

Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Versicherungsberatung gemäß Art. 11 der Delegierten Verordnung 2022/1288

Zwischen der Allianz Elementar Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft (kurz „AEL“) und der Allianz Elementar Versicherungs-Aktiengesellschaft (kurz „AEV“) besteht ein Agenturvertrag, welcher die Verprovisionierung der durch die AEV vermittelten Lebensversicherungsabschlüsse regelt. Bei diesen vermittelten Lebensversicherungen handelt es sich ausschließlich um Lebensversicherungsprodukte der AEL.

Die AEV berücksichtigt im Rahmen der Versicherungsberatung im Zusammenhang mit den oben genannten Lebensversicherungsprodukten der AEL in Anbetracht der Größe, Art und des Umfangs ihrer Tätigkeiten und der Arten von Finanzprodukten, die Gegenstand ihrer Beratung sind, die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Die Berücksichtigung erfolgt auf Basis der seitens AEL zu ihrer Nachhaltigkeit und der Nachhaltigkeit ihrer Produkte zur Verfügung gestellten Informationen.

Im Rahmen des Beratungsgesprächs werden Kund:innen zu ihren Nachhaltigkeitspräferenzen befragt. Geben Kund:innen im Zuge dessen an, dass in ein Versicherungsanlageprodukt investiert werden soll, bei dem die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden sollen und bestimmte qualitative und quantitative Elemente, die die Berücksichtigung nachweisen, so werden diese Angaben mit den von der AEL stammenden Informationen abgeglichen. In der Folge werden den Kund:innen nur jene Versicherungsanlageprodukte empfohlen, die diesen Angaben entsprechen und im Einzelfall geeignet sind.

Die AEV stuft Finanzprodukte auf der Grundlage der in Anhang I Tabelle 1 der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 aufgeführten Indikatoren ein und wählt sie auf dieser Grundlage aus.

Es werden folgende Kriterien und Schwellenwerte auf der Grundlage der in Anhang 1 Tabelle 1 der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1288 aufgeführten wichtigsten nachteiligen Auswirkungen, bei der Auswahl von Finanzprodukten und der Beratung zu diesen Produkten verwendet: Emissionen von Treibhausgasen (z.B. CO₂), übermäßiger Energieverbrauch, Wasserverschmutzung, Abfall und Verstoß gegen Menschenrechte.