

2022

安联保险资产管理有限公司
社会责任报告

2022
Social Responsibility
Report



目 录

01 聚焦国家战略

• 促进对外开放	4
• 支持实体经济	4
• 服务双碳目标	5
• 推动可持续发展	5

02 社会责任的牵引力

• 安联集团可持续发展	7
• ESG组织架构和框架	8
• 重大议题分析	9

03 社会责任的支撑力

• 公司治理	11
• 风险管控	12
• 数据安全	14

04 社会责任的影响力

• 员工关爱与成长	16
• 客户服务	17
• 职场建设	18
• 社会公益	18

05 ESG负责任投资

• ESG负责任投资的战略和目标	20
• ESG负责任投资的原则	21
• ESG负责任投资的流程	22
• ESG负责任投资的工具	23
• ESG负责任投资的产品和服务	24

01

聚焦国家战略

-
- 促进对外开放
 - 支持实体经济
 - 服务双碳目标
 - 推动可持续发展

■ 促进对外开放

作为最早参与中国金融市场的外资保险集团之一，安联集团以及2019年成立的安联中国保险控股见证了中国金融改革的伟大进程，见证了中国金融业不断对外开放所取得的积极成果，是中国鼓励外资投资政策的受益者。作为中国金融业进一步对外开放的积极成果之一，安联保险资产管理公司是中国首家外资独资保险资产管理公司，于2021年8月正式开业。安联资管获批开业是安联中国保险控股长远战略布局的又一个重要里程碑。



作为中国首家外资独资保险资管公司，安联资管依托安联集团的全球领先经验和丰富资源，致力于打造成为最受信赖的外资保险资产管理产品和服务提供商，为中国投资者和客户创造价值，持续积极履行社会责任，促进中国保险资产管理行业的可持续发展，促进中外企业的交流与合作，共同推动中国金融市场的开放和发展，为构建开放型世界经济作出贡献。

2022年上海市长国际企业家咨询会议第34次会议，在10月7日隆重召开。来自全球24个城市的40位国际企业家围绕主题“推动城市绿色低碳可持续发展”开启云端畅聊，听取智慧见解，携手实现更加绿色低碳、更加可持续的发展。安联集团董事会主席兼首席执行官奥利弗·贝特受邀出席了会议，并就会议专题“绿色金融支撑绿色低碳转型”提交会议咨询报告，并分享了安联的建议。在完善上海绿色债券体系的圆桌讨论上，介绍了安联资管将领先的ESG方法（环境Environmental、社会Social、治理Governance）引入保险资产管理行业，并整合安联的可持续发展理念，通过与监管机构、行业同行和客户的合作产生影响。

■ 服务实体经济

2022年安联资管以债权投资计划产品形式，服务湖北武汉、福建漳州、山西太原等区域实体经济发展，重点支持天河机场交通基建、古雷石化园区公共管廊、战略基础性材料产业园等重大项目建设，规模共计9.1亿元。

此外，还登记注册江苏丹阳生态环境治理绿色债权投资计划，从资金用途，发行人ESG表现等维度进行分析，以实际行动践行ESG投资理念。

■ 服务双碳目标

在2021年12月，安联资管作为资产管理者签署联合国负责任投资（UN PRI）原则，开创了中国资管行业加入UN PRI的记录。ESG是公司的核心战略目标和业务目标，包括三个层面：

- 一是公司作为运营主体，所有经营活动满足 ESG 理念；
- 二是公司作为投资主体，将 ESG 理念纳入投资决策与风险管理全流程，评估被投企业运营的可持续性和社会影响，以帮助客户获得稳定的长期收益；
- 三是运用投资人的权利和地位积极影响被投企业，积极了解第三方客户 ESG 投资偏好，形成差异化 ESG 投资方案安排，倡导客户优先选择融入 ESG 理念的方案设计，并通过签署战略合作协议等形式倡导被投企业关注 ESG 经营理念，切实履行社会责任，实现可持续发展，积极运用各主体现有资源协助被投企业建立完善治理结构和信息披露框架，识别应对 ESG 领域风险。

安联资管将服务双碳目标作为公司ESG可持续投资政策的目标之一，服务于国家战略和实体经济，支持对环境保护、节能转型、扶贫纾困等可持续发展领域项目的投融资，支持“碳达峰”、“碳中和”目标的实现。

在执行层面，在自有资金投资组合管理中对组合碳排放进行量化计量，并设置了减碳目标，设计减碳路径图，并月度进行监测。

■ 推动可持续发展

在帮助建设可持续发展社会方面，安联资管以联合国（U.N.）可持续发展目标（SDG）为指导。尽管所有可持续发展目标都非常重要，我们优先考虑：可持续发展目标 8，体面工作和经济增长；可持续发展目标 13，气候行动；可持续发展目标 17，伙伴关系。

