



Positieve verklaring over de belangrijkste ongunstige effecten

→ Versie van 1^{ste} juni 2023



Inhoudsopgave

VERKLARING INZAKE DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN VAN BELEGGINGSBESLISSINGEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN	3
SAMENVATTING	3
BESCHRIJVING VAN DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN	4
BESCHRIJVING VAN HET BELEID VOOR DE IDENTIFICATIE EN PRIORITERING VAN DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN	32
DIALOOGBELEID (ENGAGEMENT)	36
VERWIJZINGEN NAAR INTERNATIONALE NORMEN	38
HISTORISCHE VERGELIJKING	40

VERKLARING INZAKE DE BELANGRIJKSTE ONGUNSTIGE EFFECTEN VAN BELEGGINGSBESLISSINGEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN

Financiëlemarktdelnemer: Allianz Benelux NV LEI 529900EU2PIG4IH6RF36

Samenvatting

Allianz Benelux NV en LEI: 529900EU2PIG4IH6RF36 neemt de belangrijkste ongunstige effecten van haar beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking. Deze verklaring is de geconsolideerde verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren van Allianz Benelux NV.

Deze verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren heeft betrekking op de referentieperiode van 1 januari tot en met 31 december 2022.

Reikwijdte van de rapportering

De volgende informatieverschaffing op grond van artikel 4 van de SFDR heeft betrekking op de eigen beleggingen van Allianz Benelux NV Eigen beleggingen omvatten alle verzekeringsbeleggingsactiva, met uitzondering van activa waarvoor de beleggingsbeslissing door de klant wordt genomen. Hoewel Allianz Benelux NV betrokken is bij de selectie van de fondsen voor unit-linked-levensverzekeringen, neemt de klant de beleggingsbeslissing voor een specifiek product en kiest de klant bijgevolg expliciet of impliciet de fondsen waarin die belegt, niet Allianz Benelux NV. AIM SE en Allianz Benelux NV hanteren een allesomvattende en gefundeerde aanpak voor de ESG-integratie bij de belegging van alle verzekeringsbeleggingen (met uitzondering van de onderliggende beleggingen bij unit-linked-verzekeringsproducten), waaronder: 1) het selecteren, mandateren en monitoren van vermogensbeheerders 2) het vaststellen, analyseren en aanpakken van potentiële ESG-risico's 3) actief eigenaarschap (door engagement en stemming) 4) het uitsluiten van bepaalde sectoren en bedrijven bij verzekeringsbeleggingen 5) klimaatveranderingrisico's en het engagement om de CO2-uitstoot terug te dringen (Klimaatakkoord van Parijs van 2015) Gezien het toepassingsgebied van de SFDR, met inbegrip van "verzekeringsondernemingen die een IBIP beschikbaar stellen", en niet alleen de eigendoms- en ongevalverzekeraar, verwijst de kwantitatieve informatieverschaffing op grond van art. 4 van de SFDR naar de portefeuille van Life van Allianz Benelux NV

Allianz Benelux NV neemt de belangrijkste ongunstige effecten van haar beleggingsbeslissingen met betrekking tot verzekeringsbeleggingsactiva¹ in aanmerking en beschikt over een sterk kader om die effecten vast te stellen en te beoordelen. Belangrijke interne beleidsdocumenten omschrijven en beheren deze aanpak. De belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid, zoals de uitstoot van broeikasgassen (BKG), verlies van biodiversiteit, waterstress, gevaarlijk afval en behandeling van toxische emissies, mensenrechtenschendingen, gezondheid en veiligheid, ongunstige effecten voor de gemeenschap, omkoping en corruptie, worden op verschillende wijzen, zoals uitsluitingen, gedetailleerde beleggingsrichtsnoeren, streefdoelen voor dalingen op korte en lange termijn en dialoog

Het begrip 'belangrijkste ongunstige effecten' wordt beschreven in de Verordening van de EU betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR): "De belangrijkste ongunstige effecten zijn de voornaamste negatieve gevolgen van beleggingsbeslissingen voor duurzaamheidsfactoren met betrekking tot ecologische, sociale en werknemersaangelegenheden, eerbiediging van de mensenrechten, bestrijding van corruptie en omkoping."

¹ Merk op dat dit niet geldt voor de beleggingsbeslissingen met betrekking tot de onderliggende beleggingen van unit-linked producten, aangezien die door de klant worden genomen en niet door de verzekeringsonderneming

in overweging genomen. Om de belangrijkste ongunstige effecten vast te stellen en te beoordelen, houden we rekening met verschillende indicatoren, afhankelijk van hun belang voor de respectieve belegging. Verder heeft Allianz verschillende toezeggingen gedaan voor strategische initiatieven, onder meer met betrekking tot de klimaatverandering, die ons helpen om mogelijke ongunstige effecten nog beter te beperken.

Beschrijving van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Algemene toelichting

Parameters van de onderneming waarin is belegd voor de belangrijkste ongunstige effecten: De percentages of toewijzingen van de beleggingen per miljoen EUR aan beleggingen worden berekend op basis van alle eigen beleggingen (zonder unit-linked-beleggingen) van Allianz Benelux NV waarbij de noemer ook geldmiddelen en equivalente middelen evenals derivaten omvat². De berekeningslogica is erop gericht de cijfers in de volgende tabel af te stemmen op onze informatieverschaffing over duurzame beleggingen en beleggingen in lijn met de EU-taxonomie, die ook worden meegedeeld als een aandeel op basis van alle eigen beleggingen (in marktwaarden). De berekeningsmethode wil klanten ook in staat stellen om de bekendgemaakte belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren beter te vergelijken in overeenstemming met overweging (7) van de SFDR TRN.

De parameters voor de belangrijkste ongunstige effecten worden berekend als het gemiddelde van de effecten op 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december 2022. Voor de berekening worden de meest recente beschikbare gegevens over de belangrijkste ongunstige effecten op de laatste dag van elk kwartaal gebruikt om de duurzaamheidsgegevens weer te geven die beschikbaar zijn op het moment waarop beleggingsbeslissingen worden genomen. Voor de eerste rapportage over gegevens van 2022 hebben we in mei 2023 een gedeeltelijke update van de bedrijfsgegevens ontvangen van onze gegevensverstrekkers. Deze gegevens werden aangevuld om te voorkomen dat de rapportage wordt vergeleken met verouderde gegevens. Ondanks onze contacten met onze gegevensverstrekkers is er nog steeds ten minste één jaar vertraging voor de meeste kwantitatieve gegevenspunten. De overweging over de belangrijkste ongunstige effecten is een doorlopend proces tijdens het hele jaar, met inbegrip van due diligence voor nieuwe beleggingen. Als gevolg van de statische aard van de gegevens over de belangrijkste ongunstige effecten voor niet-beursgenoteerde beleggingen, worden de gegevens voor de rapportage van de belangrijkste ongunstige effecten in de meeste gevallen jaarlijks bijgewerkt en op voorhand ingevuld voor niet-beursgenoteerde beleggingen. We zijn voortdurend in gesprek met onze interne en externe vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten.

Hoewel de technische reguleringsnormen het gebruik van de ondernemingswaarde inclusief kasmiddelen ("EVIC" volgens de Engelse afkorting) aan het einde van het jaar voorstellen, achten we het voor de berekening van de parameters op basis van de toewijzing van beleggingen redelijk om de EVIC³ driemaandelijks te herberekenen met de aandelenkoersen aan het einde van het kwartaal zodat de noemer (EVIC) is afgestemd op de teller (waarde van de belegging in ondernemingen waarin is belegd). Aangezien de EVIC berust op de boekwaarde van de totale schuld, gebruiken we ook de nominale waarde van onze vastrentende beleggingen in ondernemingen voor de parameters voor de belangrijkste ongunstige effecten van de toewijzing van beleggingen. De verschillende EVIC-elementen (marktkapitalisatie, preferente aandelen, niet-aflosbaar (netto), totale schuld, minderheidsbelangen) zijn afkomstig van de Refinitiv Eikon-databank. Als deze elementen niet beschikbaar zijn via Refinitiv, worden in plaats daarvan EVIC-gegevens van MSCI gebruikt. Als de nodige gegevens dan nog niet beschikbaar zijn, gebruiken we de marktkapitalisatie van de onderneming via MSCI in plaats van EVIC.

² In overeenstemming met de vragen over [ETA \(17/11/2022\) I. 2.](#)

³ Ondernemingswaarde betekent de som "van de marktkapitalisatie van gewone aandelen, de marktkapitalisatie van preferente aandelen, en de boekwaarde van de totale schuld en de belangen zonder zeggenschap, zonder de aftrek van kasmiddelen of equivalente middelen." SFDR TRN blz. 38

Indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid	Parameter	Effecten 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen	
KLIMAAT- EN ANDERE MILIEU-INDICATOREN					
Broeikasgasemissies	1. BKG-emissies	Scope 1-BKG-emissies	126,05 duizend metrische tonnen CO2	We berekenen de emissies van een belegging in onze portefeuille door het aandeel BKG-emissies van de respectieve onderneming te berekenen in verhouding tot het aandeel dat we “bezitten” in de onderneming. Dit wordt bepaald door de verhouding van onze blootstelling aan de onderneming (eigen vermogen of obligatie) en de totale ondernemingswaarde van de onderneming, vermenigvuldigd met de totale emissies van de onderneming. De totale emissies zijn de som van alle eigen emissies in onze portefeuille, uitgedrukt als CO ₂ -equivalenten (CO ₂ e). Voor de koolstofvoetafdruk per miljoen EUR aan beleggingen, worden de totale BKG-emissies gedeeld door onze eigen beleggingen (marktwaarde in EUR).	Allianz zet zich in voor een netto-nuluitstoot in onze eigen beleggingsportefeuille tegen 2050. Als stichtend lid van de <u>Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA)</u> van de Verenigde Naties pleiten wij voor ambitieuze ontcolingsstrategieën. We volgen de NZAOA-aanbevelingen en hanteren een vierdelige aanpak voor het bepalen van de streefdoelen om alle relevante aspecten te behandelen, inclusief tussentijdse ontcolingsdoelstellingen: 1. Kwantitatieve secundaire streefdoelen voor de portefeuille: Allianz stelt kwantitatieve streefdoelen voor emissiereducties voor activaklassen waarin we beleggers in aandelen (d.w.z. in beursgenoteerde aandelen van ondernemingen waarin is belegd) evenals beleggers in bedrijfsobligaties zijn. Voor deze activaklassen zijn de gegevens grotendeels beschikbaar en zijn de methodologieën het verst gevorderd. Als eerste mijlpaal voor onze doelstelling van nuluitstoot willen we tegen 2025 de broeikasgasemissies in scope 1 en 2 in aandelen en bedrijfsobligaties met 25% verlagen ten opzichte van 2019. Daarnaast stellen we streefdoelen voor fondsen (aandelen) en private schuldbeleggingen, zoals private-equity fondsen. De aanpak voor beleggingen in fondsen en private schulden moet driedelig zijn:
		Scope 2-BKG-emissies	17,13 duizend metrische tonnen CO2		
		Scope 3-BKG-emissies	704,18 duizend metrische tonnen CO2		
		Totale BKG-emissies	847,36 duizend metrische tonnen CO2		
	2. Koolstofvoetafdruk	Koolstofvoetafdruk	104,88 metrische tonnen CO2 per MEUR geïnvesteerd		
	3. BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	808,02 metrische tonnen CO2 per MEUR geïnvesteerd		

