

PRINCIPII DE BUNE PRACTICI. CARACTERISTICI DE SUSTENABILITATE. DECLINAREA RESPONSABILITĂȚII

Principii de bune practici

Calitatea de participant nu poate fi refuzată dacă persoana este eligibilă. Participantul alege fondul de pensie facultativă, iar administratorul fondului de pensii nu poate refuza aderarea la fond dacă persoana îndeplinește condițiile legale.

Odată cu semnarea actului individual de aderare consumatorii vor fi informați asupra condițiilor schemei de pensii private, asupra prospectului schemei de pensii, cu privire la drepturile și obligațiile părților implicate, la riscurile financiare, tehnice și de altă natură, precum și despre natura și distribuția acestora. Participantului i se va pune la dispoziție prospectul simplificat și, la cerere, prospectul detaliat în cursul procesului de încheiere a actului individual de aderare. Participanții au dreptul la informare cu privire la activitatea fondului de pensii facultative. Informarea potențialilor participanți este gratuită, indiferent de canalul de comunicare utilizat.

Agenții de marketing vor depune toate diligențele pentru a răspunde nevoii de informare a participanților sau potențialilor participanți. La întrebările adresate de aceștia la care agenții de marketing nu sunt îndreptățiți să răspundă, aceștia din urmă vor indica participantului sau potențialului participant entitatea sau autoritatea competentă.

Transparența integrării riscurilor legate de durabilitate

În acord cu prevederile Regulamentului (UE) 2019/2088 al Parlamentului european și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare și Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului european și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 pentru fiecare produs financiar participanții la piața financiară publică și mențin pe site-urile lor internet o explicație clară și motivată dacă un produs financiar ia sau nu în considerare principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate și, în caz afirmativ, modul în care se realizează aceasta și respectiv o declarație cu privire la disponibilitatea informațiilor privind principalele efecte negative asupra factorilor de durabilitate.

Allianz-Țiriac Pensii Private

Allianz-Țiriac Pensii Private nu ia în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții din perspectiva durabilității, ca urmare a disponibilității reduse a unor

IPENSII BROKER DE PENSII PRIVATE SRL

Municipiul Timișoara, Str. Moise Doboșan, nr. 5, SAD 2, SP. 12, județul Timiș, cod poștal 300406,

E-mail: hello@ipensii.ro, www.ipensii.ro

Registrul Comerțului: J35/2269/2023, CUI: 48314318, Capital social 31.250 lei

Autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza Deciziei nr. 1001 din data de 25.09.2023 și înscris în Registrul brokerilor de pensii facultative (Pilonul III): sub nr. cod AMJ-RO-48326775

informații și date pentru le evalua în mod adecvat. Investițiile care stau la baza acestui produs financiar reprezentat de fondurile de pensii facultative, nu țin seama de criteriile Uniunii Europene pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului, așa cum sunt acestea prezentate în Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului european și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088.

Conform prospectelor fondurilor de pensii facultative, Allianz-Țiriac Pensii Private își propune să ia în considerare riscurile de durabilitate de-a lungul întregului proces decizional legat de investiții, inclusiv în ceea ce privește strategia de investiții, managementul activelor și pasivelor, selecția și monitorizarea administratorilor de active în care fondurile de pensii facultative realizează investiții, monitorizarea investițiilor și gestionarea riscurilor.

Allianz-Țiriac Pensii Private urmează o abordare cuprinzătoare și fundamentată de integrare ESG în ceea ce privește investiția activelor fondurilor de pensii facultative, inclusiv:

1. Selecția și monitorizarea administratorilor de active sau de fonduri în care investesc fondurile de pensii facultative
2. Identificarea, analiza și abordarea potențialelor riscuri ESG
3. Implicarea activă (prin angajament și vot) în actul de guvernanță al societăților din portofoliu
4. Excluderea anumitor sectoare și societăți din portofoliul de investiții al fondurilor de pensii facultative
5. Analiza riscurilor privind schimbările climatice și angajamentul de decarbonizare (Acordul climatic de la Paris din 2015), cu referire la activele proprii ale Allianz-Țiriac Pensii Private.

Totodată, în cadrul procesului de selecție a administratorilor de active sau de fonduri, în care fondurile de pensii facultative administrate de Allianz-Țiriac Pensii Private realizează investiții, va fi evaluat în ce măsură politica investițională a acestora încorporează factori de mediu, sociali și de guvernanță (ESG), pornind de la premisa că un management adecvat al acestor factori îmbunătățește performanța pe termen lung a companiilor și implicit valoarea pentru acționari, reducând în același timp potențialele riscuri legate de durabilitate.

Declinarea responsabilității

IPENSII BROKER DE PENSII PRIVATE S.R.L. (iPensii), în calitate de broker de pensii private, nu oferă consultanță de investiții și/ sau fiscală utilizatorilor platformei ori potențialilor participanți sau participanților la un fond de pensii facultative.

Februarie 2024

IPENSII BROKER DE PENSII PRIVATE SRL

Municipiul Timișoara, Str. Moise Doboșan, nr. 5, SAD 2, SP. 12, județul Timiș, cod poștal 300406,

E-mail: hello@ipensii.ro, www.ipensii.ro

Registrul Comerțului: J35/2269/2023, CUI: 48314318, Capital social 31.250 lei

Autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în baza Deciziei nr. 1001 din data de 25.09.2023 și înscris în Registrul brokerilor de pensii facultative (Pilonul III): sub nr. cod AMJ-RO-48326775