这些与金融专业知识以及战略业务重点相一致，充分利用我们的专业和影响力，为我们的企业和社会带来最深远的影响。

可持续发展目标 8 符合我们成为可信赖合作伙伴并保护和发展利益相关者的最有价值资产的愿望；

可持续发展目标 13 符合我们实现净零排放的承诺；

可持续发展目标17 符合我们的理念，即可持续发展目标的实现需要超越公司边界的全球协作行动。



02

社会责任的牵引力

-
- 安联集团可持续发展
 - ESG组织架构和框架
 - 重大议题分析

■ 安联集团可持续发展

- ◆ 安联集团是联合国净零碳资产所有者联盟的创始会员之一，2011年即以资产所有者的身份签署了负责任投资原则（PRI），国际主流可持续发展评级机构均对安联集团给予充分的认可。
- ◆ 截止2022年，安联集团获得明晟（MSCI）ESG评级AA；负责任投资原则（PRI）最高评级A+；道琼斯可持续发展指数（DJSI）给予安联集团89分（百分制），在行业中排名前三。



- ◆ 安联集团是全球最大的保险和资产管理集团之一，以“我们保障您的未来”为总目标，坚信可持续性和包容性是实现增长和创造价值的最佳方式。2023年3月，安联集团发布2022可持续发展报告，重点关注联合国三大可持续发展目标：可持续发展目标 8 “体面工作与经济增长”、可持续发展目标 13 “气候行动”、可持续发展目标 17 “全球伙伴”。

- 2022年，安联集团自有资金投资于可持续相关领域的规模达到**7011亿欧元**。
- 至2024年末，投资组合的“范围1”和“范围2”温室气体排放量较2019年减少25%，即从2019年的24.9百万吨CO₂e，减少到18.7百万吨CO₂e，目前已落实在安联体系内资金的已落实在投资指引中。
- 2022年，投资组合的GHG排放量为**16.2百万吨CO₂e**。
- 安联集团资产管理人AGI 2022年可持续相关领域投资规模达到**1396亿欧元**，资产管理人PIMCO 2022年可持续相关领域投资规模达到**2201亿欧元**。

选择和监督资产管理人	<ul style="list-style-type: none"> 资产管理人遵循PRI原则制定ESG政策 定期召开与资产管理人的审查会议，涵盖ESG主题 	积极参与合作	<ul style="list-style-type: none"> 基于ESG评分的多重合作 通过CA100+进行协作合作 资产管理者参与
系统整合：评估	<ul style="list-style-type: none"> 根据ESG案例分析，评估投资决策的可持续性 适用于非上市公司 	禁投清单	<ul style="list-style-type: none"> 通常不投资有争议的武器和煤炭业务模式 对基于油气的商业模式（包括非常规生产的油气）采取限制性措施 限制在人权严重受损的主权国家进行投资
系统整合：ESG评分	<ul style="list-style-type: none"> 系统性地将ESG标准纳入决策制定 对于低分资产采取“Comply or Explain”政策 适用于上市资产 	可持续投资	<ul style="list-style-type: none"> 绿色债券、社会债券、可持续性债券 可持续企业、可持续主权国家、可再生能源 认证的绿色建筑、可持续超国家机构 影响力和混合融资投资



■ ESG组织架构和框架

安联资管ESG体系自上而下由董事会，管理层下设的ESG专业委员会，ESG办公室和执行小组组成。

董事会	负责确定绿色金融发展战略，审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，指定专门委员会负责绿色金融工作，监督、评估绿色金融发展战略执行情况。
ESG专业委员会	对管理层负责，在公司管理层的授权下，负责决策涉及ESG领域的重大事项，统筹推进ESG与公司日常运营与投资业务等方面全面融合，确保公司的制度、流程和执行层面符合ESG原则和要求，包括但不限于战略制定、机制流程、业绩评估、信息披露等。
ESG办公室	负责牵头安联中国在绿色金融与可持续发展的相关工作，包括： <ul style="list-style-type: none">牵头ESG战略的整体规划与建设，推动ESG体系在制度建设、工具搭建以及整合投资全流程的具体工作；执行ESG/绿色金融与可持续发展战略目标的落地规划，统筹协调各相关部门推进各项工作；研究ESG相关产品和服务的开发，参与ESG投资策略研究，协助推进相关产品和服务工作；定期向ESG专业委员会报告工作情况等。
执行小组	由各部门指派的工作人员构成，配合ESG办公室推动ESG相关事项的具体执行工作。

■ 重大议题分析

安联资管密切关注利益相关方的需求和建议，通过定期沟通搜集各方期望与诉求，以此为参照，持续完善公司可持续发展议题的识别与重要性判断流程，开展可持续议题的重要性评估。



