

**Oświadczenia Santander Allianz Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna
w związku z Rozporządzeniem 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**

I. Oświadczenie w związku z art. 3: Przejrzystość strategii dotyczących ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

Wobec wymogów art. 3 ust. 1 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 Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna („Towarzystwo”) informuje, że zawarło umowę na czas nieoznaczony o zarządzanie aktywami finansowymi z Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. („TFI”), na mocy której Towarzystwo przekazuje TFI mandat inwestycyjny dotyczący lokowania aktywów Klientów w instrumenty finansowe.

TFI w ww. umowie zobowiązuje się do prowadzenia działalności inwestycyjnej zgodnie ze Strategią Inwestycyjną ustaloną przez Towarzystwo, która stanowi załącznik do ww. umowy. Strategia inwestycyjna zawiera założenia oraz ustalenia pomiędzy Towarzystwem a TFI dotyczące wskaźników docelowych oraz przedziałów tolerancji zaangażowania w poszczególne klasy aktywów oraz profile ryzyka ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych Klientom przez Towarzystwo. Strategia Inwestycyjna zgodnie z umową podlega systematycznemu przeglądowi w zakresie zawartych w niej limitów i celów inwestycyjnych. Ponadto TFI zobowiązane jest bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa do zachowania należytej staranności zawodowej.

Z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w przepisach prawa oraz Strategii Inwestycyjnej, w granicach udzielonego mandatu TFI zarządza portfelem niezależnie, w tym może podejmować decyzje inwestycyjne, które uzna za właściwe w celu korzystnego ulokowania aktywów wchodzących w skład portfela inwestycyjnego. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie są obecnie wprowadzone do Strategii Inwestycyjnej odrębnymi zapisami.

Towarzystwo należy do Grupy Allianz, która jest jednym z inicjatorów „Net-Zero Asset Owner Alliance” – wspieranego przez ONZ sojuszu na rzecz ograniczenia emisji gazów cieplarnianych. Grupa Allianz angażuje się w inicjatywy, które mają na celu uwzględnienie w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych czynników: środowiskowych, społecznych i nadzorczych (ESG).

Ryzyko zmian klimatycznych zostało uwzględnione w Strategii Zarządzania Ryzykiem przyjętej przez Zarząd Towarzystwa. Strategia opisuje preferencje Towarzystwa względem ryzyka klimatycznego podzielonego na trzy rodzaje: ryzyko przejścia na gospodarkę niskoemisyjną, ryzyko zdarzeń fizycznych, oraz ryzyko sporów sądowych. Towarzystwo ogranicza ryzyko zdarzeń fizycznych oraz unika ryzyk pozostałych dwóch kategorii. Definiując tolerancje dla poszczególnych ryzyk w Strategii Zarządzania Ryzykiem Towarzystwo wprowadziło mierzalne limity dla ryzyka klimatycznego.

Informacje na temat strategii TFI dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych znajdują się na stronie internetowej pod adresem: https://www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/o-allianz/tfi.html

II. Oświadczenie w związku z art. 4: Przejrzystość w zakresie niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju na poziomie podmiotu

Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna („Towarzystwo”) informuje, że zawarło umowę na czas nieoznaczony o zarządzanie aktywami finansowymi z Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. („TFI”), na mocy której Towarzystwo przekazuje TFI mandat inwestycyjny dotyczący lokowania aktywów Klientów w instrumenty finansowe.

TFI w ww. umowie zobowiązuje się do prowadzenia działalności inwestycyjnej zgodnie ze Strategią Inwestycyjną ustaloną przez Towarzystwo, która stanowi załącznik do ww. umowy. Strategia inwestycyjna zawiera założenia oraz ustalenia pomiędzy Towarzystwem a TFI dotyczące wskaźników docelowych oraz przedziałów tolerancji zaangażowania w poszczególne klasy aktywów oraz profile ryzyka ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych („UFK”) oferowanych Klientom przez Towarzystwo. Strategia Inwestycyjna zgodnie z umową podlega systematycznemu przeglądowi w zakresie zawartych w niej limitów i celów inwestycyjnych. Ponadto TFI zobowiązane jest bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa do zachowania należytej staranności zawodowej.

Z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w przepisach prawa oraz Strategii Inwestycyjnej, w granicach udzielonego mandatu TFI zarządza portfelem niezależnie, w tym może podejmować decyzje inwestycyjne, które uzna za właściwe w celu korzystnego ulokowania aktywów wchodzących w skład portfela inwestycyjnego. Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju nie zostały wprowadzone do Strategii Inwestycyjnej odrębnymi zapisami.

Informacje na temat strategii TFI dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych znajdują się na stronie internetowej pod adresem: https://www.allianz.pl/pl_PL/dla-ciebie/o-allianz/tfi.html

III. Oświadczenie w związku z art. 5: Przejrzystość w zakresie niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju na poziomie podmiotu

Towarzystwo wdrożyło Politykę wynagradzania oraz stosuje wskaźniki oceny efektywności obejmujące cele finansowe jak i niefinansowe, w tym związane z właściwym traktowaniem klientów. Aspekty te decydują o puli wynagrodzenia zmiennego w Towarzystwie. Szczególne zapisy zawarte w Polityce Wynagradzania oraz indywidualne cele stawiane kadrze menedżerskiej i pracownikom są tak skonstruowane, aby nie zachęcać do podejmowania ryzyka poza apetytem.

Zapisy te i praktyka zgodne są z art. 275 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 roku przewidującego, iż pomiar wyników pracy stanowiący podstawę ustalenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia obejmuje korektę w dół z tytułu ekspozycji na bieżące i przyszłe ryzyka. Przez ryzyka te Towarzystwo rozumie pełne spektrum ekspozycji zakładu ubezpieczeń, w tym także ryzyka dla zrównoważonego rozwoju.