

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 inwestowana w fundusze zarządzane 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:

[TFI Allianz Polska S.A.](#)

[Goldman Sachs](#)

[PZU](#)

[Allianz Global Investors](#)

[Investors](#)

[QUERCUS](#)

[Esaliens](#)

[iShares](#)

[Schroder](#)

[Fidelity Funds](#)

[JPMorgan](#)

[Skarbiec](#)

[Franklin Templeton Investment Funds](#)

[Pekao](#)

[Generali](#)

[PKO](#)

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 invested in funds managed by entities 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:

[TFI Allianz Polska S.A.](#)

[Goldman Sachs](#)

[PZU](#)

[Allianz Global Investors](#)

[Investors](#)

[QUERCUS](#)

[Esaliens](#)

[iShares](#)

[Schroder](#)

[Fidelity Funds](#)

[JPMorgan](#)

[Skarbiec](#)

[Franklin Templeton Investment Funds](#)

[Pekao](#)

[Generali](#)

[PKO](#)

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 2024	Skutek 2023	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	117 463 t	132 590 t	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 100,0% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych.	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A, stosowało strategię wykluczania potencjalnych inwestycji, której skutkiem było m.in. ograniczenie ekspozycji na spółki z sektora paliw kopalnych. TFI Allianz Polska S.A. planuje stosować strategię ograniczającą ekspozycję na spółki zaangażowane w wydobywanie węgla energetycznego i produkcję energii elektrycznej z wykorzystaniem węgla. Nie określono celu na kolejny rok.
		Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2	45 847 t	49 336 t	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów,	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A, stosowało strategię wykluczania potencjalnych inwestycji, której skutkiem było m.in.

					których papiery wartościowe stanowiły 100,0% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych.	ograniczenie ekspozycji na spółki z sektora paliw kopalnych. TFI Allianz Polska S.A. planuje stosować strategię ograniczającą ekspozycję na spółki zaangażowane w wydobywanie węgla energetycznego i produkcję energii elektrycznej z wykorzystaniem węgla. Nie określono celu na kolejny rok.
	Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3	530 888 t	984 695 t	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 100,0% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych.	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A., stosowało strategię wykluczania potencjalnych inwestycji, której skutkiem było m.in. ograniczenie ekspozycji na spółki z sektora paliw kopalnych. TFI Allianz Polska S.A. planuje stosować strategię ograniczającą ekspozycję na spółki zaangażowane w wydobywanie węgla energetycznego i produkcję energii elektrycznej z wykorzystaniem węgla. Nie określono celu na kolejny rok.	
	Całkowite emisje gazów cieplarnianych	688 856 t	1 183 791,9 t	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A., stosowało strategię wykluczania potencjalnych inwestycji, której skutkiem było m.in.	

					100,0% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych.	ograniczenie ekspozycji na spółki z sektora paliw kopalnych. TFI Allianz Polska S.A. planuje stosować strategię ograniczającą ekspozycję na spółki zaangażowane w wydobywanie węgla energetycznego i produkcję energii elektrycznej z wykorzystaniem węgla. Nie określono celu na kolejny rok.
2. Ślad węglowy	Ślad węglowy	204,6 t / mln EUR	397,2 t / mln EUR	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 100,% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Wartość tego wskaźnika zależy zarówno od doboru akcji i obligacji korporacyjnych, jak i od alokacji aktywów między tymi grupami instrumentów a innymi grupami, np. obligacjami skarbowymi.	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. stosowało strategię wykluczania potencjalnych inwestycji, której skutkiem było m.in. ograniczenie ekspozycji na spółki z sektora paliw kopalnych. TFI Allianz Polska S.A. planuje stosować strategię ograniczającą ekspozycję na spółki zaangażowane w wydobywanie węgla energetycznego i produkcję energii elektrycznej z wykorzystaniem węgla. Nie określono celu na kolejny rok.	
3.Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	171,8 t / mln EUR	193,1 t / mln EUR	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. stosowało strategię wykluczania potencjalnych inwestycji, której skutkiem było m.in.	

