

Informação relacionada com a Sustentabilidade Financeira da Allianz SGFP

(Regulamento UE 2019/2088 do Parlamento Europeu, de 27 de novembro de 2019, sobre divulgações relacionadas com a sustentabilidade no setor de serviços financeiros)

Artigo 10 – Métodos de avaliação e implementação de características ambientais e sociais

Exclusões

Para analisar que empresas são afetadas pelos nossos critérios de exclusão, usamos os fornecedores de dados MSCI ESG Research. Os nossos gestores de ativos recebem regularmente uma lista de exclusões com todas as empresas e países que violam os nossos critérios de exclusão. Monitorizamos e verificamos o cumprimento dessas exclusões mensalmente.

Investimentos em Mercados Regulamentados

Ao tomar decisões de investimento, os nossos gestores de ativos levam em consideração a forma como as empresas lidam com as questões sociais e ambientais e a boa governação corporativa. Para isso, seguem as nossas orientações específicas ESG e a nossa abordagem de pontuação ESG, que regista o desempenho ESG de empresas e países com base num modelo de avaliação externa do MSCI ESG Research. Os exemplos de critérios de desempenho ESG são: emissões de CO₂, consumo de água (meio ambiente), orientações sobre saúde e segurança, formação de colaboradores (social), remuneração de colaboradores e cumprimento da legislação fiscal (governança), etc.

Regularmente (pelo menos anualmente), os nossos gestores de ativos devem justificar porque podem ter adquirido emittentes com baixas classificações ESG. É assim que garantimos que os riscos ESG foram integrados na gestão de portfólio.

Investimentos em Mercados Não Regulamentados

Para classes de ativos não cotados, como projetos de infraestrutura ou imóveis, identificámos critérios-chave para 13 setores mais sensíveis: direitos humanos, armas e defesa, agricultura (incluindo pesca e silvicultura), bem-estar animal, experiências com animais, estudos clínicos, energia hidroelétrica, mineração, petróleo e gás, energia nuclear, infraestruturas, indústria do sexo, apostas e jogos de azar. Os principais riscos foram definidos com base em normas internacionais e dialogando com organizações não governamentais conceituadas. Se um investimento num desses setores for tido em conta, os nossos gestores de ativos devem primeiro verificar se há riscos de sustentabilidade com base nesses critérios-chave. No caso de existirem esses riscos, é realizada uma avaliação pelo gestor de ativos e pelos especialistas ESG da Allianz.