

2023

安联保险资产管理有限公司  
社会责任报告

2023  
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
• 成就与荣誉	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

安联积极响应国家金融对外开放政策，致力于通过深化国际合作，推动金融服务的创新与发展。第35次上海市市长国际企业家咨询会议在2023年10月15日召开，上海市市长龚正会见了来沪出席会议的安联集团董事会主席兼首席执行官奥利弗·贝特。安联集团致力于优化在中国的布局，助力当地产业发展，将更多的新产品、新技术、新服务引入中国市场，同时将中国的发展机遇分享给全球伙伴，为社会和经济发展贡献力量，共同创造更多高质量发展的故事。



同时，安联资管在2023积极参与了“安联中国赋能北京中德产业园座谈会”，这是在中国的多家企业首次采用团队协作模式，与北京中德产业园的德资及外资企业代表进行了全面业务交流与洽谈。此次座谈会不仅加强了安联与在华外资企业的联系，也展现了我们在中国市场上建立可持续成功征程，深化布局中国市场的决心。

中国正处于向高质量发展转型的关键期，安联资管作为外资企业的重要一员，我们将继续利用保险和金融业的枢纽功能，促进“产业-金融”的良性循环，为中国经济的新一轮科技革命、产业变革和经济发展方式转型贡献力量。作为安联集团全球战略市场的战略布局，我们将继续秉承开放合作的精神，与中国市场共同成长，共创美好未来。

## ■ 服务实体经济

2023年安联资管投资银行事业部，以债权投资计划产品形式，服务北京、广东、浙江、四川、湖北、江苏、福建、山东、河南等区域实体经济发展，重点支持南轨道交通6号线工程、河南省直青年人才公寓航港北苑、北京门头沟新城、漳州古雷公共管廊、武汉光谷地下空间、杭州上城棚改安置房、前门北京坊、嘉兴科创中心、威海万豪酒店、福州白湖北园安置房、北京市万泉寺棚改、横琴科学城等重大项目建设规模共计135.8亿元。

## ■ 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，2023年公司作为第一个自愿披露PRI报告年，编制了首份安联资管联合国负责任投资报告。

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

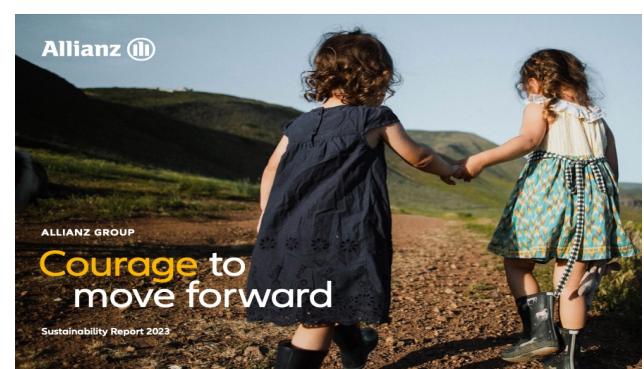
- ◆ 安联集团是联合国净零碳资产所有者联盟的创始会员之一，2011年即以资产所有者的身份签署了负责任投资原则（PRI），国际主流可持续发展评级机构均对安联集团给予充分的认可。
- ◆ 截止2023年，安联集团获得明晟（MSCI）ESG评级AA；道琼斯可持续发展指数（DJSI）给予安联集团82分（百分制），在行业中排名前三。



- ◆ 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。2024年3月，安联集团发布2023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**7368亿欧元**。
- 安联集团在2023年超额完成了公司债券和上市股票的首个2025年减排脱碳目标，考虑到关键行业的潜在发展和前几年的经验，我们更新了2030年的目标和抱负。
- 希望根据市场环境和制约因素，在当前水平（截至2023年12月31日为370亿欧元）的基础上增加至少200亿欧元的气候解决方案投资。这些投资可以采取多种形式，包括基础设施项目，如可再生能源、可持续绿色建筑、对可持续林业和氢的投资。

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



## ■ 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"><li>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；</li><li>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；</li><li>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；</li><li>定期向ESG专业委员会报告工作情况等。</li></ul>
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 | • 公司内部  | • 公司内部分析对运营的影响 | • 确认重大议题   |
| • 安联集团重要性议题 | • 利益相关方 | • 社会责任专家评估     | • 可持续发展重要性 |
| • 同业对标      |         |                | 矩阵         |
| • 社会责任标准分析  |         | 议题重要程度         |            |