					99,9% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Ze względu na duże pokrycie danych i potencjalnie niewielki margines błędu, na podstawie zgromadzonych danych oszacowano emisję dla pozostałej części portfela akcji i obligacji korporacyjnych. Intensywność emisji gazów cieplarnianych została obliczona jako średnia intensywność emisji emitentów akcji i obligacji korporacyjnych ważona udziałami tych inwestycji we wszystkich inwestycjach wyrażonych w milionach euro. Wartość tego wskaźnika zależy zarówno od doboru akcji i obligacji korporacyjnych, jak i od alokacji aktywów między tymi grupami instrumentów a innymi grupami, np. obligacjami skarbowymi.	ograniczenie ekspozycji na spółki z sektora paliw kopalnych. TFI Allianz Polska S.A. planuje stosować strategię ograniczającą ekspozycję na spółki zaangażowane w wydobywanie węgla energetycznego i produkcję energii elektrycznej z wykorzystaniem węgla. Nie określono celu na kolejny rok.
	4. Ekspozycja z tytułu przedsiębiorstw działających w sektorze paliw kopalnych	Udział inwestycji dokonanych w przedsiębiorstwa działające w sektorze paliw kopalnych	1,9%	2,7%	Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządza zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 100,0% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. 1,9% wszystkich inwestycji było ulokowane w akcjach lub obligacjach spółek działających w sektorze paliw kopalnych. Te instrumenty stanowiły 3,2% 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.	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządza zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A., stosowało strategię wykluczania potencjalnych inwestycji, której skutkiem było m.in. ograniczenie ekspozycji na spółki z sektora paliw kopalnych. TFI Allianz Polska S.A. planuje stosować strategię ograniczającą ekspozycję na spółki zaangażowane w wydobywanie węgla energetycznego i produkcję energii elektrycznej z wykorzystaniem węgla. Nie określono celu na kolejny rok.

					obligacjami skarbowymi. Wyższy udział obligacji skarbowych w całkowitej wartości inwestycji wpłynąłby na obniżenie wskaźnika.	
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	80,5%	92,2%	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 65,6% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Udział zużytej i wyprodukowanej energii ze źródeł nieodnawialnych został obliczony jako średni udział energii ze źródeł nieodnawialnych zużytej i wyprodukowanej przez spółki, dla których dostępne były dane, ważony udziałami inwestycji dokonanych w te podmioty w sumie inwestycji w spółki, dla których dostępne były dane.	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A., stosowało strategię wykluczania potencjalnych inwestycji, której skutkiem było m.in. ograniczenie ekspozycji na spółki z sektora paliw kopalnych. TFI Allianz Polska S.A. planuje stosować strategię ograniczającą ekspozycję na spółki zaangażowane w wydobywanie węgla energetycznego i produkcję energii elektrycznej z wykorzystaniem węgla. 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 0,00 NACE B 0,13 NACE C 0,10 NACE D 0,03 NACE E 0,00 NACE F 0,00 NACE G 0,01 NACE H 0,01 NACE L 0,00	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	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo zgromadziło dane dotyczące podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 24,2% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Intensywność zużycia energii w poszczególnych sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat została obliczona jako średnia intensywność emitentów akcji i obligacji korporacyjnych, (wyrażona w GWh/mln euro przychodów), dla których	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. Nie określono celu na kolejny rok.	