- 监管政策和披露政策
- 安联集团重要性议题
- 同业对标
- 社会责任标准分析



- 公司内部
- 利益相关方



- 公司内部分析对运营的影响
- 社会责任专家评估议题重要程度



- 确认重大议题
- 可持续发展重要性矩阵

安联资管可持续发展重要性议题矩阵



03

社会责任的支撑力

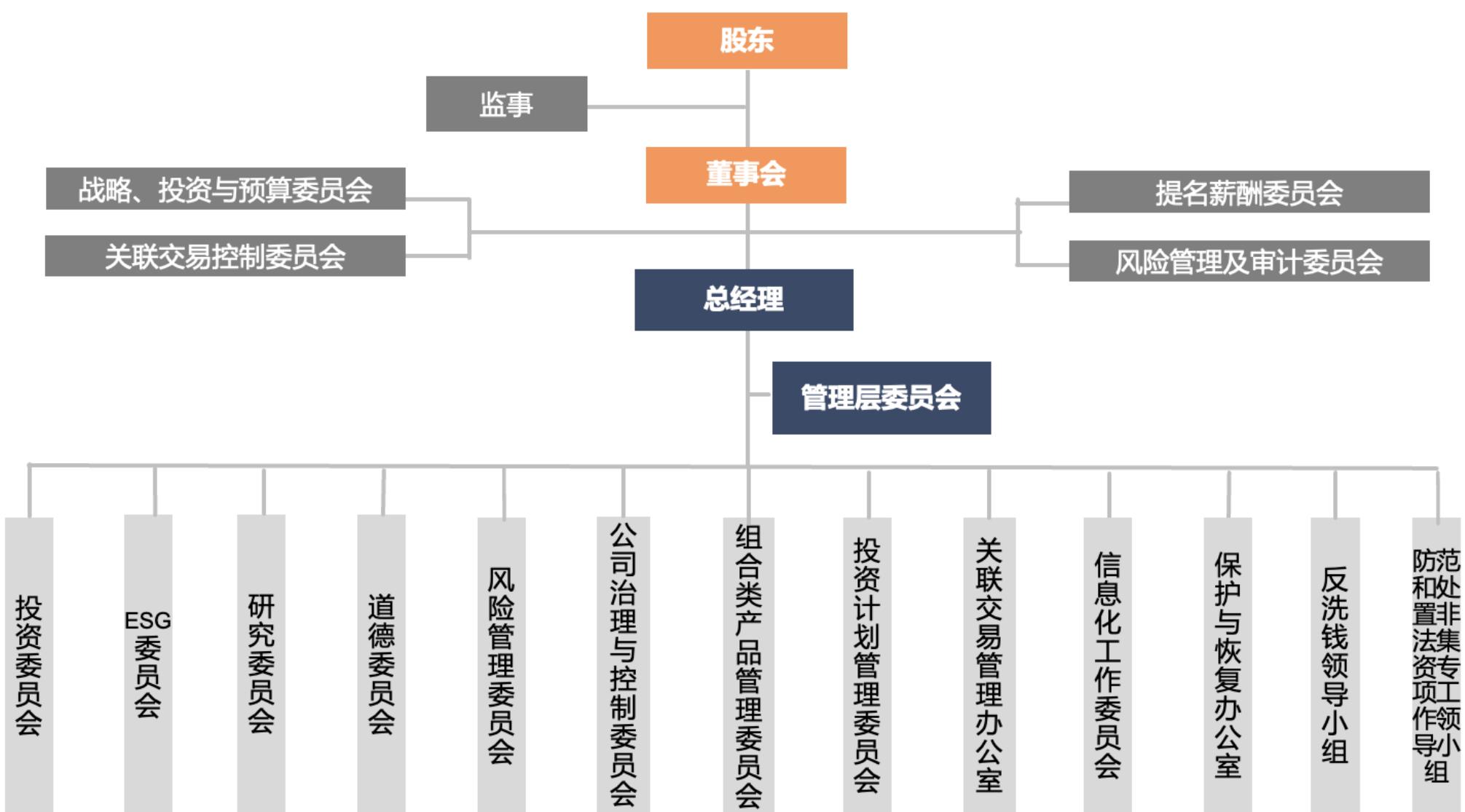
-
- 公司治理
 - 风险管控
 - 数据安全

■ 公司治理

完善公司治理

安联资管不断完善公司治理架构和管制体系，积极提升治理能力和工作效率。公司制定了《安联保险资产管理有限公司章程》，自上而下由董事会，董事会下设的各专业委员会、监事、管理层、各职能部门各司其职、规范运作的管理架构，定期召开董事会、各专业委员会会议，确保信息及时传递、高效决策、有效管理。公司初步建立了基本的内控体系以及监督机制，并将与时俱进、因时制宜地逐步完善公司治理结构与内部控制体系。

公司制定了《安联资产管理有限公司规章制度管理规定》，各项业务和各类管理工作均遵照相关制度守则执行，并基于公司实际情况，设计搭建各类业务、事项流程，确保各项工作开展有章可循、有法可依。同时，公司倡导积极健康的企业文化，通过企业文化建设，引导员工将文化实践于日常工作行为中。