				<p>Er is meestal minstens één jaar vertraging tussen de financiële gegevens en emissiegegevens in de berekening. De scope 1- en 2-emissies zijn afkomstig van een cascadesysteem van emissiegegevens die verschillende gegevensbronnen combineert met bekendgemaakte en geraamde gegevens. Naast de geraamde gegevens die afkomstig zijn van gegevensverstrekkers, passen we ook sectorgemiddelden toe op basis van NACE-sectoren. Meer informatie over de methodologie en het verkrijgingsproces is hier te vinden. Gegevens over scope 3-emissies zijn afkomstig van gegevensleveranciers en zijn beperkt tot bekendgemaakte gegevens. We vragen geen geraamde gegevens op voor scope 3 vanwege bezorgdheden over de methodologie en gegevenskwaliteit.</p> <p>Groene obligaties vormen een speciaal geval bij de berekening van de koolstofvoetafdruk van onze portefeuille. Dit zijn</p>	<p>a. Transparantie: Rapportage over de koolstofvoetafdruk als expliciet streefdoel</p> <p>b. Nieuwe beleggingen: Geleidelijke invoering van klimaat neutrale doelstellingen</p> <p>c. Bestaande activa: Dialoogaanpak</p> <p>We stellen geen kwantitatieve reductiedoelstellingen vast voor de scope 3-emissies door de problemen met de vergelijkbaarheid, dekking, transparantie en betrouwbaarheid van gegevens. We volgen de bekendmakingen voor scope 3 bij de verschillende sectoren op de voet en werken momenteel aan een meer systematische aanpak binnen specifieke NZAOA-werkgroepen.</p> <p>2. Sectorgerichte streefdoelen:</p> <p>We richten ons op twee sectoren met een hoge emissie, namelijk de olie- en gassector en nutssector. Door sectorgerichte streefdoelen te stellen kunnen we het verband tussen de totale emissiereductie van de portefeuille en de verbetering van de efficiëntie in de sector versterken. In dat opzicht zijn we van plan om in een volgende stap de streefdoelen voor olie- en gasbedrijven aan te scherpen zodat ze de nieuwe richtlijn van Allianz weerspiegelen: Net als bij de eigen scope 3-streefdoelen van Allianz heeft ook de olie- en gassector de verantwoordelijkheid om hun scope 3-emissies te verlagen. Dat zijn voornamelijk de emissies die afkomstig zijn van de verbranding van olie en gas bij downstreamactiviteiten. De meeste ondernemingen hebben nog geen streefdoelen voor scope 3 vastgesteld, waardoor het moeilijk is om de vooruitgang te meten. We verwachten dat de ondernemingen met de grootste</p>
--	--	--	--	--	---

				<p>obligaties waarbij het geld van de emittent uitsluitend wordt gebruikt voor de financiering van projecten met een positieve milieu-impact, zoals de financiering van de verdere ontwikkeling van hernieuwbare energie of groene gebouwen. Om de belegging in dergelijke obligaties aan te moedigen, passen we een percentage (momenteel 10%) toe op de berekening van de eigen emissies voor groene obligaties. Dit is in wezen een conservatieve aanpak en zal worden toegepast totdat de gefinancierde emissies van groene obligaties beschikbaar zijn bij onze gegevensverstrekkers. Groene obligaties worden aangeduid met een vlaggetje door onze gegevensverstrekker.</p> <p>De gegevens en methodologie voor onze koolstofvoetafdruk in scope 1 en 2 gaan gepaard met een redelijke garantie aangezien ze worden bekendgemaakt in het jaarverslag van AZ.</p>	<p>koolwaterstofproductie (d.w.z. meer dan 60 miljoen olie-equivalente vaten in 2020) zich in hun volledige waardeketen tegen januari 2025 ten volle zullen engageren voor een netto-nuluitstoot van broeikasgassen tegen 2050.</p> <p>3. Dialoogdoelstellingen: We zien de dialoog als een van de belangrijkste mechanismen die vermogensbezitters hebben om bij te dragen aan de overstap naar een neutrale economie. Onze dialoogdoelstellingen worden bepaald in overeenstemming met de streefdoelen voor onze secundaire portefeuille en onze sector.</p> <p>Bij de inkoop verlangen we dat alle vermogensbeheerders in de activaklasse van het openbare aandelenkapitaal voldoen aan de verwachtingen die worden beschreven in de NZAOA-leidraad voor stemming bij volmacht. In 2022 voerde Allianz de tweede jaarlijkse herziening uit van het stembeleid van onze grootste vermogensbeheerders voor openbare aandelen en toetste het af aan de stemverwachtingen. Allianz werkt actief samen met vermogensbeheerders die slecht scoren en stelt duidelijke verwachtingen voor verbeteringen vast. De twee minst presterende vermogensbeheerders uit de herzieningscyclus van 2021 verbeterden hun stembeleid in 2022 aanzienlijk.</p> <p>4. Financiering van de transitie: We richten ons op beleggingen in economische activiteiten die bijdragen aan de beperking van de klimaatverandering en aan klimaatpositieve oplossingen, zoals specifieke fondsen voor de financiering van de transitie en op het gebied van gezamenlijke beleggingen met gemengde financiering naast IFC in</p>
--	--	--	--	---	--

				<p>De bekendgemaakte cijfers berusten op de volgende dekkingscijfers van onze eigen beleggingen in ondernemingen waarin is belegd:</p> <p>Scope 1-BKG-emissies: Scope 2-BKG-emissies: Scope 3-BKG-emissies: Totale BKG-emissies: Koolstofvoetafdruk: BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd: 60,62%</p>	<p>infrastructuurprojecten in opkomende markten die zijn afgestemd op de Overeenkomst van Parijs.</p> <p>Beleggingstransacties in niet-beursgenoteerde activaklassen zijn onderworpen aan de ESG-richtlijnen en het verwijzingsproces voor niet-beursgenoteerde activa.</p>
	4. Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	Aandeel beleggingen in ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	2,5 %	<p>Voor de berekening van het aandeel beleggingen in ondernemingen die actief zijn in de sector van de fossiele brandstoffen binnen onze portefeuille, delen we de som van alle blootstellingen aan ondernemingen die betrokken zijn bij activiteiten die verband houden met fossiele brandstoffen (inclusief winning, verwerking, opslag en vervoer van aardolieproducten, aardgas en thermische en metallurgische steenkool) door onze eigen</p>	<p>In het kader van onze toezegging om onze portefeuille koolstofarmer te maken, beperken we beleggingen in bepaalde energie-gerelateerde sectoren en emittenten. Om de vlotte en correcte transitie naar hernieuwbare energie sneller op gang te brengen, stellen we afgeschermd directe beleggingen/beleggingen in projecten (afgebakend door een duidelijk gespecificeerde en goed geregelde bestemming van de opbrengsten) in hernieuwbare en koolstofarme energie vrij van die beperkingen. Zo kunnen we ondernemingen benaderen en met hen samenwerken om meer projecten voor hernieuwbare/koolstofarme energie uit te tekenen⁴. De vrijstelling omvat ook technologieën voor de opslag van niet-fossiele energie en blauwe waterstof (op voorwaarde dat de emissies tijdens de levenscyclus van het specifieke project vergelijkbaar zijn met groene waterstof, wat moet worden aangetoond in een specifieke evaluatie). We</p>

⁴ Hernieuwbare/koolstofarme energie omvat in dit opzicht energie- en warmtetechnologieën op basis van bio-energie, geothermie, groene waterstof (d.w.z. op basis van volledig hernieuwbare energie), waterkracht, on-/offshore wind, zonne-energie, getijdenenergie.

				<p>beleggingen (marktwaarde in EUR).</p> <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 86,50% van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	<p>evalueren en geven op individuele basis vrijstellingen voor beleggingen in ondernemingen met geloofwaardige en publieke transitiestrategieën die compatibel zijn met de wetenschappelijke trajecten om de opwarming van de aarde te beperken tot 1,5°C (onafhankelijke beoordelingen van de vereiste doelstellingen en prestaties door derden). Een onderneming die nieuwe kolen plant / bouwt is niet compatibel met het streefcijfer van 1,5°C. De toewijzing voor hernieuwbare/koolstofarme energie, zoals hierboven uiteengezet, wordt hier niet door beïnvloed. Voor die vrijstellingen is een voorafgaande due diligence vereist met betrekking tot andere duurzaamheidsdimensies zoals bepaald in de interne Standard for Reputational Risk and Issues Management van Allianz en het publiek toegankelijke <u>ESG-integratiekader van Allianz</u>.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Uitsluiting van op steenkool gebaseerde businessmodellen⁵: <ul style="list-style-type: none"> ○ ondernemingen die 25% of meer van hun inkomsten uit de winning van thermische steenkool halen; ○ ondernemingen die 25% of meer van hun opgewekte elektriciteit uit thermische steenkool halen ○ en/of ondernemingen die van plan zijn om de capaciteit van thermische steenkool met meer dan 0,3 gigawatt (GW) te verhogen; ○ We scherpen voortdurend ons streefdoel aan om uiterlijk tegen 2040 op steenkool gebaseerde businessmodellen volledig uit
--	--	--	--	---	---

⁵ Uitsluiting betekent: Afstoting van aandelenbelangen en bestaande vastrentende beleggingen worden afgebouwd.

					<p>onze verzekeringsbeleggingsactiva te laten verdwijnen. Meer informatie vindt u hier.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Uitsluiting⁶ van op olie- en gas gebaseerde ondernemingen: <ul style="list-style-type: none"> ○ Geen financiering voor ondernemingen die meer dan 20% van hun inkomsten halen uit olie- en gasactiviteiten in alle bedrijfstakken (10% vanaf 31 december 2024). ▪ Beperkingen op de financiering van projecten in overeenstemming met het olie- en gasbeleid van Allianz. Die hebben betrekking op zowel nieuwe als bestaande projecten/activiteiten. In 2025 zullen we ons beleid verder aanscherpen. Geen nieuwe financiering voor projecten in: <ul style="list-style-type: none"> ○ onderzoek en ontwikkeling van nieuwe olie- en gasvelden (upstream), ○ de bouw van nieuwe midstreaminfrastructuur voor olie, ○ de bouw van nieuwe oliecentrales, praktijken met betrekking tot het Noordpoolgebied (zoals gedefinieerd door AMAP, met uitzondering van activiteiten in Noorse gebieden), en ○ Antarctica, methaan uit kolenlagen, extra zware olie en olie- en gasactiviteiten, alsmede ultradiepzee. <p>Dialog op sectorniveau: om de overstap naar een koolstofarme economie te ondersteunen, werken we ook op sectorniveau. Onze tussentijdse doelstellingen voor eind 2024 zijn gericht op twee van de sectoren die het</p>
--	--	--	--	--	---

⁶ Uitsluiting betekent: Afstoting van aandelenbelangen en bestaande vastrentende beleggingen worden afgebouwd. Geen herbeleggingen van vastrentende instrumenten.