					dostępne były dane, ważona udziałami inwestycji dokonanych w te podmioty w sumie inwestycji w spółki, dla których dostępne były dane.	
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	0,0%	brak danych	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., wskaźnik został obliczony na bazie danych emitentów, których papiery wartościowe stanowiły 7,5% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. 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	2,2 t/mln EUR	brak danych	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., wskaźnik został obliczony na bazie danych emitentów, których papiery wartościowe stanowiły 4,3% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Emisje do wody obliczono jako iloraz ton emisji do wody wygenerowanych w związku z inwestycjami w spółki, dla których dostępne były dane, oraz łącznej wartości inwestycji (w mln EUR) w spółki, dla których dostępne były dane.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. 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,	19,8 t/mln EUR	0,2 t/mln EUR	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., wskaźnik został obliczony na bazie danych emitentów,	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. Nie określono celu na kolejny rok.

		wskaźnik wyrażony jako średnia ważona			których papiery wartościowe stanowiły 24,1% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Wskaźnik odpadów niebezpiecznych obliczono jako iloraz ton odpadków wygenerowanych w związku z inwestycjami w spółki, dla których dostępne były dane, oraz łącznej wartości inwestycji (w mln EUR) w spółki, dla których dostępne były dane.	
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	0,2%	0,5%	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., wskaźnik został obliczony na bazie danych emitentów, których papiery wartościowe stanowiły 64,7% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Wartość inwestycji dokonanych w spółki, które naruszyły lub naruszają zasady inicjatywy <i>Global Compact</i> lub Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych stanowiła 0,3% wartości wszystkich posiadanych akcji i obligacje korporacyjnych i 0,2% wszystkich inwestycji.	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. stosowało strategię, której skutkiem było m.in. ograniczenie ekspozycji na spółki naruszające zasady inicjatywy <i>Global Compact</i>. TFI Allianz Polska S.A. nie planuje ograniczanie tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju. 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	brak danych	brak danych	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 przez TFI Allianz Polska S.A. Nie określono celu na kolejny rok.

		rozpatrywania skarg w sprawie naruszeń zasad inicjatywy <i>Global Compact</i> lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych				
12.Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami	Średnia nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami w przypadku spółek, w które dokonano inwestycji	26,7%	17,1%	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., wskaźnik został obliczony na bazie danych emitentów, których papiery wartościowe stanowiły 32,7% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Wartość nieskorygowanej luki płacowej została obliczona jako średnia nieskorygowana luka płacowa spółek, dla których dostępne były dane, ważona udziałami inwestycji w te podmioty w sumie inwestycji w spółki, dla których dostępne były dane.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. Nie określono celu na kolejny rok.	
13.Zróżnicowanie 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	26,0%	29,6%	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., wskaźnik został obliczony na bazie danych emitentów, których papiery wartościowe stanowiły 74,0% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych. Zróżnicowanie członków zarządu zostało obliczone jako średnie zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć w spółkach, dla których dostępne były dane, ważne udziałami inwestycji w te podmioty	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. Nie określono celu na kolejny rok.	

					w sumie inwestycji w spółki, dla których dostępne były dane.	
	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	0,0%	0,0%	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało obliczeń wskaźnika na bazie danych podmiotów, których papiery wartościowe stanowiły 64,7% wszystkich posiadanych akcji i obligacji korporacyjnych.	W celu ograniczenia tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają zdecydowaną większością środków (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. stosowało strategię, której skutkiem było m.in. uniknięcie ekspozycji na spółki uczestniczące w produkcji lub dystrybucji kontrowersyjnych rodzajów broni. TFI Allianz Polska S.A. planuje utrzymanie strategii dotyczącej ograniczania tego negatywnego skutku dla zrównoważonego rozwoju. 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 2024	Skutek 2023	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	142,4 t / mln EUR	181,91 t / mln EUR	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało obliczeń wskaźnika na bazie danych państw, których papiery wartościowe stanowiły 100,0% wszystkich posiadanych obligacji skarbowych. Dane o emisjach pochodzą z dokumentu Komisji Europejskiej i odnoszą się do 2023 roku.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. Nie określono celu na kolejny rok.