信息披露情况

安联资管认真贯彻行业监管规定，全面遵循信息披露法规要求，制定了《安联保险资产管理有限公司信息披露管理制度》、《安联保险资产管理有限公司投资管理能力管理办法》、《安联保险资产管理有限公司重大投资与资产风险突发事件应急管理制度》，以及《安联保险资产管理有限公司关联交易管理制度》。公司不断提升信息披露质量，确保及时、公平、有效地披露各项信息，保证信息的真实、准确和完整，以简明清晰的方式传递公司价值。

■ 风险管控

风险管理体系

2022年，公司持续完善全面风险管理体系，在全面风险管理目标的指导下，搭建符合公司目前战略发展和风险管理目标的风险管理组织架构以及配套的风险管理策略。

风险管理的目标

公司风险管理的目标旨在适应公司当前的战略发展目标，建立健全与公司发展相协同的风险管理体系，守住不发生系统性风险的底线，合理保障实现以下目标：

- 确保全面风险管理目标与公司发展环境、发展阶段相适应，为实现公司战略目标提供有效保障；
- 确保承担的风险控制在公司可承受的范围内；
- 确保重大风险事件得到有效化解和处置；
- 确保公司各项经营管理活动依法合规；
- 确保各项决策部署得到有效执行，提高经营活动效率与效果，降低实现经营目标过程中的不确定性。

风险管理的策略

公司的风险管理策略是根据经营战略而制定的风险管理的总体策略，在整个风险管理体系中起着统领全局的作用，连接整个经营战略和运营活动，指导风险管理实施工作，保证经营目标、风险管理目标的实现。公司风险管理策略包括清晰、全面的风险管理范围，审慎、恰当的风险管理原则，科学、有效的风险管理工具，以及充足、合理的风险管理资源。

风险管理的流程

在公司风险管理流程方面，公司对各类业务、风险、场景建立了完善的风险管理机制，风险管理策略、措施已完成针对各类业务前、中、后各个环节的全流程覆盖。

2023年，公司持续推进风险管理体系建设的各项工作，以达成公司风险管理目标，并确保风险管理策略得到有效执行。

内部审计体系

在内部审计组织体系上，安联资管设立了董事会审计委员会和内部审计部门，根据《安联保险资产管理有限公司内部审计管理制度》明确了各方内审职责，建立了内审人员管理、培训教育、操作规范等方面的内部审计管理制度、审计复议制度、和投诉举报机制，定期事实审计质量自我评估，构建内部审计信息系统。

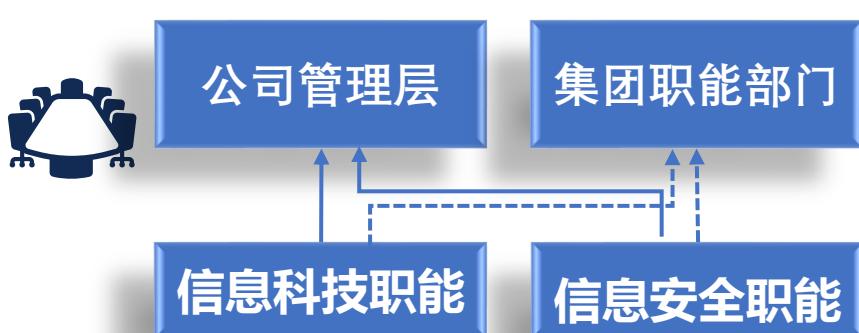
2022年，安联资管内部审计部根据内审工作实践的需求，在安联集团和亚太审计的指导下，将数据分析纳入了审计项目的计划和实施阶段，在审计方案中增加了数据分析审计程序，综合运用趋势分析、分类、相似匹配等大数据手段对数据进行分析，现场审计工作指明了方向。通过数据分析程序，极大地提高了相关审计项目的工作效率与项目质量。

■ 数据安全

公司高度重视信息安全及数据隐私建设工作，并依据网络安全等级保护制度的管理框架和集团的信息安全要求，开展信息安全管理、信息安全管理、信息安全技术等方面的相关建设工作。



01 组织架构



- 设立了信息科技和信息安全并分为两个独立职能部门
- 信息科技职能：承担公司的信息科技建设及运营管理，制定和管理信息科技预算与支出、信息科技策略、标准与流程、信息科技内部控制、专业化研发、信息科技项目管理、信息系统和信息科技基础设施的建设与运行维护、信息安全管理、灾难恢复计划、信息科技外包和信息系统退出等职责
- 信息安全职能：根据监管和集团对信息安全的管理要求，指导信息科技部的信息科技建设和日常运维工作；监控公司发生的安全事件，针对公司重大安全事件，及时向公司管理层和集团职能部门报告



