźników niekorzystnych skutków dla

zrównoważonego rozwoju, w związku z czym nie zakłada się jej zmiany w przypadku braku ograniczenia głównych niekorzystnych skutków przez okres przekraczający jeden okres sprawozdawczy.

Odniesienia do norm międzynarodowych

TU Allianz Życie Polska S.A. jest częścią Grupy Allianz, która angażuje się w liczne inicjatywy zorientowane na zrównoważony rozwój, reprezentując w nich także inne podmioty będące częścią Grupy. Allianz SE od 2011 roku jest sygnatariuszem Zasad odpowiedzialnego inwestowania ustalonych przez Organizację Narodów Zjednoczonych (Principles for Responsible Investment). Allianz SE od 2002 roku jest sygnatariuszem United Nations Global Compact, zbioru zasad dotyczących m.in. praw człowieka i zasad pracy. Allianz SE jest też jednym z założycieli i członków Asset Owner Alliance, grupy dążącej do zarządzania aktywami należącymi do swoich członków w taki sposób, aby do 2050 roku osiągnąć neutralność w emisji gazów cieplarnianych.

TU Allianz Życie Polska S.A. nie jest bezpośrednio sygnatariuszem kodeksów odpowiedzialnego prowadzenia działalności gospodarczej oraz uznanych na forum międzynarodowym norm należytej staranności i sprawozdawczości.

Porównanie z danymi historycznymi

Pierwszym okresem, dla którego TU Allianz Życie Polska S.A. ustaliło wartości wskaźników dotyczących zrównoważonego rozwoju, jest rok 2023. Porównanie z danymi historycznymi będzie możliwe, gdy wartości wskaźników zrównoważonego rozwoju zostaną ustalone dla kolejnych okresów.

Pierwszą wersję niniejszego ujawnienia opublikowano 28.06.2024r.