					meeste uitstoten: de nutssector en de olie- en gassector. Dit betekent dat we in dialoog treden met ondernemingen om tegen 2050 doelen te stellen voor de nuluitstoot in scope 1 en 2. We streven ernaar dat tegen 2025 minstens 50 procent van onze activa onder beheer in de olie- en gassector deze doelen heeft gesteld. Daarnaast zullen we vaker deelnemen aan samenwerkingsinitiatieven zoals CA100+ en zullen we dialogen met de sectoren en vermogensbeheerders in het kader van de AOA stimuleren.
	5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie	Aandeel verbruik van niet-hernieuwbare energie en opwekking van niet-hernieuwbare energie van ondernemingen waarin is belegd, uit niet-hernieuwbare energiebronnen, ten opzichte van hernieuwbare energiebronnen, uitgedrukt als percentage van de totale energiebronnen	68,97 %	Voor de berekening van het gewogen gemiddelde aandeel van het verbruik van niet-hernieuwbare energie en de opwekking van niet-hernieuwbare energie van ondernemingen waarin is belegd binnen onze portefeuille vermenigvuldigen we het gewicht van elke onderneming waarin is belegd met het aandeel verbruik van niet-hernieuwbare energie en de opwekking van niet-hernieuwbare energie van de onderneming om zo de uiteindelijke som te berekenen. Het gewicht van elke onderneming wordt bepaald door de blootstelling in EUR marktwaarde te delen door onze beleggingsportefeuille van ondernemingen waarin is	<p>We beperken de beleggingen in bepaalde sectoren en emittenten met op steenkool of olie- en gas gebaseerde businessmodellen of olie en gas. Zie de genomen maatregelen onder belangrijkste ongunstige effecten #4. Door onze inspanningen en vrijstellingen te combineren voor afgeschermd directe beleggingen / beleggingen in projecten in hernieuwbare en koolstofarme energie, willen we het aandeel van de opwekking van niet-hernieuwbare energie beïnvloeden.</p> <p>Een andere belangrijke pijler van onze toezegging voor een netto-nuluitstoot zijn onze beleggingsstrategieën voor een neutrale economie. Onze wereldwijde portefeuille van klimaatoplossingen blijft groeien, bv. beleggingen in hernieuwbare energie, energie-innovaties en het bevorderen van de overstap naar een neutrale economie. Allianz verbindt zich er op groepsniveau toe onze positie in hernieuwbare energie met 5,85 procent per jaar te verhogen in overeenstemming met de prognoses van het Internationaal Agentschap voor hernieuwbare energie.</p>

				<p>belegd. Voor de berekening houden we enkel rekening met die ondernemingen waarvoor we gegevens zouden kunnen verkrijgen om te vermijden dat we zouden uitgaan van “reële nullen” als gevolg van ontbrekende gegevens.</p> <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 78,96% van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	
	6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten	Energieverbruik in GWh per miljoen EUR aan inkomsten van ondernemingen waarin is belegd, per sector met grote klimaateffecten	A — LANDBOUW, BOSBOUW EN VISSERIJ: NA GWh per miljoen euro aan inkomsten	Voor de berekening van het gewogen gemiddelde energieverbruik in GWh per miljoen EUR aan inkomsten van ondernemingen waarin is belegd vermenigvuldigen we het gewicht van elke onderneming waarin is belegd met het energieverbruik van de onderneming waarin is belegd in GWh per miljoen EUR aan	Zie belangrijkste ongunstige effecten #1 - #3 voor onze klimaat gerelateerde doelstellingen, die specifieke sectordoelstellingen bevatten. Op basis van de bestaande inspanningen voor sectoren met een hoge emissie (olie- en gas- en nutssector) zijn we momenteel bezig om de reikwijdte van onze sectordoelstellingen uit te breiden.
			B — WINNING VAN DELFSTOFFEN: 0,8 GWh per miljoen euro aan inkomsten		

			C — INDUSTRIE: 0,5 GWh per miljoen euro aan inkomsten	<p>inkomsten om de uiteindelijke som te berekenen. Het gewicht van elke onderneming wordt bepaald door de blootstelling in EUR marktwaarde te delen door onze beleggingsportefeuille van ondernemingen waarin is belegd. Voor de berekening houden we enkel rekening met die ondernemingen waarvoor we gegevens zouden kunnen verkrijgen om te vermijden dat we zouden uitgaan van “reële nullen” als gevolg van ontbrekende gegevens.</p> <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op de volgende dekkingscijfers van onze eigen beleggingen in ondernemingen waarin is belegd:</p> <p>LANDBOUW, BOSBOUW EN VISSERIJ: % WINNING VAN DELFSTOFFEN: %</p>	
			D — PRODUCTIE EN DISTRIBUTIE VAN ELEKTRICITEIT, GAS, STOOM EN GEKOELDE LUCHT: 2,16 GWh per miljoen euro aan inkomsten		
			E — DISTRIBUTIE VAN WATER; AFVAL- EN AFVALWATERBEHEER EN SANERING: 3,73 GWh per miljoen euro aan inkomsten		
			F — BOUWNIJVERHEID: 1,4 GWh per miljoen euro aan inkomsten		
			G — GROOT- EN DETAILHANDEL; REPARATIE VAN AUTO'S EN MOTORFIETSEN: 0,08 GWh per miljoen euro aan inkomsten		
			H — VERVOER EN OPSLAG: 0,08 GWh per miljoen euro aan inkomsten		

			L — EXPLOITATIE VAN EN HANDEL IN ONROEREND GOED: 0,45 GWh per miljoen euro aan inkomsten	INDUSTRIE: % PRODUCTIE EN DISTRIBUTIE VAN ELEKTRICITEIT, GAS, STOOM EN GEKOELDE LUCHT: % BOUWNIJVERHEID: % GROOT- EN DETAILHANDEL; REPARATIE VAN AUTO'S EN MOTORFIETSEN % VERVOER EN OPSLAG: % EXPLOITATIE VAN EN HANDEL IN ONROEREND GOED: % NA	
Biodiversiteit	7. Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden	Aandeel beleggingen in ondernemingen met vestigingen/activiteiten in of bij biodiversiteitsgevoelige gebieden wanneer de activiteiten van die ondernemingen negatieve gevolgen voor die gebieden hebben	0%	Voor de berekening van het aandeel beleggingen in ondernemingen met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden delen we de som van alle blootstellingen aan ondernemingen die aangeven dat ze activiteiten in of bij biodiversiteitsgevoelige gebieden uitvoeren en betrokken zijn bij controverses met ernstige of zeer ernstige ongunstige gevolgen voor de omgeving door onze eigen beleggingen (marktwaaarde in EUR). We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en	Dialogo met geselecteerde ondernemingen waarin is belegd: In 2021 hebben we de ESG Functional Rule for Investments van Allianz uitgebreid om in het bijzonder rekening te houden met emittenten in onze portefeuille van beursgenoteerde beleggingen die onder onze scoredrempel vallen als gevolg van problemen met biodiversiteit en landgebruik. We streven ernaar onze algemene bilaterale dialoog te verbeteren. Beleggingstransacties in niet-beursgenoteerde activaklassen zijn onderworpen aan de ESG-richtlijnen en het verwijzingsproces voor niet-beursgenoteerde activa.

				gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 86,50% van onze eigen beleggingen in ondernemingen.	
Water	8. Emissies in water	Door de ondernemingen waarin is belegd veroorzaakte emissies in water (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde	0 metrische tonnen per MEUR geïnvesteerd	We berekenen de door onze eigen belegging veroorzaakte emissies in water (in ton) door het aandeel van de emissies in water van de respectieve onderneming te berekenen in verhouding tot het aandeel dat we 'bezitten' in de onderneming. Dit wordt bepaald door de verhouding van onze blootstelling aan de onderneming (eigen vermogen of obligatie) en de totale ondernemingswaarde van de onderneming, vermenigvuldigd met de totale emissies van de onderneming. We berekenen onze voetafdruk voor emissies in water per miljoen EUR aan beleggingen door het totaal aantal eigen emissies te delen door onze eigen beleggingen (marktwaarde in EUR).	<p>Dialogo met geselecteerde ondernemingen waarin is belegd: In 2021 hebben we de ESG Functional Rule for Investments van Allianz uitgebreid om in het bijzonder rekening te houden met emittenten in onze portefeuille van beursgenoteerde beleggingen die onder onze scoredrempel vallen als gevolg van problemen met toxische emissies en afval. We streven ernaar onze algemene bilaterale dialoog te verbeteren.</p> <p>Beleggingstransacties in niet-beursgenoteerde activaklassen zijn onderworpen aan de ESG-richtlijnen en het verwijzingsproces voor niet-beursgenoteerde activa.</p>

				<p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 35,31 % van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	
Afval	9. Aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval	Door de ondernemingen waarin is belegd geproduceerd gevaarlijk afval en radioactief afval (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde	1,61 metrische tonnen per MEUR geïnvesteerd	<p>We berekenen de door onze eigen belegging geproduceerd gevaarlijk afval en radioactief afval (in ton) door het aandeel gevaarlijk afval en radioactief afval van de respectieve onderneming te berekenen in verhouding tot het aandeel dat we "bezitten" in de onderneming. Dit wordt bepaald door de verhouding van onze blootstelling aan de onderneming (eigen vermogen of obligatie) en de totale ondernemingswaarde van de onderneming, vermenigvuldigd met de totale emissies van de onderneming. We berekenen onze voetafdruk voor afval per miljoen EUR aan beleggingen door de totale eigen emissies te delen door al onze eigen</p>	<p>Dialogo met geselecteerde ondernemingen waarin is belegd: In 2021 hebben we de ESG Functional Rule for Investments van Allianz uitgebreid om in het bijzonder rekening te houden met emittenten in onze portefeuille van beursgenoteerde beleggingen die onder onze scoredrempel vallen als gevolg van problemen met toxische emissies en afval. We streven ernaar onze algemene bilaterale dialoog te verbeteren.</p> <p>Allianz sloot zich ook aan bij het samenwerkingsverband Investor Initiative on Hazardous Chemicals (IIHC). De belangrijkste doelstellingen van dit initiatief zijn de dialoog met ondernemingen waarin is belegd voor de informatieverschaffing over gevaarlijke chemische stoffen, een tijdgebonden toezegging om gevaarlijke chemische stoffen geleidelijk af te bouwen, een verschuiving naar een circulaire strategie en een antwoord op controverses, rechtszaken en regelgeving.</p> <p>Beleggingstransacties in niet-beursgenoteerde activaklassen zijn onderworpen aan de ESG-richtlijnen en het verwijzingsproces voor niet-beursgenoteerde activa.</p>

				<p>beleggingen (marktwaarde in EUR).</p> <p>Door problemen met de beschikbaarheid van gegevens vertegenwoordigt dit cijfer alleen gevaarlijk afval. We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 61,46 % van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	
--	--	--	--	--	--

INDICATOREN VOOR SOCIALE THEMA'S EN ARBEIDSONDERSOMSTANDIGHEDEN, EERBIEDIGING VAN DE MENSENRECHTEN, EN BESTRIJDING VAN CORRUPPTIE EN OMKOPING

Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	10. Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn geweest bij schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	0,22%	Voor de berekening van het aandeel beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn geweest bij schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen delen we de som van alle blootstellingen aan ondernemingen waarvan is vastgesteld dat ze de beginselen van het VN GC niet naleven door onze eigen	<p>Dialogo met geselecteerde ondernemingen waarin is belegd: In 2021 hebben we de ESG Functional Rule for Investments van Allianz uitgebreid om in het bijzonder rekening te houden met emittenten in onze portefeuille van beursgenoteerde beleggingen die worden aangemerkt voor problemen met betrekking tot de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten, zoals niet-naleving van de GC-beginselen van de VN, mensenrechten, arbeidsrechten en goed bestuur. We streven ernaar onze algemene bilaterale dialoog te verbeteren.</p> <p>Allianz is bovendien sinds 2011 lid van PRI, wat onze langdurige inzet onderstreept om samen te werken met</p>
--	--	---	-------	--	--

