

Ενσωμάτωση της IDD

Προτιμήσεις Βιωσιμότητας των Πελατών

02.08.2022

Αγαπητοί Συνεργάτες,

Μαζί διαμορφώνουμε την αλλαγή γι' αυτό που βρίσκεται μπροστά μας: μαζί εργαζόμαστε για λύσεις με στόχο ένα βιώσιμο μέλλον. Με περισσότερους από 100 εκατομμύρια πελάτες παγκοσμίως, ανήκουμε σε έναν Όμιλο που εντάσσεται στους μεγαλύτερους παρόχους χρηματοοικονομικών υπηρεσιών παγκοσμίως. Ο εταιρικός μας σκοπός, να διασφαλίζουμε το μέλλον των πελατών μας, υπογραμμίζει την κοινωνική ευθύνη που αναλαμβάνει η Allianz.

Η Allianz έχει ενσωματώσει στη στρατηγική της ως οργανισμός και ως επενδυτής, περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εργασιακά χαρακτηριστικά, το σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, καθώς και τους κανόνες κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη βιωσιμότητα και το ESG, παρακαλούμε όπως επισκεφτείτε την ιστοσελίδα μας ([Αειφόρος Ανάπτυξη \(allianz.com.gr\)](https://www.allianz.com.gr)).

Σε συνέχεια προηγούμενων ενημερώσεων αναφορικά με την εφαρμογή του Νόμου 4583/2018, που αφορά στη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (IDD), θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι με εφαρμογή από 2 Αυγούστου, ενσωματώνονται στη διαδικασία αξιολόγησης καταλληλότητας των συμβολαίων ζωής και επενδυτικών βασιζόμενων σε ασφάλιση, που ήδη εφαρμόζαμε, νέα κριτήρια που απορρέουν από τη νομοθεσία SFDR.



02.08.2022

Allianz Ελλάδος
Λ. Αθηνών 110,
Κτίριο Γ.,
104 42 Αθήνα

Πιο συγκεκριμένα, στο Έντυπο Αξιολόγησης Καταλληλότητας των συμβολαίων ζωής και επενδυτικών βασιζόμενων σε ασφάλιση, ενσωματώνεται μια νέα ενότητα (Μέρος Γ') για τη συλλογή των αναγκαίων πληροφοριών σχετικά με τις προτιμήσεις αειφορίας του Πελάτη και συγκεκριμένα αναφορικά με τα περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά που επιθυμεί να διαθέτει το επενδυτικό σκέλος της ασφάλισής του.

Αν ο πελάτης βάσει των απαντήσεών του στο Έντυπο Αξιολόγησης Καταλληλότητας (Ερωτήσεις 19-23) δείχνει ενδιαφέρον ως προς τα περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά του επενδυτικού σκέλους της ασφάλισής του, τότε προτείνεται να επιλέξει προϊόντα που προωθούν κοινωνικά ή περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά βάσει του Άρθρου 8 του Κανονισμού της ΕΕ Sustainable Finance Regulation ή προϊόντα που έχουν αειφόρο επενδυτικό σκοπό βάσει του Άρθρου 9, του ίδιου κανονισμού.

Στον παρακάτω πίνακα, μπορείτε να βρείτε την κατηγοριοποίηση των προϊόντων My Global και τα απαραίτητα χαρακτηριστικά αυτών, προκειμένου να προχωρήσετε στην αντιστοίχιση των προτιμήσεων του πελάτη με το κατάλληλο προϊόν.

Νέες Παροχές	My Global Allianz Global Credit	My Global Allianz Total Return	My Global Allianz Asset Allocation	My Global Allianz Global Sustainability	My Global Allianz Balance	My Global Allianz Domestic Equities
Κατηγοριοποίηση προϊόντος βάσει Κανονισμού SFDR	6	6	8	8	6	6
Το ασφαλιστικό προϊόν λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας;			Όχι	Ναι		
Το ασφαλιστικό προϊόν επενδύει σε μία ή περισσότερες οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες;			Όχι	Ναι μελλοντικά		
Ελάχιστο ποσοστό επένδυσης σε μία ή περισσότερες οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει του Άρθρου 8 του Κανονισμού SFDR			0%	20%		
Το ελάχιστο ποσοστό επένδυσης που αναφέρεται παραπάνω συμπεριλαμβάνει επενδύσεις σύμφωνα με τον κανονισμό Ταξινόμιας;			Όχι	Ναι		

02.08.2022

Allianz Ελλάδος
Λ. Αθηνών 110,
Κτίριο Γ.,
104 42 Αθήνα

**Σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμο κάποιο ασφαλιστικό πρόγραμμα που να αντιστοιχεί στις προτιμήσεις αειφορίας του πελάτη θα πρέπει να τον ρωτήσετε αν επιθυμεί να αναθεωρήσει τις προτιμήσεις του ώστε:*

- a. να μετριάσει τις προσδοκίες του για τα χαρακτηριστικά περιβαλλοντικής βιωσιμότητας. Σε αυτή την περίπτωση θα μπορείτε να του προτείνετε το κατάλληλο προϊόν άρθρου 8.*
- b. να απορρίψει οποιαδήποτε χαρακτηριστικά περιβαλλοντικής βιωσιμότητας. Σε αυτή την περίπτωση θα μπορείτε να του προτείνετε οποιοδήποτε προϊόν.*

Θα είμαστε στη διάθεσή σας για οποιαδήποτε πληροφορία ή διευκρίνιση χρειαστείτε.

Με φιλικούς χαιρετισμούς,



Στέφανος Μαλαχιάς

CCO