### 安联资管可持续发展重要性议题矩阵



## ■ 成就与荣誉

凭借在绿色金融和ESG可持续发展方面的卓越表现，安联资管脱颖而出并在2023年度获得业界的诸多认可，如《证券时报》主办的“2023保险业绿色发展方舟奖”，新浪财经主办的“金麒麟年度ESG投资保险机构奖”等。



# 03

## 社会责任的支撑力

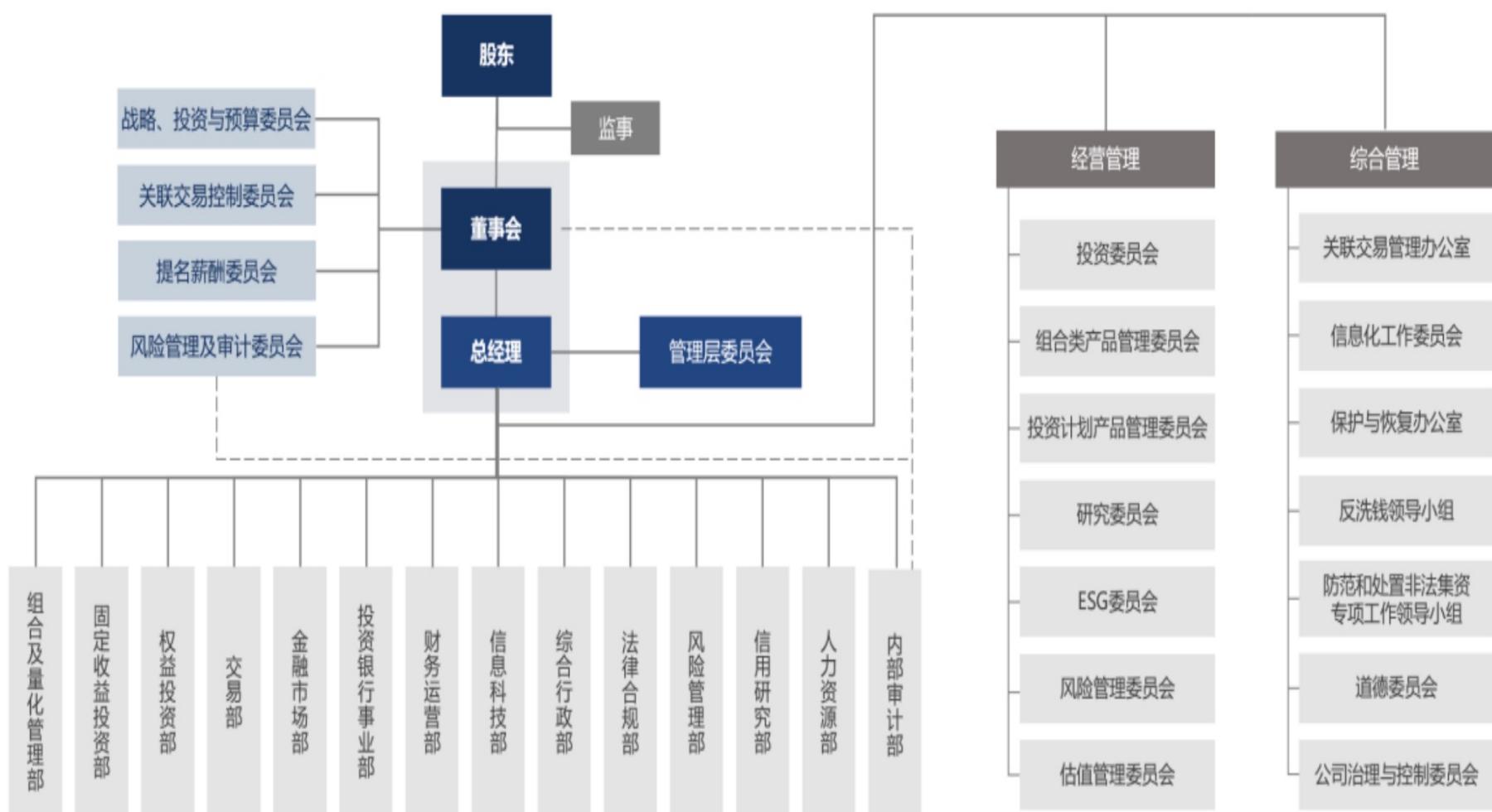
- 
- 公司治理
  - 风险管控
  - 数据安全

## ■ 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。



## ■ 风险管控

### 风险管理体系

2023年，公司持续完善全面风险管理体系建设，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是为了与公司的战略发展目标相协调，构建一个与公司发展同步的全面风险管理体系，并坚守不触发系统性风险的最低防线。具体目标如下：

- 风险管理与公司发展适应性：确保全面风险管理目标与公司所处的发展环境和发展阶段相匹配，为实现公司的战略目标提供坚实的保障。
- 风险承受能力：确保公司承担的风险水平处于可接受和可控的范围内，不会对公司的稳定运营造成威胁。
- 风险事件处理：确保公司能够对重大风险事件进行有效的识别、评估、缓解和处置，以减少潜在的负面影响。
- 合规性：确保公司的所有经营管理活动均符合相关法律法规和行业标准，维护公司的合规性和声誉。
- 决策执行与效率提升：确保公司的各项决策和部署能够得到有效执行，通过提高经营活动的效率和效果，降低在实现经营目标过程中的不确定性和风险。通过这些目标的实现，公司的风险管理策略旨在为公司的长期稳定发展提供坚实的基础和保障。