				<p>beleggingen (marktwaarde in EUR).</p> <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 86,8 % van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	<p>onze ondernemingen waarin is belegd om het milieu te beschermen, mensenrechten en arbeidsrechten in stand te houden en goed bestuur te promoten. Daarnaast zet Allianz zich in voor Advance, een initiatief van PRI voor gezamenlijk engagement rond mensenrechten.</p> <p>Beleggingstransacties in niet-beursgenoteerde activaklassen zijn onderworpen aan de ESG-richtlijnen en het verwijzingsproces voor niet-beursgenoteerde activa.</p>
	<p>11. Ontbreken van procedures en compliance mechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen</p>	<p>Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder een beleid voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen of zonder regelingen voor de afhandeling van klachten waarmee schendingen van die VN-beginselen of OESO-richtsnoeren kunnen worden aangepakt</p>	<p>2,06%</p>	<p>Voor de berekening van het aandeel beleggingen met een gebrek aan procedures en compliance mechanismen voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen delen we de som van alle blootstellingen aan ondernemingen zonder beleid voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen of</p>	

				<p>zonder regelingen voor de afhandeling van klachten waarmee schendingen van die VN-beginselen of OESO-richtsnoeren kunnen worden aangepakt voor multinationale ondernemingen door onze eigen beleggingen (marktwaarde in EUR).</p> <p>We hebben een cascadesysteem ontwikkeld om de afstemming met belangrijk ongunstig effect #11 te bepalen, dat verschillende gegevensbronnen combineert: de status van lidmaatschap van het GC van de onderneming waarin is belegd; de onderneming waarin is belegd meldt dat ze de OESO-richtlijnen volgt; de onderneming waarin is belegd heeft een due diligence-beleid op het gebied van arbeid (ILO), een beleid voor de bestrijding van corruptie en omkoping (VN-verdrag tegen corruptie) en bepaalt processen, stelt doelen of rapporteert verwezenlijkingen om de doeltreffendheid van haar mensenrechtenbeleid te monitoren.</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 86,52 % van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	
12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	Gemiddelde niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen bij ondernemingen waarin is belegd	14,83	<p>Voor de berekening van de gewogen gemiddelde niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen bij ondernemingen waarin is belegd binnen onze portefeuille vermenigvuldigen we het gewicht van elke onderneming waarin is belegd met de niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen bij de onderneming om zo de uiteindelijke som te berekenen. Het gewicht van elke onderneming wordt bepaald door de blootstelling in EUR marktwaarde te delen door onze beleggingsportefeuille van ondernemingen waarin is belegd. Voor de berekening houden we enkel rekening met</p>	<p>Ondanks onze inspanningen beperkt de beschikbaarheid van gegevens de mate waarin rekening wordt gehouden met specifieke parameters voor de belangrijkste ongunstige effecten, zoals de niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen. Voor de specifieke parameters zijn bewustmaking en transparantie voorlopig cruciaal. Daarom vragen we onze vermogensbeheerders om informatie. Gezien de onvoldoende dekking, methodologische consensus, beperkte reikwijdte van de rapportage (VK vs. wereldwijde informatieverschaffing) is het onze bedoeling om vergelijkbare informatie te ontvangen op basis van <u>alle activiteiten</u> van ondernemingen op lange termijn (vs. informatieverschaffing in het VK). In onze beleggingsstrategie houden we rekening met de onderliggende indicator voor ongunstige effecten op duurzaamheid voor 'sociale thema's en arbeidsomstandigheden' via onze ESG-scoringaanpak voor beursgenoteerde activa en personeelsgerelateerde onderwerpen in onze ESG-richtlijnen en verwijzingsprocedure voor niet-beursgenoteerde activa.</p>	

				<p>die ondernemingen waarvoor we gegevens zouden kunnen verkrijgen om te vermijden dat we zouden uitgaan van “reële nullen” als gevolg van ontbrekende gegevens.</p> <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 29,86 % van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	
	13. Genderdiversiteit raad van bestuur	Gemiddelde verhouding tussen aantal vrouwelijke en mannelijke leden in de raad van bestuur van ondernemingen waarin is belegd, uitgedrukt als percentage van alle leden in de raad van bestuur	39,57%	Voor de berekening van de gemiddelde verhouding tussen het aantal vrouwelijke en mannelijke leden in de raad van bestuur van ondernemingen waarin is belegd binnen onze portefeuille vermenigvuldigen we het gewicht van elke onderneming waarin is belegd met het percentage van alle vrouwelijke leden in de raad van bestuur van de onderneming om zo de uiteindelijke som te berekenen. Het gewicht van	Voor onze eigen beleggingen zijn bewustmaking en transparantie voorlopig cruciaal. Daarom vragen we onze vermogensbeheerders om informatie over de genderdiversiteit in de raad van bestuur. Het is onze bedoeling om voor onze volledige portefeuille van ondernemingen waarin is belegd vergelijkbare informatie te verkrijgen. In onze beleggingsstrategie houden we rekening met de onderliggende indicator voor ongunstige effecten op duurzaamheid voor ‘sociale thema’s en arbeidsomstandigheden’ via onze ESG-scoringaanpak voor beursgenoteerde activa en personeelsgerelateerde onderwerpen in onze ESG-richtlijnen en verwijzingsprocedure voor niet-beursgenoteerde activa..

				<p>elke onderneming wordt bepaald door de blootstelling in EUR marktwaarde te delen door onze beleggingsportefeuille van ondernemingen waarin is belegd. Voor de berekening houden we enkel rekening met die ondernemingen waarvoor we gegevens zouden kunnen verkrijgen om te vermijden dat we zouden uitgaan van “reële nullen” als gevolg van ontbrekende gegevens.</p> <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 84,20 % van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	<p>Voor onze beleggingen in openbaar aandelenkapitaal beheerd door Allianz Global Investors (AGI) legt AGI drempelwaarden vast voor genderdiversiteit in de raad van bestuur in de richtlijnen voor stemming bij volmacht. Meer informatie vindt u hier.</p>
	14. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die zijn betrokken bij de productie of verkoop van controversiële wapens	0%	Voor de berekening van het aandeel beleggingen in ondernemingen die zijn betrokken bij de productie of verkoop van controversiële wapens delen we de som van alle blootstellingen aan	We vermijden de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid door alle beleggingen in ondernemingen die controversiële wapens produceren of erbij betrokken zijn uit te sluiten.

				<p>ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële wapens door al onze eigen beleggingen (marktwaarde in EUR). Zie de algemene toelichting hierboven.</p> <p>Controversiële wapens zijn wapens die onder de werkingssfeer vallen van de volgende internationale verdragen:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Verdrag van Ottawa (antipersoneelsmijnen)▪ Verdrag inzake clustermunitie (clustermunitie/bommen)▪ Verdrag inzake biologische en toxinewapens (biologische wapens)▪ Verdrag inzake chemische wapens (chemische wapens) <p>De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 100% van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	
--	--	--	--	--	--

Indicatoren voor beleggingen in overheden en supranationale instellingen

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Effecten 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen
Ecologisch	15. BKG-intensiteit	BKG-intensiteit landen waarin is belegd	321,13 tonnen of CO2 per MEUR Bruto national product	Voor de berekening van de gewogen gemiddelde BKG-intensiteit van overheden in onze portefeuille vermenigvuldigen we het gewicht van elk land in onze portefeuille van overheden met de ratio van de totale BKG-emissies en het bbp van de overheid om zo de uiteindelijke som te berekenen. Het gewicht van elk land wordt bepaald door de blootstelling in EUR aan de overheid gedeeld door onze volledige portefeuille van beleggingen in overheden. De blootstelling wordt gedefinieerd als de nominale waarde voor overheidsobligaties. We houden alleen rekening met de landen waarvoor we BKG- en bbp-gegevens konden verkrijgen. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 92,57 % van onze eigen beleggingen in overheidsemissanten.	We werken samen met de NZAOA om de laatste hand te leggen aan de methoden voor overheidsobligaties als volgende activaklasse voor het bepalen van doelstellingen voor de reductie van BKG-emissies. Zodra de aanbeveling door de NZAOA is bekendgemaakt, stellen we binnen de 12 maanden doelstellingen vast voor deze activaklasse. Voor de ontcoling is het noodzakelijk dat alle stakeholders samenwerken. Het is van vitaal belang om overheden te ondersteunen die de doelstelling van 1,5°C nastreven, zodat ze de juiste grenzen kunnen stellen en ondernemingen en burgers kunnen aanmoedigen om hiernaar te handelen. Daarom maken we voor onze methodologie voor duurzame beleggingen in overheden gebruik van gegevens van ngo's van Net-Zero Tracker om overheden te identificeren die 'wettelijk' of 'in beleid' klimaat neutrale of koolstof neutrale doelstellingen hebben vastgelegd voor 2050. Die worden als duurzaam beschouwd. We hebben voor onze producten toezeggingen gedaan om minimumquota vast te leggen voor duurzame beleggingen en om bij de periodieke rapportage aan klanten verslag uit te brengen over onze blootstelling aan duurzame overheden.

				<p>We volgen de aanbevelingen van de PCAF voor de berekening van de emissies van overheden en gebruiken de BKG-emissies in scope 1, 2 en 3, met uitzondering van landgebruik, verandering in landgebruik en bosbouw (LULUCF). De belangrijkste redenen hiervoor zijn de grote onzekerheid rond LULUCF-gegevens en het feit dat er geen algemeen aanvaarde norm bestaat voor de boekhoudkundige verwerking van LULUCF-emissies. LULUCF-emissies hebben ook het potentieel om de algemene trends van belangrijkste sectoren die bijdragen tot de opwarming van de aarde te verstoren. We zijn van plan om de koolstofvoetafdruk van overheden, inclusief LULUCF, in de toekomst te berekenen.</p> <p>Het bbp is afkomstig van de databank van de Wereldbank. We gebruiken emissiegegevens over de productie van overheden afkomstig van de databanken van UNFCCC, PRIMAP en de OESO, rekening</p>	
--	--	--	--	---	--

				houdend met (a) de dekking per land, (b) de recente aard van de gegevens en (c) overwegingen over de gegevenskwaliteit.	
Sociaal	16. Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten	Aantal landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten (absoluut aantal en relatief aantal gedeeld door alle landen waarin is belegd), als bedoeld in internationale verdragen en overeenkomsten, beginselen van de Verenigde Naties en, in voorkomend geval, nationaal recht	0%	<p>We bekijken de mensenrechtensituatie in een land aan de hand van de Human Rights Risk Score van Allianz, die werd ontwikkeld in 2022. Het aantal landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten wordt bepaald aan de hand van de scoredrempel. Op basis van de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens van de Verenigde Naties (bv. recht op vrijheid, gelijkheid, onderwijs, verbod op foltering enz.) beoordelen experts van Allianz het risico op de blootstelling aan schendingen van de mensenrechten, met behulp van gegevens van ngo's en intern onderzoek.</p> <p>De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 0% van onze eigen beleggingen in overheidsemissies.</p>	We beperken de beleggingen in overheidsobligaties van landen die betrokken zijn bij ernstige mensenrechtenproblemen en waarvoor er grote bezorgdheden bestaan rond de beheersing ervan. Naast de ESG-score van externe gegevensverstrekkers beoordelen we de mensenrechtensituatie in een land aan de hand van de Human Rights Risk Score van Allianz. Overheidsemissies onder de scoredrempel zijn uitgesloten voor nieuwe beleggingen en er wordt een plan voor de afstoting uitgewerkt voor bestaande beleggingen.