02 制度体系

安联信息科技和安全政策

信息安全制度

信息风险管理制度

信息安全实施指南

- 安联集团的信息安全管理的制度体系框架是自上而下由三部分组成的，最上层是安联信息科技和安全政策，基于上述政策，制定了安联信息安全和信息风险管理职能性规章制度，为了落实安联信息安全和信息风险管理的管理要求，发布了安联信息安全实施指南，指导公司日常信息安全管理



03 数据安全及隐私保护

- 根据公司数据分级规范及数据管理策略，对公司数据的生命周期进行管理和安全防护
- 根据《数据安全法》和《个人信息保护法》的管理要求，结合《通用数据保护条例》，制定公司的数据隐私管理体系，并设立了数据隐私官和数据隐私管理支持团队，共同保护公司客户、公司职员和合作伙伴的个人信息，确保数据使用合法合规

04

社会责任的影响力

-
- 员工关爱与成长
 - 客户服务
 - 职场建设
 - 社会公益

■ 员工关爱与成长

安联关爱员工的个人发展与成长，通过安联员工敬业度调查 (AES) 积极的获取各层级员工的反馈。安联资管的AES调查结果在安联亚太地区名列前茅，其中IMIX指标反应了公司在领导力、绩效和企业文化方面的高标准。



包容性精英管理指数 (IMIX)

94%

较上年提高3%



以客户为中心

| 99%

协作与沟通

| 92%

创新与变革

| 95%

工作与流程

| 89%



员工敬业度指数 (EEI)

93%

较上年提高4%



工作与健康

| 82%

学习与发展

| 87%

认同与奖励

| 92%

多元化与包容、诚信、企业社会责任 | 94%



工作良好指数+ (WWi+)

91%

较上年提高3%



管理者

| 96%

安联产品

| 78%

顶层战略与管理

| 95%

调查追踪

| 94%

■ 客户服务

客户服务是安联保险资产管理有限公司履行社会责任的重要组成部分。我们致力于为客户提供高效、专业、热情的服务，以满足客户需求，提高客户满意度，通过以下措施，安联保险资产管理有限公司正在不断提升客户服务质量和，并以实际行动践行社会责任，为客户创造更大的价值。



服务宗旨

我们秉承“以客户为中心”的服务理念，确保客户的合法权益不受侵害，尽最大努力为客户创造价值。



服务流程

我们通过完善的服务流程，确保每个客户都能够享受到优质的服务，包括接待、咨询、投诉反馈等环节。



服务技能

我们拥有一支专业素质高、具备丰富经验的服务队伍，并通过定期培训、考核等方式不断提升服务技能水平。



服务标准

我们制定了一系列严格的服务标准，包括响应时间、服务态度、服务内容等方面，确保我们对客户的服务始终如一、高效优质。



投诉处理

我们充分尊重客户意见和建议，建立了健全的投诉处理机制，及时响应客户投诉并进行有效解决，确保客户问题得到圆满解决。

■ 职场建设

安联资管坚持将ESG理念融入公司各项经营活动，在职场建设过程中以高度契合安联集团“守护未来”的可持续发展理念作为首要方针，坚持职场建设采用环保材质，致力于守护员工身心健康，提高员工工作热情和工作效率。同时，在设计职场理念上，更注重人性化设计，为员工提供了适宜的办公空间、可升降办公桌椅、隔音电话亭等设施。同时，还重点设计打造了休闲办公区、灵活会议区、健身房和哺乳室等功能区，让员工可以根据自身需求，更好地投入工作及缓解压力。



为倡导和践行公司 ESG 发展战略和绿色节能环保理念，高效节约地使用公司资源，安联资管推出“绿色办公”长效机制，全体员工需以“践行绿色办公，共创美好家园”为目标，在工作中培养节俭意识和低碳办公习惯，从而实现公司资源效能的最大化。公司将节约资源、绿色办公的具体细则纳入到内部制度中，督促全体员工自觉遵守。

■ 社会公益

安联资管一直致力于践行社会责任和可持续发展理念，积极参与环境保护。2022年3月11日植树节来临之际，安联资管以“**公益植树，践行ESG理念**”为主题，组织了义务植树活动，助力环保。



安联资管秉持集团的ESG和可持续发展基因与框架，不仅将ESG理念纳入投资决策与风险管理全流程，同时在运营方面也积极践行ESG理念，关注生态环境保护和碳中和达成，积极组织环保减碳行动，促进社会可持续发展，为环保事业贡献力量，为实现可持续发展目标不断努力。

05

ESG负责任投资

-
- ESG负责任投资的战略和目标
 - ESG负责任投资的原则
 - ESG负责任投资的流程
 - ESG负责任投资的工具
 - ESG负责投资的产品和服务

■ ESG负责任投资的战略和目标

公司绿色金融的战略

在安联集团可持续发展战略框架下，响应国家“碳达峰、碳中和”的目标，承担作为资产管理公司的社会责任，从战略高度推进绿色金融，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现，促进经济社会发展全面绿色转型，并积极将ESG议题纳入投资全流程，作为行业引领者积极研究和开发相关投资产品，向市场输出专业的ESG产品和服务。