### 风险管理的策略

公司的风险管理策略是依据经营战略制定的，在整体上指导风险管理活动，确保与经营战略和运营活动相协调。策略在风险管理体系中扮演着核心角色，对实现企业经营目标及风险管理目标至关重要。公司的风险管理策略包含清晰明确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、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。

2024年，公司将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

公司建立了内部审计的管理体制，在内部审计集中化管理体系下，发挥内部审计人员的专业技能和内部审计工作的监督、咨询职能，并采用系统化、规范化的方法来对经营活动及内部控制的健全性、合理性和有效性进行独立客观的监督和评价，有效地保证内部审计工作的独立性，充分发挥内部审计作为公司内部控制的第三道防线的作用，更好的防范经营风险、促进公司稳健发展，促进公司目标的实现。

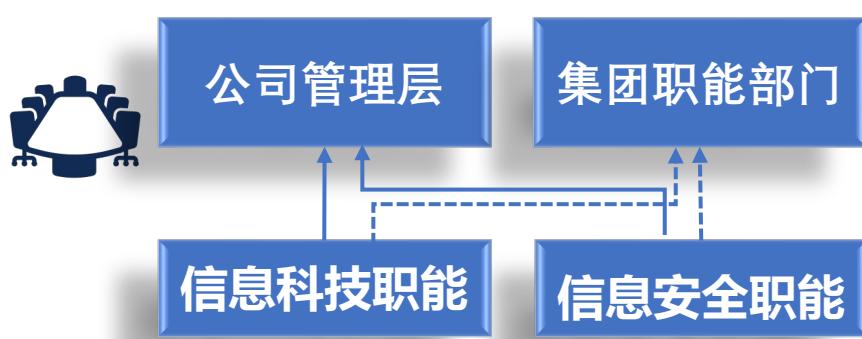
2023年，公司内部审计部根据内审工作实践的需求，在安联集团/亚太审计的指导下，继续在相关专项审计的审计方案中增加数据分析审计程序，即从后台数据库中提取相关数据，然后综合运用趋势分析、分类、相似匹配等大数据手段对数据进行分析，进而为下一步的审计工作指明方向。通过数据分析审计程序，将传统抽样检查转变为全量检查，使得审计项目的工作效率与项目质量得到了极大的提升。此外，内部审计还建立了审计数据分析规则库，对项目中执行的数据分析审计程序进行回顾，总结经验，不断探索、完善数据分析审计程序与审计手段。