Indicatoren voor beleggingen in vastgoedactiva

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Effecten 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen
Fossiele brandstoffen	17. Blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva	Aandeel beleggingen in vastgoedactiva die een rol spelen bij het winnen, opslaan, vervoeren of produceren van fossiele brandstoffen	0%	<p>Voor de berekening van de blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva in onze portefeuille delen we de som van alle blootstellingen aan vastgoedactiva die een rol spelen bij het winnen, opslaan, vervoeren of produceren van fossiele brandstoffen door onze eigen beleggingen in vastgoedactiva (marktwaarde in EUR). Zie de algemene toelichting hierboven.</p> <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 22,39% van onze eigen vastgoedactiva en hypothecaire activa.</p>	<p>In het kader van onze toezegging om een netto-nuluitstoot van broeikasgassen in onze portefeuille te behalen tegen 2050, willen we onze portefeuille van vastgoedactiva afstemmen op die doelstelling van 1,5°C tegen 2025.</p> <p>We meten en verbeteren de ESG-prestaties van onze volledige vastgoedportefeuille, onder meer door te zoeken naar speerpuntprojecten en initiatieven voor Allianz Group. Deze initiatieven omvatten het aankopen van gecertificeerde groene energie en het investeren in de plaatselijke energieproductie en energie-efficiëntiemaatregelen, zoals de installatie van ledverlichting. Door de energie-efficiëntie te verbeteren en traditionele energiebronnen te vervangen door koolstofarme alternatieven, transformeren we onze gebouwen voor de toekomst. Onze primaire focus ligt dan wel op de koolstofuitstoot en energie-efficiëntie, maar we kijken ook naar de normen op het gebied van bestuur en sociaal welzijn. Elke nieuwe aandelenbelegging moet een milieu- of duurzaamheidscertificaat hebben (bv. BREEAM of LEED). Voor beleggingen in vastgoedfondsen en Europese commerciële kredietverstrekking voor onroerend goed (EU CREL) worden drie elementen gevraagd:</p> <p>a. Transparantie: Rapportage over de koolstofvoetafdruk als expliciet streefdoel</p>
Energie-efficiëntie	18. Blootstelling aan energie-inefficiënte	Aandeel beleggingen in energie-inefficiënte	7,12%	Voor de berekening van de blootstelling aan energie-	

	vastgoedactiva	vastgoedactiva		<p>inefficiënte vastgoedactiva in onze portefeuille delen we de som van alle blootstellingen aan vastgoedactiva die energie-inefficiënt zijn door onze eigen beleggingen in vastgoedactiva (marktwaarde in EUR). Zie de algemene toelichting hierboven. Volgens de wettelijke richtsnoeren worden activa ingedeeld als energie-inefficiënt als:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ activa gebouwd vóór 31/12/2020 een energieprestatiecertificaat van C of slechter hebben ▪ activa gebouwd na 31/12/2020 een vraag naar primaire energie hebben die slechter is dan bijna-energieneutraal gebouw <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 15,54% van onze eigen vastgoedactiva en hypothecaire activa.</p>	<p>b. Nieuwe beleggingen: Geleidelijke invoering van klimaat neutrale doelstellingen en EU CREL: afstemming op de doelstelling van 1,5°C van CRREM</p> <p>c. Bestaande activa: Dialoogaanpak</p> <p>We willen onze partners en huurders er ook toe aanzetten om ons voorbeeld te volgen en een actieve rol te spelen om veranderingen teweeg te brengen, bijvoorbeeld door 'groene huurovereenkomsten' te promoten die bepalingen bevatten om de impact op het milieu te verminderen.</p> <p>Beleggingstransacties in niet-beursgenoteerde activaklassen zijn doorgaans onderworpen aan de ESG-richtlijnen en het verwijzingsproces voor niet-beursgenoteerde activa.</p>
--	----------------	----------------	--	---	---

Aanvullende klimaat- en andere milieu-indicatoren

Indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd

KLIMAAT- EN ANDERE MILIEU-INDICATOREN

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid	Parameter	Effecten 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen	
Emissies	19. Beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie	Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie die aansluiting bij de Overeenkomst van Parijs beogen	9,52%	<p>Voor de berekening van het aandeel beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie delen we de som van alle blootstellingen aan ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie die aansluiting bij de Overeenkomst van Parijs beogen door onze eigen beleggingen (marktwaarde in EUR). Zie de algemene toelichting hierboven. Om na te gaan of de initiatieven van ondernemingen zijn afgestemd op de Overeenkomst van Parijs, hebben we een cascadesysteem ontwikkeld op basis van wetenschappelijke beoordelingen door derden: het Science Based Targets-initiatief (wetenschappelijk onderbouwde doelstellingen)</p>	<p>In het kader van onze toezegging om een netto-nuluitstoot van broeikasgassen in onze portefeuille te behalen tegen 2050, zullen wij, als vermogensbezitters, de ondernemingen in onze portefeuille bijstaan, aanmoedigen en vragen om hun steentje bij te dragen aan de ontlasting in overeenstemming met het doel van de Overeenkomst van Parijs om de opwarming van de aarde te beperken tot 1,5°C. Raadpleeg belangrijk ongunstig effect #1 voor onze vierdelige aanpak voor onze nettonuldoelstellingen.</p> <p>Zoals beschreven in belangrijk ongunstig effect #4 en #5, willen we de overstap van fossiele brandstoffen naar hernieuwbare energie ondersteunen door vrijstellingen te verlenen voor ondernemingen met geloofwaardige en openbare transitie strategieën die compatibel zijn met de wetenschappelijke trajecten om de opwarming van de aarde te beperken tot 1,5°C, met een bevestiging van de doelstellingen en prestaties via beoordelingen van onafhankelijke derden. We evalueren deze vrijstellingen aan de hand van openbare toezeggingen van de ondernemingen voor de geleidelijke afbouw van steenkool en de bijbehorende langetermijnstrategie, de sluitingsplannen op basis van activa en hun vroegere prestaties in dit opzicht, en de doelstellingen van de onderneming voor de reductie van broeikasgassen. De</p>

				<p>en de beoordeling van de koolstofprestaties van het Transition Pathway Initiative (2050: '1,5 graden', 'minder dan 2 graden', 'toezeggingen van Parijs'). Voor beleggingen in niet-beursgenoteerde ondernemingen vragen we onze vermogensbeheerders om informatie.</p> <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking van 60,69 % van onze eigen beleggingen in ondernemingen.</p>	<p>gebruikte gegevensbronnen overlappen met onze vrijwillige indicator voor de belangrijkste ongunstige effecten en omvatten de Net-Zero Company Benchmark van Climate Action 100+, de Carbon Tracker, het Transition Pathway Initiative, de Global Coal Exit List en het Science Based Targets-initiatief.</p>
--	--	--	--	---	---

Aanvullende indicatoren voor sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping

Indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd

INDICATOREN VOOR SOCIALE THEMA'S EN ARBEIDSSOMSTANDIGHEDEN, EERBIEDIGING VAN DE MENSENRECHTEN, EN BESTRIJDING VAN CORRUPTIE EN OMKOPING

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid		Parameter	Effecten 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen
Bestrijding van corruptie en omkoping	20. Ontbreken van een beleid tegen corruptie en omkoping	Aandeel beleggingen in entiteiten zonder een beleid tegen corruptie en omkoping dat in overeenstemming is met het Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie	1,51%	<p>Voor de berekening van de beleggingen in onze portefeuille zonder een beleid tegen corruptie en omkoping delen we de som van alle blootstellingen aan ondernemingen zonder een beleid tegen corruptie en omkoping dat in overeenstemming is met het Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie door onze eigen beleggingen (marktwaarde in EUR).</p> <p>We zijn voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de ontbrekende gegevens aan te vullen en meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten. De bekendgemaakte cijfers berusten op een dekking</p>	<p>De praktijken van ondernemingen waarin is belegd op het vlak van goed bestuur en bedrijfsethiek zijn cruciaal binnen onze ESG-scoringaanpak voor beursgenoteerde activa. Met de ESG-score worden alle ondernemingen geëvalueerd op basis van hun toezicht op en beheersing van aangelegenheden binnen de bedrijfsethiek, zoals fraude, wangedrag van leidinggevendenden, corrupte praktijken, witwassen van geld of schendingen van het mededingingsrecht⁷ voor niet-beursgenoteerde activa.</p> <p>Ondernemingen met een ernstige risicoblootstelling op het vlak van goed bestuur worden bovendien opgenomen in het dialoogproces. Als slechte beheer praktijken meer dan drie opeenvolgende jaren aanhouden en/of het dialoogproces niet geslaagd is, worden ondernemingen uitgesloten van de eigen portefeuille van Allianz.</p> <p>Beleggingstransacties in niet-beursgenoteerde activaklassen zijn onderworpen aan de ESG-richtlijnen en het verwijzingsproces voor niet-beursgenoteerde activa, met inbegrip van een screening op plannen / systemen / procedures ter bestrijding van omkoping en corruptie.</p>

⁷ [ESG Industry Materiality Map - MSCI](#)

				van 86,50% van onze eigen beleggingen in ondernemingen.	
--	--	--	--	---	--

Beschrijving van het beleid voor de identificatie en prioritering van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Om de belangrijkste ongunstige effecten vast te stellen en te beoordelen, houden we rekening met verschillende indicatoren, afhankelijk van hun belang voor de respectieve belegging. Verder heeft Allianz verschillende toezeggingen gedaan voor strategische initiatieven, onder meer met betrekking tot de klimaatverandering, die ons helpen om mogelijke ongunstige effecten nog beter te beperken. Allianz steunt met name de overstap naar een klimaatvriendelijke economie met een ambitieuze duurzaamheidsaanpak voor onze segmenten en activiteiten. De financiële sector speelt een cruciale rol om een koolstofarme toekomst mogelijk te maken. De door de mens veroorzaakte klimaatverandering is een van de grootste wereldwijde uitdagingen van deze tijd en heeft nu al verregaande negatieve gevolgen veroorzaakt. Ze heeft ook verregaande schade aangericht aan de natuur en de mens, en tal van menselijke en natuurlijke systemen staan onder een enorme druk die ze bijna niet meer aankunnen. Daardoor is er al onomkeerbare schade ontstaan. Om dit een halt toe te roepen, heeft de Overeenkomst van Parijs van 2015 als doel gesteld de opwarming van de aarde tegen het einde van de eeuw te beperken tot maximaal 1,5°C. Als vermogensbezitters bevinden we ons in een unieke positie om de wereldeconomie en financiële systemen mee te transformeren door de ontkolingsinspanningen van ondernemingen waarin is belegd en de verlaging van BKG-emissies in de echte wereld aan te moedigen. Als stichtend lid van de Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) van de Verenigde Naties pleiten wij voor ambitieuze ontkolingsstrategieën en de financiering door de industrie. Wij zetten ons in voor een netto-nuluitstoot van broeikasgassen in onze portefeuille tegen 2050. In het kader van onze toezeggingen hebben we ‘Beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie’ geselecteerd als een van de twee aanvullende indicatoren. We selecteerden ook ‘Ontbreken van een beleid tegen corruptie en omkoping’ als aanvullende sociale indicator. Alle ondernemingen zijn vatbaar voor corruptie en de kans op schade is enorm groot. Daarom is een beleid tegen corruptie en omkoping in overeenstemming met het Verdrag van de Verenigde Naties tegen corruptie cruciaal voor verantwoord ondernemen. We hebben ook rekening gehouden met de kwaliteit en dekking van gegevens in de selectie.

De klimaatdoelstellingen van Allianz zijn gebaseerd op het Target Setting Protocol dat is uitgewerkt door de NZAOA. Het protocol omvat tal van activaklassen en sectoren met de hoogste emissies in de economie. Allianz werkt voortdurend samen met de AOA om methoden te bepalen om de prestaties in verband met klimaatverandering te meten en de passende streefdoelen te bepalen in verschillende activaklassen en sectoren die direct verband houden met de BKG-emissies met betrekking tot de parameters voor de belangrijkste ongunstige effecten uit bijlage I.