公司绿色金融的目标

01

服务于国家战略和实体经济，支持对环境保护、节能转型、扶贫纾困等可持续发展领域项目的投融资，支持“碳达峰”、“碳中和”目标的实现。



02

积极响应安联集团净零碳的倡议，控制集团系统内资金投资组合碳排放，助力集团目标的达成。



03

作为资产管理机构，将ESG理念纳入投资研究、投资决策与风险管理全流程，评估被投企业运营的可持续性和社会影响，以帮助客户获得稳定的长期收益。



04

运用投资人的权利和影响力积极影响被投企业，倡导被投企业关注ESG经营理念，履行社会责任，实现可持续发展。



■ ESG负责任投资的原则

安联集团可持续投资原则

公司遵循安联集团可持续投资的**3E原则**，即包括排除（Exclude），评估（Evaluate）和参与沟通（Engage）的ESG可持续投资原则。



- 1) **排除原则 (Exclude)** 指限制对从根本上与可持续发展做法不一致的发行人的投资；
- 2) **评估原则 (Evaluate)** 是指在投资组合的构建中，强调同类最佳的ESG发行主体以及积极参与ESG深度沟通候选人，突出ESG风险和机遇因素对财务的实质性影响；
- 3) **参与沟通原则 (Engage)** 是指充分运用作为资产管理人和投资者角色的职能，与发行主体共同合作，更好地改善企业ESG实践能力和实践效果。例如推动发行人设置科学的碳减排目标、提升产品质量、加强隐私数据管理、完善公司治理等，并定期进行监督和跟踪。对于有强烈改善意愿的发行主体，增加其在投资组合中的权重。