## ■ 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安联集团的信息安全要求，开展信息安全管理、信息安全技术等方面的相关建设工作。



### 01 组织架构



- 设立了相互独立的信息科技职能和信息安全职能
- 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

- 公司的信息安全管理制度体系框架自上而下由三层组成，上层是安联信息科技和安全政策，中层是安联信息安全和信息风险管理职能性规章制度，底层是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

- 公司制定了《数据管理办法》和《数据分级管理规范》，对公司数据的生命周期进行管理和安全防护
- 公司制定了《数据隐私管理办法》，配合其他相关支持性流程，建立了数据隐私管理体系。指定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
- 根据《个人信息保护法》和《个人信息出境标准合同办法》的相关规定，公司开展数据出境的评估与备案工作，确保个人信息安全地、合规地进行跨境传输

# 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。



<b>包容性精英管理指数 (IMIX)</b>	<b>95%</b>	<b>较上年提高1%</b>
以客户为中心	99%	
协作与沟通	95%	
创新与变革	97%	
工作与流程	93%	



<b>员工敬业度指数 (EEI)</b>	<b>91%</b>	<b>较上年下降2%</b>
工作与健康	92%	
学习与发展	91%	
薪酬与绩效	92%	
<b>多元化与包容、诚信、企业社会责任   99%</b>		



<b>工作良好指数+ (WWi+)</b>	<b>93%</b>	<b>较上年提高2%</b>
领导与战略	94%	
安联产品	47%	
直线经理	94%	
调查跟进	92%	



## ■ 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

安联资管深信，营造健康安全的职场环境对于推动企业成功和提升员工满意度至关重要。我们积极践行集团级别的P&R（保护与恢复）项目，通过全方位的响应机制，包括组织架构、制度机制、定期场景演练、以及持续评分与反馈流程，确保我们的应急准备和响应能力始终处于最佳状态。为进一步加强安全保障，我们定期执行全面的物理安全排查，引入先进的智能安防门禁系统，并加强了安保措施。



职场环境的优化也是我们关注的重点。我们提供了一系列人性化的办公设施，包括可调节办公桌椅、隔音电话亭，以及休闲区、灵活的会议空间、健身中心和哺乳室等，旨在帮助员工更好地管理工作与个人生活。

为了进一步推动公司的ESG发展战略，我们实施了“绿色办公”长效机制，鼓励全体员工以实际行动支持绿色办公，共同营造一个更加美好的工作环境。该机制旨在培养员工的节约意识和低碳办公习惯，从而最大化资源利用效率。通过这些努力，安联资管不仅为员工提供了卓越的工作条件，也共同为公司和社会的可持续发展贡献力量。

## ■ 社会公益

安联资管始终将社会公益作为公司文化的核心组成部分。我们倡导员工投身于社区服务，通过志愿服务、知识传递和慈善捐助，为弱势群体提供实际帮助。在工会的引领下，公司通过购买助农产品，支持农村经济发展，为农民增收贡献了力量，展现了企业在推动社会平衡发展中的积极作用。



我们致力于绿色办公，通过改进工作流程、采用先进的节能技术和环保设备，显著降低了能源消耗和温室气体排放。此外，我们还积极参与生态保护项目，如植树造林活动，为促进生态平衡尽一份力。安联资管承诺将持续不断地探索和实施更多公益项目，为构建一个更加和谐、可持续的世界贡献我们的力量。