De pijler van de overkoepelende duurzaamheidsaanpak bij Allianz is de Allianz Standard for Reputational Risk Management (AS RRIM). Het definieert onze ESG-richtlijnen voor gevoelige bedrijfssectoren, de lijst van gevoelige landen en het ESG-verwijzingsproces. Ze worden verder verankerd in de bedrijfsprocessen van Allianz door verwijzing naar deze AS RRIM en de richtlijnen voor gevoelige bedrijfssectoren in de ESG Functional Rule for Investments (ESG FR) van Allianz. De ESG-richtlijnen voor gevoelige bedrijfssectoren en het ESG-verwijzingsproces van de AS RRIM zijn van toepassing op alle beleggingen in niet-beursgenoteerde activaklassen (bv. vastgoedactiva, infrastructuur, hernieuwbare energie en private equity). Voor beleggingen in beursgenoteerde activaklassen (verhandelbaar eigen vermogen en vreemd vermogen) verankert Allianz de duurzaamheidsfactoren via de vereisten die zijn uiteengezet in de ESG FR. Daarnaast worden externe (zaken)partners, zoals externe vermogensbeheerders, op de hoogte gebracht van de ESG-richtlijnen via het ESG-integratiekader van Allianz. Het ESG-integratiekader biedt transparantie over onze duurzaamheidsprocessen en -richtlijnen. Allianz publiceerde de vierde versie van het integratiekader in 2021, hier te raadplegen, die werd goedgekeurd door het ESG-comité van Allianz Group (29 maart 2021). De interne afdelingen

voor vermogensbeheer bij Allianz hebben ook hun eigen set van processen, regels en bestuur rond duurzaamheidsintegratie in hun beleggingsactiviteiten opgezet. Operationele entiteiten en wereldwijde afdelingen implementeren ook specifieke normen en regels met betrekking tot de ESG-integratie voor hun organisatorische eenheid.

	Standard for Reputational Risk and Issues Management van Allianz (AS RRIM)	ESG Functional Rule for Investments van Allianz
Datum waarop het bestuursorgaan van de financiëlemarktdeelnemer dit beleid heeft goedgekeurd	<p>Versie 5.4</p> <p>Goedgekeurd door het Finance and Risk Committee van Allianz Group: 01/12/2022</p> <p>Bevestigd door het directiecomité van Allianz SE 07/12/2022</p> <p>Goedgekeurd door: het risicocomité en de directiecomité van Allianz Benelux NV op 16.12.2022</p>	<p>Versie 5.0</p> <p>Goedgekeurd door Dr. G. Thallinger, lid van het directiecomité van Allianz SE: 09/05/2022</p> <p>Goedgekeurd door het Finance and Risk Committee van Allianz Group: 31/05/2022</p> <p>Goedgekeurd door: Het Investment Management Committee (IMCO) van Allianz Benelux NV op 29.08.2022</p>
De wijze waarop de verantwoordelijkheid voor de uitvoering van dit beleid binnen organisatorische strategieën en procedures wordt toegewezen	<p>De risico monitoringaanpak varieert afhankelijk van de vraag of de onderliggende oorzaak van het reputatierisico wordt beschouwd als direct (bewust en actief opgepakt tijdens specifieke zakelijke transacties) of indirect (inherent aan de activiteiten van het bedrijf en niet gerelateerd aan specifieke zakelijke transacties). De laatstgenoemde risico's worden beheerd via het proces van Top Risk Assessment (TRA) en Risk and Control Self-Assessment (RCA), terwijl de directe reputatierisico's worden beheerd via de Allianz Standards for Reputational Risk and Issues Management (ASRRIM). De risicobeoordelingsmethodologie is voor beide soorten risico's hetzelfde. Het principe bestaat uit vastgestelde drempels (kwantitatief en kwalitatief) die verwijzingsprocessen in gang zetten in geval van schending.</p>	<p>Het Investment Management Committee (IMCO) is door de directiecomité Van Allianz Benelux NV gemachtigd om de strategische activaspreiding te definiëren, te beslissen en te implementeren, inclusief de geïntegreerde ESG-benadering en de integratie van duurzaamheids in het investeringsbeslissingsproces. In deze context keurde IMCO tijdens zijn commissievergadering van 29.08.2022 de volledige naleving van de "Allianz ESG Functional Rule for Investments" goed.</p>
Duurzaamheidsprocessen die in het beleid aan bod komen	<p>ESG-verwijzingsproces, ESG-richtlijnen voor gevoelige bedrijfssectoren, lijst van gevoelige landen, ESG-uitsluitingsbeleid</p>	<p>ESG-scoringaanpak, ESG-integratie, systematische dialoogaanpak, ESG-uitsluitingsbeleid, mandaat van vermogensbeheerders, selectie en beoordeling, integratie van regelgevende vereisten, klimaatdoelstellingen en beheer van de risico's van de klimaatverandering bij Allianz</p>

De hierboven beschreven specifieke risicobeperkende maatregelen worden aangevuld met onze overkoepelende aanpak die ingaat op de verschillende activaklassen waarin we beleggen en de verschillende beleggingsprocessen. Om de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheid vast te stellen, te beoordelen, te prioriteren en te voorkomen of te verminderen, doen we het volgende:

-
- Selectie, benoeming en controle van vermogensbeheerders: Voor de meeste van onze verzekeringsbeleggingsactiva geven we vermogensbeheerders (bv. AllianzGI en PIMCO) de opdracht om de beleggingen uit te voeren. Onze portefeuilledoelstellingen kunnen niet worden behaald zonder de nauwe samenwerking en ondersteuning van vermogensbeheerders. Wij selecteren en benoemen vermogensbeheerders die hun activiteiten afstemmen op onze duurzaamheidsbelangen op lange termijn. Daarom hebben we de minimale verwachtingen en praktijken voor de systematische dialoog met en controle van vermogensbeheerders vastgelegd. We eisen van alle vermogensbeheerders die in onze naam beleggen dat ze duurzaamheidsoverwegingen opnemen in hun beleggings- en beheersprocessen voor zowel publieke als niet-beursgenoteerde activa. Vermogensbeheerders moeten ten minste de beginselen voor verantwoord beleggen (PRI) ondertekenen ⁸ en een passend ESG-beleid voeren, met inbegrip van verplichtingen waaraan dit beleid moet voldoen (bv. ESG-bestuursstructuur met duidelijke taken en verantwoordelijkheden, ESG-specifieke beginselen volgens welke de vermogensbeheerder handelt en beslist over beleggingen, en overwegingen van regelgevende vereisten). 99 procent van onze activa worden beheerd door vermogensbeheerders die aan deze minimumvereiste voldoen. De beleggingsfunctie herziet en evalueert systematisch de duurzaamheidsaanpak van externe vermogensbeheerders, inclusief hun strategieën in verband met de klimaatverandering en ontkolingsaanpak. Voor bestaande mandaten worden er halfjaarlijkse ESG-specifieke evaluatievergaderingen met vermogensbeheerders gehouden. Het doel van die evaluaties is het beoordelen van het ESG-beleid van de vermogensbeheerders, de toepassing ervan en aanverwante processen. De dialogen richten zich op bestuursstructuren die moeten zorgen voor duidelijke verantwoordelijkheden voor het toezicht op duurzaamheidskwesties, een systematische opvolging van duurzaamheidsrisico's en -opportunities, beheersactiviteiten die ervoor moeten zorgen dat de duurzaamheidsambities afgestemd zijn op onze belangen, en dialogen om de duurzaamheidspraktijken bij beleggingsondernemingen te verbeteren. Wanneer we in dialoog treden met vermogensbeheerders die op één punt van hun aanpak achterophinken, maar wel aan onze algemene verwachtingen voldoen, stellen we verwachtingen voor verbetering en volgen we hun vooruitgang op. Dit is een cruciale stap om ons doel te verwezenlijken, met andere woorden om een positieve impact te hebben op de reële wereld en proactief strategische duurzaamheidskwesties aan te pakken.

Meer informatie over de aanpak van AllianzGI voor de belangrijkste ongunstige effecten vindt u [hier](#). Meer informatie over de aanpak van PIMCO voor de belangrijkste ongunstige effecten vindt u [hier](#).

- ESG-scoringaanpak voor beursgenoteerde activa: Op basis van de ESG-ratings van MSCI ESG Research hebben we een aanpak ontwikkeld om ESG-factoren systematisch in ons beleggingsbeslissingsproces te integreren. De ESG-ratings van ondernemingen zijn gebaseerd op de analyse van de belangrijkste milieu-, maatschappelijke en corporate governance-factoren die voor elke sector van belang worden geacht. Het gaat onder meer om de parameters voor de belangrijkste ongunstige effecten, zoals de uitstoot van broeikasgassen, biodiversiteit, mensenrechten, arbeidsnormen en corporate governance. Ondernemingen met een lage ESG-score worden in verband gebracht met hoge niet-beheerde ESG-risico's en hoge niet-ingeperkte ongunstige effecten. Om deze ondernemingen te identificeren, gebruikt het scoreproces een ESG-minimumdrempel. Bij de analyse van actuele beleggingen in een bepaalde portefeuille en bij de selectie van nieuwe beleggingen moet de vermogensbeheerder rekening houden met de ESG-score en de toepasselijke drempel van de belegging. Dit betekent dat beleggingen in emittenten die de drempel niet halen, moeten worden vermeden. Dit geldt voor bestaande beleggingen, herbeleggingen en nieuwe beleggingen. Als een vermogensbeheerder beleggingen onder de drempel aanhoudt, wordt een "pas toe of leg uit"-clausule van kracht. Vermogensbeheerders moeten deze beleggingen rechtvaardigen in halfjaarlijkse ESG-evaluatievergaderingen met Allianz Investment Management (AIM). Verder onderwerpt Allianz emittenten in haar portefeuille die de drempel niet halen aan een systematisch, doelgericht en in de tijd beperkt dialoogproces. Dergelijke dialogen worden geval per geval aangegaan door AIM en/of de respectieve vermogensbeheerder. Details over de dialoogaanpak worden hieronder beschreven onder B. Voor meer informatie over de ESG-score verwijzen we naar het [ESG-integratiekader](#), deel 3.6.
 - ESG-richtlijnen en verwijzingsproces voor niet-beursgenoteerde activa: Beleggingstransacties in niet-beursgenoteerde activaklassen, zoals vastgoed, infrastructuur en onderhandse plaatsingen, worden door AIM en de interne vermogensbeheerders van de Groep gescreend aan de hand van de ESG-richtlijnen. Deze richtlijnen werden in 2013 opgesteld voor gevoelige bedrijfssectoren,
-

⁸Zoals vermeld in de PRI-principes verbinden ondertekenaars zich er onder meer toe om 'ESG-kwesties op te nemen in beleggingsanalyses en beslissingsprocessen'. Meer informatie over ESG-kwesties zoals gedefinieerd door PRI vindt u [hier](#) (pagina 3)

waarvan we hebben vastgesteld dat ze in hoge mate blootstaan aan potentiële ESG-risico's en ongunstige effecten. Het betreft onder meer de sectoren olie en gas, mijnbouw en landbouw. Wij hebben respectieve richtlijnen ontwikkeld in dialoog met ngo's en via een voortdurend intern proces van betrokkenheid van belanghebbenden. De richtlijnen zijn gebaseerd op internationale normen voor beste praktijken en omvatten ongunstige effecten zoals gevolgen voor de biodiversiteit, gevolgen voor beschermde gebieden, gevolgen voor lokale gemeenschappen en mensenrechtenschendingen. De verplichte toepassing van ESG-richtlijnen voor elke beleggingstransactie in de bepaalde bedrijfssectoren zorgt ervoor dat mogelijke ongunstige effecten worden geïdentificeerd en verder beoordeeld. Elke richtlijn bevat criteria die worden beoordeeld bij een bepaalde transactie om te beslissen of de transactie moet worden doorverwezen naar een OE/wereldwijde afdeling en/of moet worden doorverwezen voor een ESG-beoordeling van AZ Group. De informatie en gegevens die worden gebruikt bij de beoordeling van ESG-criteria zijn bijvoorbeeld openbaar beschikbare bronnen, specifieke verstrekkers van ESG-gegevens, informatie verstrekt door klanten, makelaars, medeverzekeraars en/of beleggers. De ESG-richtlijnen zijn geen uitsluitingscriteria, maar criteria die alle partijen die betrokken zijn bij de ESG-screening van een transactie helpen om te bepalen of de transactie potentieel gevoelig is en dus moet worden doorverwezen. Wanneer tijdens de beoordeling een ESG-probleem wordt vastgesteld, ondergaat de transactie een ESG-beoordeling door de OE, wereldwijde afdeling en/of de groep die dan beslist om een transactie te laten doorgaan, om ze te laten doorgaan en de beperking en het beheer van ESG-risico's te eisen, of om ze op ESG-gronden te weigeren. De voorgestelde wijzigingen of toevoegingen aan het verwijzingsproces en de bijbehorende ESG-richtlijnen voor gevoelige bedrijfssectoren worden regelmatig herzien door de ESG-werkgroep en goedgekeurd door het directiecomité. Zie het [ESG-integratiekader](#), deel 3.4, voor meer informatie over de ESG-richtlijnen en onderwerpen die per bedrijfssector worden behandeld. Een overzicht met ESG-doorverwijzingen en -beoordelingen voor 2022 is te vinden in het Duurzaamheidsrapport van Allianz Group op blz. 28 (tabel ESG-3).