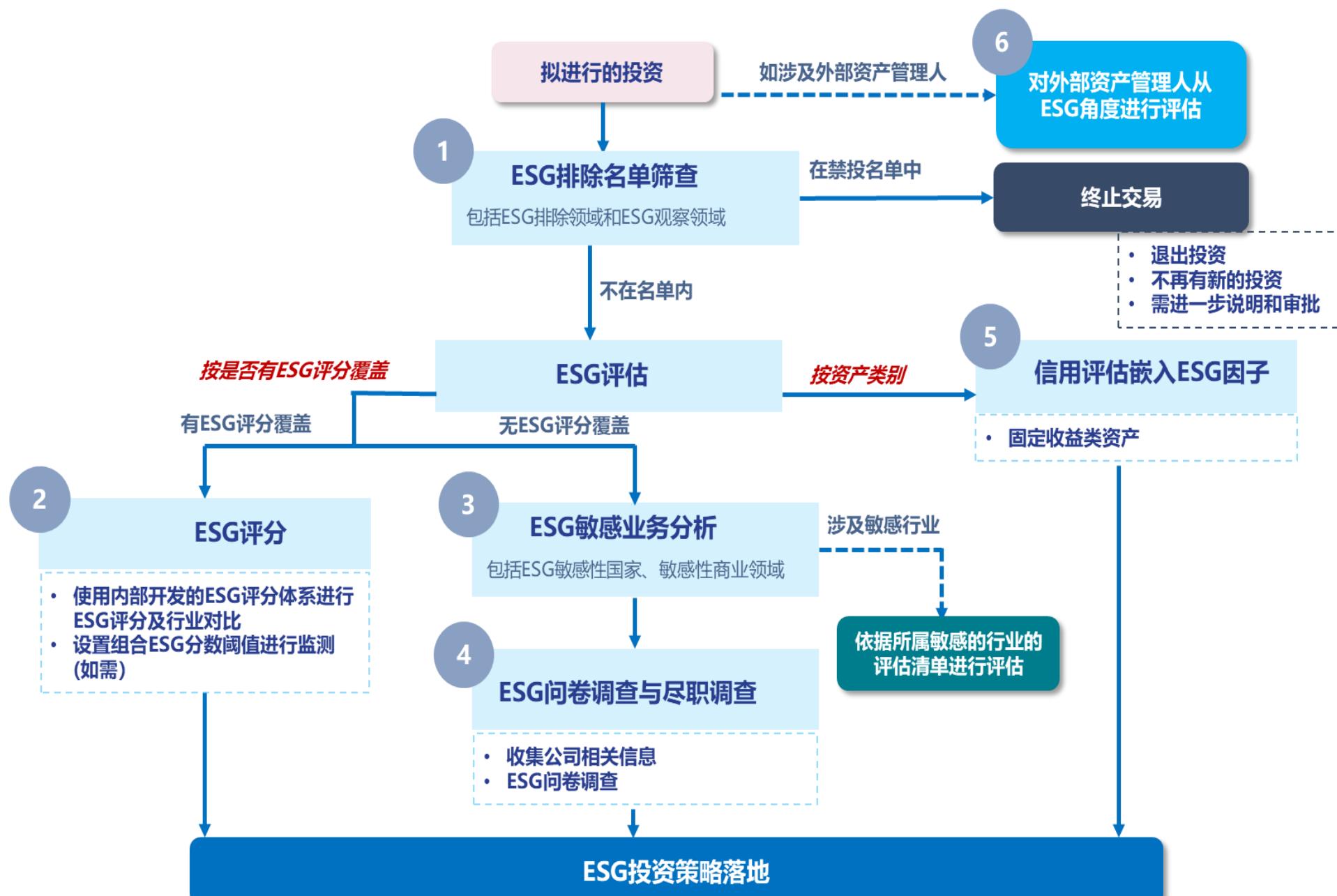
联合国负责任投资原则

2021年12月24日，公司正式签署联合国负责任投资原则（简称PRI），成为国内第一家签署该原则的外资保险资管公司，承诺将遵照PRI的六项责任投资原则，其中包括将ESG议题纳入投资分析和决策过程；成为积极的所有者，将ESG议题整合至所有权政策与实践；寻求被投资机构适当披露ESG信息；推动投资行业接受并实施PRI原则；建立合作机制，提升PRI原则实施的效能；报告PRI原则实施的活动与进程。

■ ESG负责任投资的流程

安联资管将ESG嵌入投资全流程，通过公开资料整理、资料调阅、尽职调查、问卷清单反馈等方法，获取企业在环境、社会和治理相关的信息，并遵循ESG分析流程，对应投资执行、退出投资、不再进行新的投资、确认投资到期时间或者申请豁免等解决方案。

第一步ESG排出名单筛查：根据安联集团ESG排除与观察清单筛查融资主体及关联方是否在禁投或观察清单内。在可投主体范围内，对于上市或公开发行的股票及债券，查看是否有ESG研究覆盖，以及是否在ESG阈值内，如有覆盖且在阈值范围内，则进行**第二步ESG评分**；如果无覆盖或者评分低于阈值，则进行**第三步ESG敏感业务分析**；促使利益相关各方对交易进行分析，定制个性化的投资方案，敏感业务领域包括煤矿、石油燃气、核能、水利发电、农林渔业及农产品、动物福利、基础设施、人权、临床试验、动物试验、性产业、博彩和赌博、军工行业等。敏感业务分析之后，进行**第四步ESG问卷调查与尽职调查**；通过问卷形式，并结合公开信息披露进行额外的尽职调查。在可投主体范围内，按资产类别进行**第五步信用评估嵌入ESG因子**。如拟进行的投资涉及外部资产管理人，则进行**第六步对外部资产管理人从ESG角度进行评估**。



■ ESG负责任投资的工具

安联资管建立了覆盖投资全流程的ESG应用工具，包括ESG的筛查，ESG评估与分析，组合ESG表现监控和组合ESG分析报告等，通过各类工具将ESG投资理念落实在各个投资环节中。



其中，ESG评估模型是ESG投资的重要工具。ESG评价提供衡量企业ESG绩效或价值的方法，是ESG评估的重要组成部分。安联资管充分研究ESG评估机构的评估方法论及评估指标，结合安联理念与国内监管政策，新增本土化ESG评估指标，最终形成了自研ESG评估模型的框架。

同行业模型对比

安联资管选取两家国际领先的评级机构和国内知名机构的ESG评价作为主要的研究对象，从ESG评估框架与方法论、ESG评估指标选择、行业权重的设置、评估结果等多方面进行了对比分析。收集采纳了1268个作为参考评估指标库，覆盖35个重要性议题，完成了数据质量分析报告，共包含4729家A股上市公司，覆盖率达到95%以上。

自研ESG评估模型框架的搭建

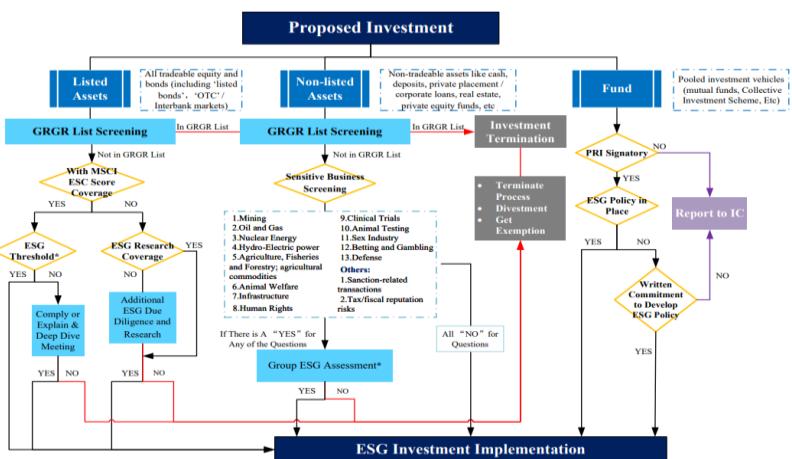
安联资管自研ESG评估模型侧重评估在ESG议题下公司面临的财务风险敞口的大小与其管理能力的强弱，通过对公司的ESG评估，旨在衡量中长期视角下公司对环境、社会和治理等重大议题财务风险的抵御能力。自研模型建成后，将主要服务于公司的ESG投资整合策略与筛选策略，提高长期风险调整后的回报。