# 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

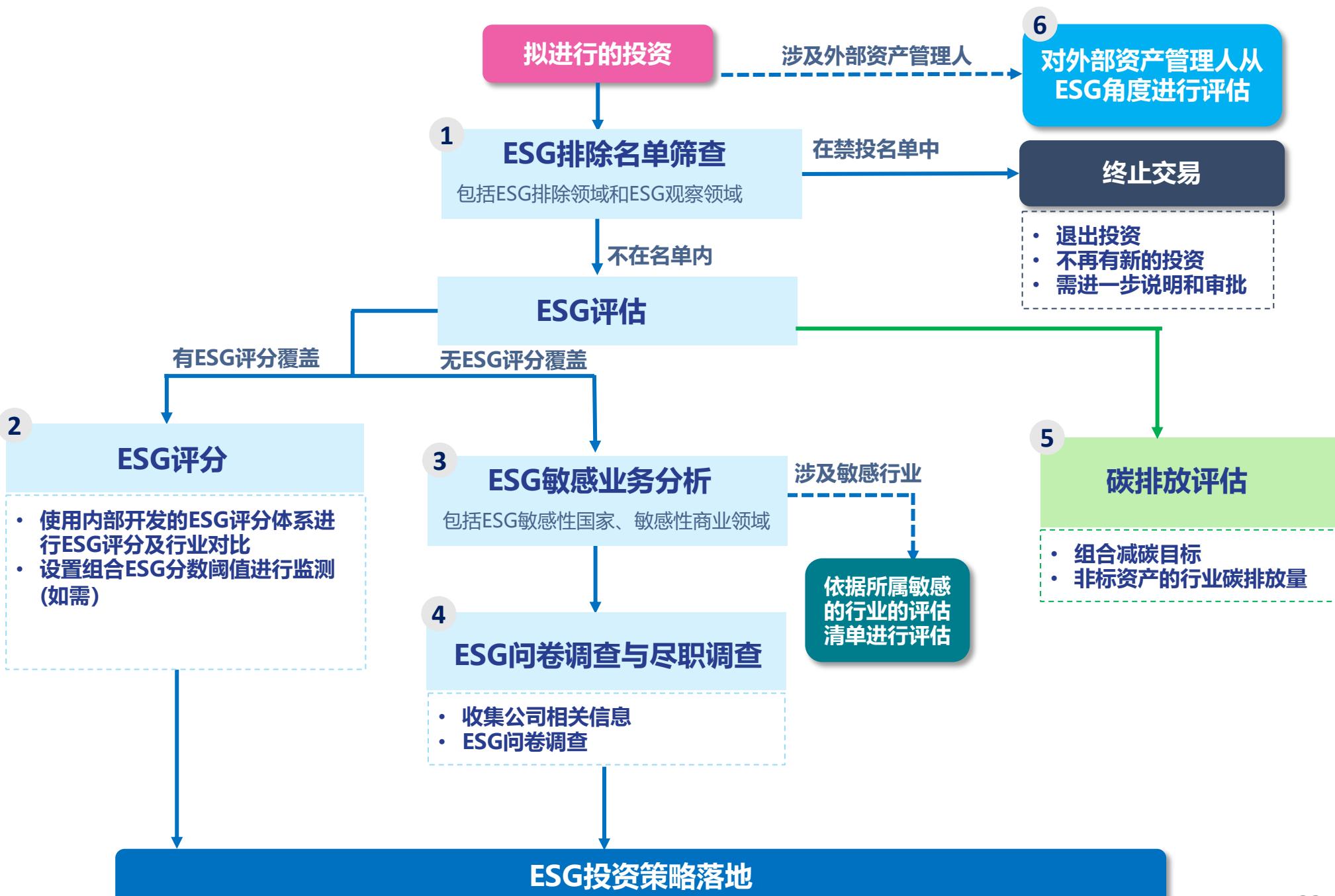
2021年12月24日，公司正式签署联合国负责任投资原则（简称PRI），成为国内第一家签署该原则的外资保险资管公司，承诺将遵照PRI的六项责任投资原则，其中包括将ESG议题纳入投资分析和决策过程；成为积极的所有者，将ESG议题整合至所有权政策与实践；寻求被投资机构适当披露ESG信息；推动投资行业接受并实施PRI原则；建立合作机制，提升PRI原则实施的效能；报告PRI原则实施的活动与进程。

2023年9月，安联资管正式提交了公司首份年度UN PRI报告。ESG办公室基于UN PRI最新的报告框架，研究分析多家行业头部机构报告内容，全面梳理公司可持续管理框架下各类资产数据与投资流程情况，形成安联资管负责任投资年度报告。通过完成PRI报告，从国际标准视角下检视公司可持续投资工作，发现目前尚存不足之处，督促公司向更高标准完善ESG整合流程等工作。

## ■ 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、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。具体评估流程包括：