Ook voor activaklassen die buiten het toepassingsgebied van de rapportage over de belangrijkste ongunstige effecten vallen, houden we rekening met de belangrijkste ongunstige effecten in de beleggingsbesluitvormingsprocessen met concrete reductiedoelstellingen en eventueel geïntegreerde beperkingen voor de parameters van de belangrijkste ongunstige effecten in onze zoektocht naar nieuwe beleggingen. In 2021 hebben we bijvoorbeeld nieuwe doelen gesteld voor onze beleggingen in aandelen en schulden. Deze doelen zorgen voor a) volledige transparantie over de gefinancierde uitstoot tegen eind 2023 voor alle beleggingen, b) een absolute verlaging van de koolstofuitstoot met 28 procent tegen eind 2025 voor directe aandelenbeleggingen, c) nieuwe directe beleggingen (aandelen en schulden) in activa met een hoge uitstoot enkel indien een ontkolingsplan op basis van het doel van 1,5°C van kracht is, en d) de geleidelijke invoering van de doelstelling voor netto-uitstoot voor nieuwe beleggingen in fondsen tot eind 2024.

Gegevensbronnen, kwaliteitscontroles en foutmarge binnen onze methodologieën

Gezien de grote verschillen in de beschikbaarheid van gegevens voor de parameters van de belangrijkste ongunstige effecten (zoals gedefinieerd door EU-toezichthouders) en activaklassen, zijn we voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en gegevensverstrekkers om de gegevenskloof aan te pakken, meer inzicht te krijgen in mogelijke ongunstige effecten en op zoek te gaan naar nieuwe gegevensbronnen. Onze methodologieën voor de beoordeling en beheersing van de belangrijkste ongunstige effecten zijn afhankelijk van de beschikbaarheid en kwaliteit van gegevens. Daarom combineren we verschillende gegevensbronnen voor beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde informatie. We geven daarbij prioriteit aan gegevens die door ondernemingen worden gerapporteerd. Momenteel gebruiken we vooral gegevens die afkomstig zijn van gegevensverstrekkers zoals MSCI, Refinitiv en ISS in combinatie met gegevens van SBTi, TPI, Wereldbank, UNFCCC, OECD, PRIMAP, intern onderzoek en andere externe gegevensverstrekkers. Daarnaast ontvangen we gegevens van onze vermogensbeheerders, die rechtstreeks informatie inwinnen bij de ondernemingen waarin is belegd en de activa die zij beheren. Als vermogensbezitter zijn we, in het bijzonder voor beleggingen in fondsen, afhankelijk van de gegevensverzameling van vermogensbeheerders en daarom gaan we actief met hen in dialoog om de dekking van gegevens en methodologische problemen aan te pakken (bv. EPC-gegevensverzameling voor activa buiten de EU). Ondanks onze inspanningen beperkt de beschikbaarheid van gegevens de mate waarin rekening wordt gehouden met specifieke parameters van de belangrijkste ongunstige effecten. In die gevallen nemen we de onderliggende duurzaamheidsindicatoren die

betrekking hebben op de ongunstige effecten (zoals afval of maatschappelijke thema's en arbeidsomstandigheden) in aanmerking en gebruiken we specifieke thematische managementscores van de ESG-rating van MSCI.

We hebben de controles van gegevens over BKG-emissies voltooid. Die zullen ons informatie verschaffen over onze voortdurende inspanningen om vergelijkbare gegevenscontroles uit te voeren op basis van kwantitatieve waarden, zoals de belangrijke ongunstige effecten #8 en #9. Alvorens de driemaandelijkse effecten te berekenen, controleren we de inputgegevens over broeikasgassen op nauwkeurigheid. Hiervoor bekijken we de ontwikkeling van BKG-emissies en EVIC/bbp-gegevens op jaarbasis voor de belangrijkste emittenten in de verschillende activaklassen. Uitschieters worden vervolgens handmatig getoetst aan openbaar beschikbare gegevens (bv. gepubliceerde jaarverslagen van de onderneming) en indien nodig gecorrigeerd.

Manuele correcties zijn eveneens vereist gezien de verschillen in rapporteringsniveaus tussen het beleggingsniveau van de onderneming en het niveau waarop een onderneming duurzaamheidsgegevens rapporteert. Zo kunnen KPI's voor de koolstofvoetafdruk voor een belegging worden weergegeven door verschillende aggregatieniveaus. Er kan een aggregatie zijn op het niveau van de directe emittent, van de moederonderneming van de emittent of van de uiteindelijke emittent. Op basis van de bedrijfshierarchie van Bloomberg definiëren we de verschillende niveaus van emittenten als volgt: 1) Directe emittent: Emittent van een belegging. 2) Moederonderneming van de emittent: Onderneming die de directe emittent in handen heeft. 3) Uiteindelijke emittent: Hoogste / laatste onderneming die de andere ondernemingen in handen heeft. Aangezien de emissies van een belegging vaak alleen worden gerapporteerd op het niveau van de uiteindelijke emittent en mogelijk niet beschikbaar zijn voor het respectieve rapporteringsjaar, hebben we een methodologie uitgewerkt voor het verkrijgen en bepalen van de BKG-emissies die gebruikt worden voor de berekeningen van de koolstofvoetafdruk. Meer details vindt u [hier](#).

Dialogbeleid (engagement)

Korte samenvatting van het dialoogbeleid

Namens al haar verzekeringsdochterondernemingen gaat Allianz SE een dialoog aan met een aantal geselecteerde ondernemingen waarin belegd wordt, wanneer Allianz systematische ESG-risico's en/of de belangrijkste ongunstige effecten identificeert. De dialoog heeft als doel om het beheer van ESG-kwesties door de onderneming waarin belegd wordt te versterken en om de algemene duurzaamheidsprestaties van die onderneming te verbeteren. Elke dialoog wordt opgevolgd om na te gaan of de onderneming de nodige stappen zet en om de vooruitgang bij geïdentificeerde duurzaamheidsproblemen op te volgen. Als de antwoorden van een onderneming onvoldoende blijken te zijn, de onderneming geen bereidheid toont om de duurzaamheidsprestaties te verbeteren of niet reageert op onze communicatie over de dialoog, beveelt ons team aan om alle beleggingen in de onderneming te beperken. Deze aanbeveling wordt ontvangen en beoordeeld door de voorzitter van de Duurzaamheidsraad van de Groep die vervolgens de beperking van de onderneming in alle eigen portefeuilles goedkeurt.

Duurzaamheidsdialoog – bilateraal: overzicht

		2022	2021	2020
Aantal actieve dialogen	#	57	61	68
Resultaten van de dialogen				

met succes voltooid	#	2	21	3
met beperkingen voltooid	#	0	2	8
aan de gang	#	55	38	57

Thema's voor de dialoog omvatten indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten, zoals:

- het thema 'BKG-emissies en beheer' (fossiele brandstoffen, ontkolingsmogelijkheden)
- het thema 'Sociale thema's en arbeidsomstandigheden': thema's rond gezondheid & veiligheid, mensenrechtenkwesties, schendingen van de naleving van het Global Compact van de VN
- het thema 'Afval' en 'Water': Afval- en waterbeheer
- het thema 'Biodiversiteit': Biodiversiteit en landgebruik

Duurzaamheidsdialoog – bilateraal: thema's (meerdere thema's per dialoog mogelijk)

	2022	2021	2020
CO ₂ e-emissies en beheer	# 48	48	49
Gezondheid, veiligheid en mensenrechten	# 10	17	17
Toxische emissies en afval	# 4	6	8
Biodiversiteit en landgebruik	# 1	2	3
Overige	# 4	3	9

Onze dialooggemeenschap evolueert nu er nieuwe nadruk wordt gelegd op de samenwerking met beleggers doordat de reële impact op systemische problemen zoals klimaatverandering moet worden aangescherpt. We hebben onze gezamenlijke dialoog aangescherpt om de positieve impact van onze inspanningen te vergroten. Gezamenlijke dialogen kunnen de vorm aannemen van meerdere beleggers die zich richten tot één enkele onderneming of tot meerdere ondernemingen en hun waardeketen in één sector tegelijk. De samenwerking versterkt de inspanningen voor de betrokken partijen, waardoor efficiëntere en oplossingsgerichte gesprekken op een gedetailleerder niveau mogelijk worden. In 2022 bleven we een actieve rol spelen in het Climate Action 100+-initiatief door mee dialogen te leiden en bleven we dialogen met de sectoren en vermogensbeheerders in het kader van de AOA stimuleren. We zijn ook onze dialoog met onze vermogensbeheerders blijven uitbreiden met betrekking tot duurzaamheidsaspecten en met name hun inspanningen op het gebied van ontkoling. Zie [Duurzaamheidsverslag 2022 van Allianz Group](#) deel 02.2 voor meer informatie

Onze interne vermogensbeheerders AllianzGI en PIMCO voeren specifiek aan ESG verbonden gesprekken namens hun beheerde activa, waaronder de verzekeringsbeleggingsactiva van Allianz. Voor meer informatie over de dialoog van AllianzGI klikt u op [hier](#). Voor meer informatie over de dialoog van PIMCO klikt u op [hier](#).

Stemmen: De stemrechten worden uitgeoefend door AllianzGI of externe vermogensbeheerders die namens Allianz Group aandelenmandaten beheren. (. Meer informatie over het stembeleid en de stemgegevens van AllianzGI vindt u [hier](#).