					Wartość wskaźnika zależy zarówno od doboru obligacji skarbowych, jak i od alokacji aktywów między obligacjami skarbowymi a innymi instrumentami, np. akcjami.	
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	0	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 uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało obliczeń wskaźnika na bazie danych państw, których papiery wartościowe stanowiły 100,0% wszystkich posiadanych obligacji skarbowych.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. Nie określono celu na kolejny rok.
Wskaźniki mające zastosowanie do inwestycji w nieruchomości						
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju		Jednostka miary	Skutek 2024	Skutek 2023	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 2024	Skutek 2023	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%	100%	Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają jego zmiany nie było celem zdecydowaną większością środków podejmowanych działań i nie jest (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało obliczeń wskaźnika na bazie danych papierów wartościowych, które stanowiły 100,0% wszystkich posiadanych papierów wartościowych.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. 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%	100%	Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają jego zmiany nie było celem zdecydowaną większością środków podejmowanych działań i nie jest (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało obliczeń wskaźnika na bazie danych obligacji, które stanowiły 100,0% wszystkich posiadanych obligacji.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. Nie określono celu na kolejny rok.
Wybrane wskaźniki z tabeli nr 3 załącznika nr 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/1288:						
Wskaźnik niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju		Jednostka miary	Skutek 2024	Skutek 2023	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	0	Wartość tego wskaźnika została obliczona na podstawie danych przekazanych przez TFI Allianz Polska S.A., które zarządzają jego zmiany nie było celem zdecydowaną większością środków podejmowanych działań i nie jest (powyżej 95%) TU Allianz Życie Polska S.A. Zgodnie z informacją uzyskaną od TFI Allianz Polska S.A., Towarzystwo dokonało obliczeń wskaźnika na bazie danych państw, których papiery wartościowe stanowiły 100,0% wszystkich posiadanych obligacji skarbowych.	Osiągnięcie określonej wartości niniejszego wskaźnika lub dynamiki jego zmiany nie było celem podejmowanych działań i nie jest celem planowanych działań przez TFI Allianz Polska S.A. Nie określono celu na kolejny rok.

Opis strategii określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju

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 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.

Strategia określania i hierarchizacji głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju opisana jest w „Polityce inwestowania odpowiedzialnego społecznie”, którą przyjęto 08.04.2021 r., a której ostatnią wersję uchwalono 26.06.2025 r. Zgodnie z „Polityką inwestowania odpowiedzialnego społecznie”, przyjętą przez zarząd TFI Allianz Polska S.A.: Komitet Inwestycyjny określa i hierarchizuje główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, przyjmuje listę emitentów, których dotyczą wyłączenia, oraz akceptuje stosowanie wyjątków; zarządzający funduszami stosują wyłączenia; zarządzający ryzykiem monitorują przestrzeganie wspomnianych wyłączeń.

TFI Allianz Polska S.A. korzysta z danych dostarczanych przez emitentów papierów wartościowych oraz danych agregowanych przez serwisy informacyjne oraz zewnętrznych dostawców (m.in. Bloomberg). W przypadku braku danych, mogą być wykorzystywane szacunki opracowywane przez te serwisy informacyjne. W przypadku braku zarówno danych jak i szacunków, wykorzystywane mogą być własne szacunki. 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 i jakości danych, margines błędu dotyczący wskaźników wymienionych w niniejszym dokumencie może być duży.

W przypadku wskaźników, dla których dostępność danych jest szczególnie ograniczona, Towarzystwo będzie dążyć do zwiększenia liczby dostawców oraz źródeł danych, aby maksymalnie zwiększyć pokrycie i jakość danych.

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. W roku bieżącym zanotowano poprawę części wskaźników w stosunku do poprzedniego roku. Wynika to m.in. z ograniczonej ekspozycji na emitentów z sektora paliw kopalnych oraz z poprawy wskaźników raportowanych przez emitentów. Zaobserwowano również poprawiającą się jakość i dostępność danych

Pierwszą wersję niniejszego ujawnienia opublikowano 27.06.2025 r.