- ① **ESG排除名单筛查**：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。
- ② **ESG评估**：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，则需对该股票及债券进行ESG评分
- ③ **ESG敏感业务分析**：如果无覆盖或者评分低于ESG评分阈值，则需进行ESG敏感业务分析。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。
- ④ **ESG问卷调查与尽职调查**：敏感业务分析之后，通过问卷形式，并结合公开信息披露进行额外的尽职调查。
- ⑤ **碳排放评估**：在可投主体范围内，评估资产的碳排放情况，并根据设定的组合碳减排的量化目标，月度追踪碳减排进度。
- ⑥ **外部资产管理人ESG评估**：对于涉及外部资产管理人的资产，则需从ESG角度对管理人评估。



## ■ 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工具组件，包括ESG评估分析模型、组合碳排放分析工具、ESG组合分析平台等，通过各类工具将ESG投资理念落实在各个投资环节中。



### ESG分析贯穿投资全流程

The platform interface includes several key components:

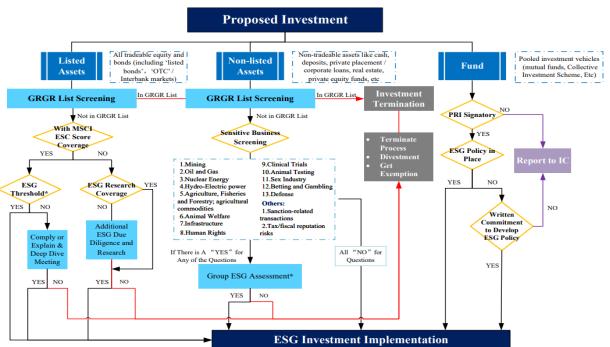
- 研究分析工具示例 (Research Tools Examples):**
  - ESG评分模型 (ESG Rating Model):** A Microsoft Excel spreadsheet showing ESG scores for various companies across different sectors.
  - ESG行业重要性地图 (ESG Industry Importance Map):** A map visualization showing the importance of different industries across regions.
- 组合管理工具示例 (Portfolio Management Tools Examples):**
  - ESG组合分析平台 (ESG Portfolio Analytics Platform):** A dashboard showing portfolio composition, ESG scores, and risk metrics.
  - ESG组合绩效分析 (ESG Portfolio Performance Analysis):** A dashboard showing historical performance data and bar charts.
  - 组合碳排放分析工具 (Carbon Emissions Analysis Tool):** A tool for managing and analyzing carbon emissions across a portfolio.
  - ESG组合报告自动化生成 (Automated ESG Report Generation):** A report template for generating detailed ESG reports.

# ■ 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

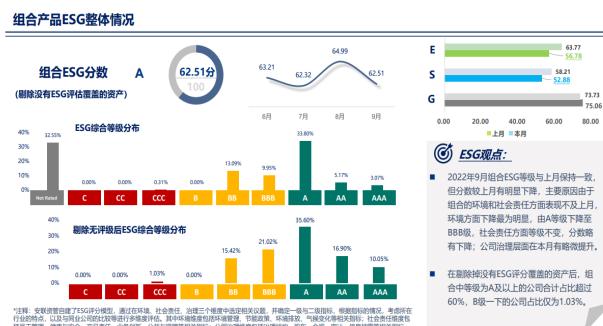


### 3. 发行ESG组合管理产品

安联资管已发行多个ESG组合管理产品：安联资管ESG1号、安联ESG量化成长1号，在产品设计和产品管理中，践行安联ESG的分析方法。并持续对产品的ESG表现进行监测，从ESG的角度提出管理建议。

## 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



#### 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，根据公司开发的ESG问题清单内容，对融资人及项目进行ESG方面的调研与分析，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比例不超过1%。截止2023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，安联资管向某头部银行理财机构提供组合ESG月度分析报告，截至2023年12月底，已累计完成23份ESG月度分析报告，并得到了客户的充分认可。投顾产品采取ESG整合投资策略，在投资流程中考虑ESG因素，并采用安联资管ESG分析模型对组合在环境、社会责任和公司治理方面的情况进行评估，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。

## 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),在产品的风控指引中明确规定了ESG相关要求该产品于2023年4月正式开始运作,在投前,基于安联资管自研ESG模型结果,按照风控指引要求对投资标的进行评估和筛选,以确保安联ESG整合投资策略充分应用到该产品全流程的管理中。

2023年6月安联资管发行了公司首个ESG量化产品，并对组合的ESG表现进行月度监测与分析。



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.