Verwijzingen naar internationale normen

Wij zijn van mening dat samenwerkingen en langdurige partnerschappen van groot belang zijn om positieve veranderingen teweeg te brengen. Er is gezamenlijke actie nodig van ondernemingen, overheden en de maatschappij om wereldwijde uitdagingen als de klimaatverandering en de mensenrechten aan te pakken. Allianz Benelux NV maakt deel uit van Allianz Group, die lid is van tal van duurzaamheidsinitiatieven en -principes namens zijn operationele entiteiten. De rapportage van Allianz over de voortgang bij deze initiatieven en principes overlapt gedeeltelijk de parameters voor de belangrijkste ongunstige effecten. Met name de indicatoren voor BKG-emissies komen tot uiting in een groot aantal klimaatgerelateerde toezeggingen en bekendmakingen van Allianz. Allianz⁹ verbindt zich sinds 2011 tot de Beginselen voor Verantwoord Beleggen ('Principles for Responsible Investment' of 'PRI'). De PRI vormen een leidraad voor onze aanpak voor verantwoord beleggen en sturen de continue verbetering in al onze vestigingen. Als vermogensbezitter brengt Allianz jaarlijks verslag uit aan de PRI. De laatste en vorige PRI-transparantieverlagen vindt u op [ons profiel op de PRI-website](#). In de volgende alinea's belichten we onze aanpak voor mensenrechten en klimaatverandering.

Een volledige lijst van alle lidmaatschappen en partnerschappen is beschikbaar in het [Duurzaamheidsrapport 2022 van Allianz Groep](#), deel 05.3.

Mensenrechten

Allianz verbindt zich ertoe de mensenrechten te eerbiedigen in overeenstemming met de verschillende mensenrechtennormen, zoals de leidende beginselen voor de mensenrechten van de Verenigde Naties (VN), het Internationaal Statuut van de Rechten van de Mens en zoals uiteengezet in de arbeidsnormen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO). Allianz beseft hoe belangrijk mensenrechten zijn, als een waardekwestie en als een bedrijfskwestie. Daarom heeft Allianz de aspecten van de mensenrechten opgenomen op basis van de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO). Allianz is ook sinds 2002 een ondertekenaar van het VN Global Compact (UNGC). Allianz brengt elk jaar verslag uit over de invoering van de tien beginselen van het GC van de VN in zijn jaarlijkse Duurzaamheidsrapport en de communicatie van het UNGC over de vooruitgang. Meer informatie vindt u op het [profiel van Allianz SE op de website van het UNGC](#). Allianz hecht veel belang aan mensenrechten in alle facetten van het bedrijfsleven – als verzekeraar en belegger, als werkgever, als onderneming (ook in onze toeleveringsketen) en als maatschappelijk verantwoorde onderneming. Allianz heeft verschillende processen in gebruik genomen voor elk van deze dimensies en streeft er voortdurend naar om de mensenrechten nog beter te verankeren in zijn activiteiten. In 2021 werkte Allianz samen met een extern consultancybedrijf om een effectbeoordeling inzake mensenrechten uit te voeren op basis van de methodologie van UNGP om hiaten in onze aanpak op te sporen en de mensenrechten nog beter te verankeren in onze kernactiviteiten en organisatie. We hebben onze aanpak ook aangescherpt door onze mensenrechtenaanpak van het [ESG-integratiekader van de Allianz Group](#) te publiceren.

⁹ Allianz SE en Allianz Investment Management SE werken samen aan de informatieverschaffing van Allianz aan de PRI als vermogensbezitter, terwijl AllianzGI en PIMCO elk een PRI-verslag opstellen als vermogensbeheerder.

Mensenrechten verankeren in onze kernactiviteiten

Als bedrijfsverzekeraar en belegger heeft Allianz in het kader van zijn algemene ESG-aanpak een due diligence-proces inzake mensenrechten ontwikkeld, dat geïntegreerd is in ons bredere risicobeheersysteem. We gebruiken een combinatie van sector- en landspecifieke benaderingen om de risico's voor de mensenrechten te bepalen. Allianz heeft ESG-richtlijnen ontwikkeld voor gevoelige bedrijfssectoren, die een sectorspecifieke mensenrechtenrichtlijn bevatten (zie [het ESG-integratiekader van Allianz Group](#), deel 03.4.7). Belangrijke aspecten van de mensenrechten worden er onderzocht in het kader van de algemene risicobeoordeling voor beleggingen in niet-beursgenoteerde activaklassen in de respectieve sector.

Daarnaast heeft Allianz een zwarte lijst opgesteld voor gevoelige landen waar systematisch de mensenrechten worden geschonden. Voor zakelijke transacties in deze landen voeren we een expliciete due diligence uit in overeenstemming met onze Mensenrechtenrichtlijn die ingaat op verschillende schendingen van de mensenrechten. We bekijken ook de mensenrechtensituatie in een land met de Human Rights Risk Score van Allianz, die werd ontwikkeld in 2022. Op basis van de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens van de Verenigde Naties (bv. recht op vrijheid, gelijkheid, onderwijs, verbod op foltering enz.) beoordelen experts van Allianz het risico op de blootstelling aan schendingen van de mensenrechten, met behulp van gegevens van ngo's en intern onderzoek. We beperken de beleggingen in overheidsobligaties van landen die betrokken zijn bij ernstige mensenrechtenproblemen en waarvoor er grote bezorgdheden bestaan rond de beheersing ervan. Ook overheidsemissanten onder de scoredrempel van de Human Rights Risk Score van Allianz zijn uitgesloten voor nieuwe beleggingen en er wordt een plan voor de afstoting uitgewerkt voor bestaande beleggingen. Als we bij onze zakelijke beleggingen een emittent in onze portefeuille van beursgenoteerde beleggingen opmerken die door onze externe verstrekker van duurzaamheidsgegevens wordt aangemerkt voor problemen met de mensenrechten, dan geven we voorrang aan deze emittent voor een systematische dialoog (zie het [Duurzaamheidsrapport 2022 van Allianz Group](#), deel 02.2). In 2022 heeft Allianz de richtlijn inzake mensenrechten en de aanpak voor gevoelige landen herzien voor alle bedrijfsonderdelen en kernprocessen die te maken hebben met verzekerings-, beleggings- en aankoopbeslissingen. Allianz trad in dialoog met ngo's en consultancybedrijven die gespecialiseerd zijn in mensenrechten om de verwachtingen en perspectieven van externe stakeholders te begrijpen. Het werk is nog aan de gang en onze bijgewerkte aanpak voor mensenrechten zal naar verwachting in 2023 klaar zijn.

Klimaatverandering

We bouwen de klimaatcriteria strategisch in al onze bedrijfstakken in. Allianz is actief lid van verschillende klimaatgerelateerde sectorverenigingen en initiatieven en pleit voor ambitieuze ontkolingsstrategieën en financiering door de industrie. Als voorstander van de taskforce voor de openbaarmaking van klimaatgerelateerde financiële informatie (TCFD) brengt Allianz specifiek verslag uit over de koolstofindicatoren en -strategieën voor de portefeuille van de Groep in zijn uitgebreide TCFD-openbaarmaking (zie het [Duurzaamheidsrapport 2022 van Allianz Group](#), deel 3). Als stichtend lid van de AOA verbindt Allianz zich ertoe om op lange termijn met zijn beleggingsportefeuilles te werken aan een netto-nuluitstoot van broeikasgassen tegen 2050, wat overeenkomt met een maximale temperatuurstijging van 1,5°C ten opzichte van het pre-industriële niveau, rekening houdend met de beste beschikbare wetenschappelijke kennis, waaronder de bevindingen van de Intergouvernementele Werkgroep inzake klimaatverandering (IPCC), en regelmatig verslag uit te brengen over de vooruitgang, waaronder het bepalen van tussentijdse doelstellingen om de vijf jaar in overeenstemming met de Overeenkomst van Parijs.

Allianz zal in het kader van het [Target Setting Protocol van de NZAOA](#) de ondernemingen in onze portefeuille bijstaan, aanmoedigen en vragen om hun steentje bij te dragen aan de ontkoling in overeenstemming met het doel van de Overeenkomst van Parijs om de opwarming van de aarde te beperken tot 1,5°C. In overeenstemming met die toezegging is Allianz een actief lid van CA100+, dat in dialoog wil treden met 's werelds grootste ondernemingen die broeikasgassen uitstoten om de doelstellingen voor de terugdringing van broeikasgassen vast te leggen, de klimaatgerelateerde financiële informatieverschaffing te versterken en het bestuur in verband met de klimaatverandering te verbeteren. We hebben onder meer de Net-Zero Company Benchmark van CA100+ voorgesteld aan de ondernemingen waarmee we in gesprek zijn en ondersteunen de grotere verspreiding van

deze meet- en trackingtool. De benchmark gaat in op kritieke indicatoren om de vooruitgang van ondernemingen te toetsen aan het doel van 1,5°C en om transparant verslag uit te brengen over hun vooruitgang.

We gebruiken toonaangevende academische klimaatscenario's zoals die voor de verslagen van de Intergouvernementele Werkgroep inzake klimaatverandering (IPCC) om ons doel beter af te stemmen. De doelstellingen zijn gebaseerd op de klimaatscenario's van het IPCC zonder of met een lage overschrijding van die 1,5 graden Celsius. Ze stellen de verlaging van de uitstoot niet uit door ervan uit te gaan dat de wereld massaal koolstof uit de atmosfeer kan halen met behulp van technologieën die nog niet op schaal beschikbaar of niet bewezen zijn. Voor vastgoed willen we tegemoetkomen aan het ontkolingsdoel van 1,5°C voor de wereldwijde vastgoedsector, gepubliceerd door de Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM).

Een van de inspanningen van de AOA bestaat erin de beschikbaarheid van operationaliseerbare scenario's en doelen te stimuleren door volledig te putten uit wetenschappelijke resultaten bij alles wat het doet en door het OECM-model, de scenario's met geen/een lage overschrijding van IPCC en de NZE2050 van IEA te promoten. Daarnaast draagt Allianz actief bij aan Open Source Climate, een groep ondernemingen die samen een 'preconcurrentiële laag' van modellering en gegevens hebben opgebouwd die wereldwijd gedeeld en toegankelijk zijn. We dragen ook actief bij aan gespecialiseerde initiatieven die zich richten op ontkoling, waaronder het Science Based Targets-initiatief (SBTi) en het Transition Pathway Initiative (TPI). Een belangrijke inspanning van deze initiatieven en Allianz is de ontwikkeling van (toekomstgerichte) klimaatprestatie-indicatoren in alle activaklassen en beoordelingsinstrumenten om de afstemming van de portefeuilles op de doelstelling van 1,5°C van de Overeenkomst van Parijs op te volgen. Zie voor meer informatie het [Duurzaamheidsrapport 2022 van Allianz Group](#), deel 2.2.3 en 3.

Historische vergelijking

De historische vergelijking zal worden gepubliceerd vanaf juni 2024 met de rapportage van 2023 als het basisjaar. Om die reden werd de kolom over de historische vergelijking in bovenstaande tabel geschrapt.

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met 126 miljoen klanten in meer dan 70 landen en meer dan 155.000 medewerkers. Allianz is het nummer 1-verzekeringsmerk in de Interbrand Global Brand Rankings 2021 en de meest duurzame verzekeraar in de Dow Jones Sustainability Index 2021. In de Benelux biedt Allianz, via vak-kundige verzekeringsmakelaars, een brede waaier aan verzekeringsproducten en -diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen. Van beleggen tot sparen voor je pensioen, van autoverzekering tot brandverzekering en van cyberverzekering tot groepsverzekering. In België en Luxemburg heeft Allianz meer dan 900.000 klanten, ruim 900 medewerkers en een omzet van meer dan 1,9 miljard euro. In Nederland bedient Allianz meer dan 1,3 miljoen klanten met behulp van distributiepartners en de direct writer Allianz Direct. Allianz heeft in Nederland circa 1.050 medewerkers en een omzet van 1,9 miljard euro. Wil je graag meer informatie? Bekijk dan www.allianz.be.

U kan elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, klachten@allianz.be, www.allianz.be.

Indien u niet tevreden bent na het antwoord van onze dienst Klachtenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.