

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)

Descrição e Informação das Características Ambientais ou Sociais, Metodologias de Avaliação e Monitorização

Critérios ESG

A Allianz SGFP, na gestão de ativos que executa para o Fundo de Pensões Reforma Mais, segue determinadas diretrizes que permitem a implementação de uma política Environmental Social Governance (ESG). A política ESG do fundo baseia-se em critérios de exclusão mediante a aplicação de filtros relacionados com a lista de exclusão do Group Risk Global Restrictions (GRGR) da Allianz SE referente a critérios ESG. Os gestores de ativos do grupo Allianz têm de integrar considerações ESG no seu processo de investimento. As orientações ESG são estabelecidas com base em melhores práticas internacionais e abrangem aspetos como o risco de biodiversidade, o risco em áreas protegidas, riscos laborais e risco para as comunidades locais. Quando se deteta um risco ESG, os peritos a nível do Grupo Allianz tomam uma decisão de ou avançar com a transação, mitigar e gerir o risco ESG, ou declinar a transação por motivos ESG.

Processo Utilizado

No caso dos ativos cotados, é utilizado sistematicamente um processo de avaliação ou pontuação ESG para avaliar e gerir riscos materiais. Através da abordagem ESG scoring, a Allianz Investment Management (AIM) define limites ESG baseados numa pontuação fornecida pelo Morgan Stanley Capital International (MSCI) ESG Research. Posições e compras abaixo do limite aplicável devem ser evitadas e têm de ser reportadas e comentadas pelos gestores dos ativos.

A definição do limite é realizada com base na média ponderada dos Key Issues Score do universo de emissores do MSCI ESG. A AIM atribui a cada emissor uma categoria, como Governo ou Corporativo, ou de acordo com a região sendo Europa, América do Norte, Ásia/Pacífico ou mercados emergentes. Para cada categoria, a pontuação mais alta dos 10% piores emissores é utilizada como respetivo limite. Este limite é avaliado e atualizado no final de cada ano pela AIM.

Carteira de Ativos em Matéria ESG

A monitorização da carteira de ativos do Fundo de Pensões Reforma Mais em matéria de cumprimento do limite é realizada mensalmente. A carteira do fundo é constituída essencialmente por ativos de renda fixa governamentais e corporativos. A dívida pública existente é doméstica ou de países europeus, estando dentro do limite ESG definido para esta categoria. Na classe de obrigações corporativas, a região é igualmente Europa com uma divisão setorial diversa, cumprindo igualmente o limite.