■ ESG负责任投资的产品和服务

安联资管ESG负责人投资的产品和服务包括以下四个方面：

—— 1. 受托专户资产管理的ESG全流程分析 ——

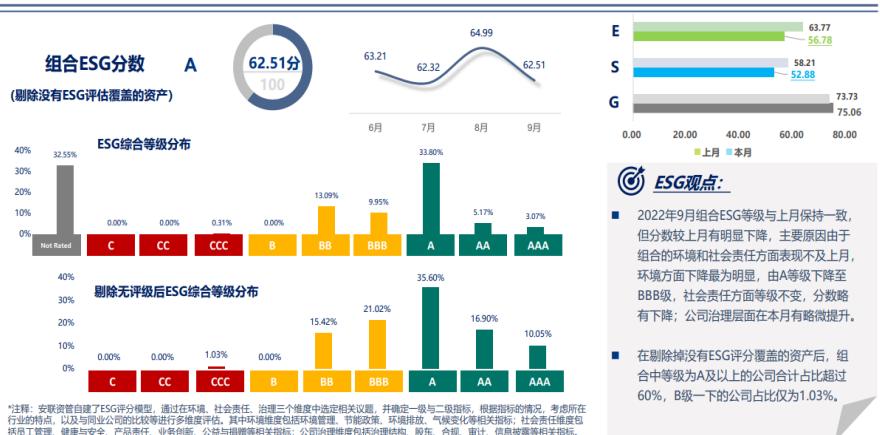
在受托专户资产管理中，借鉴安联ESG的投资管理经验，分析工具和方法，从ESG的视角进行分析



—— 2. ESG投资顾问服务 ——

提供ESG全流程分析的投资顾问服务，从ESG维度对组合进行分析，并结合外部政策和市场环境，分析其对组合的影响等

组合产品ESG整体情况



—— 3. 发行ESG组合管理产品 ——

安联资管已发行了ESG组合管理产品- 安联资管ESG1号，在产品设计和产品管理中，践行安联ESG的分析方法。

—— 4. ESG定制化解决方案 ——

在非标准化投资项目中，根据具体发行人和投资项目的情况，对融资人及项目进行ESG方面的分析，并从优化ESG的角度提出建议

产品与服务

受托转户资产管理的ESG全流程分析

对于安联体系内资金，安联资管遵循安联ESG评估体系及投资指引要求，对持仓标的进行ESG评估，经评估后低于评估阈值的资产，按照“不遵守就解释”的原则，说明这些资产ESG评估情况及投资原因等。目前，大部分资产都已经过评估，ESG评估未覆盖的部分仅占总资产的0.9%。截止2022年底，安联资管已无禁投名单内的投资。同时，安联资管积极影响外部资产管理人，公司所涉及外部资产管理人均遵循ESG投资政策。

ESG投资顾问服务

自2022年4月起，安联资管向信银理财提供组合ESG月度分析报告，截至2022年12月底，已完成9份ESG月度分析报告，从组合产品ESG月度现状、组合内重点关注、ESG政策解读与趋势展望三个方面综合分析组合的ESG表现，得到了客户的充分认可。

发行ESG组合管理产品

2022年，公司发行了安联资管首个ESG组合管理产品（ESG1号），在投前，将结合自研ESG分析方法论，筛选投资标的；在投后将持续监测组合ESG的表现情况，并对表现较差的持仓标的进行及时调整。

ESG定制化解决方案

2022年底，ESG办公室参与首单绿色债权计划的尽职调查和ESG分析报告的编制，研究开发了报告的切入点（与第三方绿色评估报告区隔），从投资人角度评估项目及发行人ESG表现，并出具首个债权投资计划的ESG分析报告。

Disclaimer: The statements contained herein represent Allianz Insurance Asset Management Company's current view and may be revised in the future. The expressed views are intentions and actual decision or events may differ materially from those expressed or implied in such statements. Allianz Insurance Asset Management Company does not assume liability for the accuracy, completeness and compliance with the statements. Statements do not constitute any offer or recommendation of certain investments, even if individual issuers and securities are mentioned. Information given in this issue is no substitute for specific investment advice based on the situation of the individual investor.