

Allianz Opportunity Dynamic 3A New Generation

Precontractueel document inzake duurzame financiering

Versie van 1 april 2023

De informatie over duurzaamheid die in dit document over het product is opgenomen, werd naar best vermogen opgesteld door Allianz Benelux NV. Hiervoor is Allianz Benelux NV echter afhankelijk van de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die door de vermogensbeheerders beschikbaar wordt gesteld. Evenwel, de wetgeving die verplicht om deze informatie ter beschikking te stellen, is pas op 1 januari 2023 in werking getreden. De informatie in dit document is bijgevolg opgesteld op basis van de tot of heden beschikbare informatie en kan verder worden gewijzigd en/of aangevuld volgens de informatie die de vermogensbeheerders de komende jaren zullen verstrekken.

1. Het doel van het product

Allianz Opportunity Dynamic 3A New Generation is een product ontworpen een diversiteit aan fondsen aan te bieden in termen van activaklassen, risicoprofiel en duurzaamheidsprofiel, zodat elk type klant de oplossing kan vinden die het beste bij hen past voor een bepaalde investeringshorizon.

Het enige fonds is geclassificeerd als artikel 8 SFDR. Bij de selectie van het fonds in het product hebben we er daarom voor gezorgd dat we prestaties, risicobeheer en ESG-criteria combineren. Bij de selectie van het fonds voor het product is echter niet als essentieel element in aanmerking genomen dat het fonds het aspect van belangrijkste ongunstige effecten dient te bevatten.

Allianz Benelux NV heeft dit product geclassificeerd onder artikel 8 SFDR omdat het milieu- en/of sociale kenmerken bevordert. Opdat het product de SFDR-classificatie van artikel 8 zou hebben, moet het immers beleggen in ten minste één van de in de onderstaande lijst (punt 2 - onze fondsen) onder artikel 8 ingedeelde beleggingsmogelijkheden en moet ten minste één van deze beleggingsmogelijkheden tijdens de houdperiode van het financiële product worden aangehouden.

Allianz Benelux NV meent dat de waarschijnlijke impact van duurzaamheidsrisico's op de prestaties van de financiële producten die zij aanbiedt, gering zal zijn dankzij de elementen van haar ESG-integratiebenadering. Wij verwijzen u naar onze SFDR pagina voor meer informatie.¹

2. Onze fondsen

Het product Allianz Opportunity Dynamic 3A New Generation bestaat uit 1 fonds, deze houdt rekening met milieu- en/of sociale kenmerken. We classificeren het in artikel 8².

Categorieën a,b,c zijn bedoeld om aan te geven in welke mate u wilt beleggen in duurzame beleggingen (categorie b), in ecologisch duurzame beleggingen (categorie a) en/of financiële instrumenten die rekening houden met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren (categorie c). Voor meer informatie over categorieën a,b,c verwijzen wij u naar de sectorale toelichting³.

¹ <https://allianz.be/nl/algemeen/duurzaam-beleggen.html>

² Artikel 6 SFDR: het product bevordert geen milieu- en/of sociale kenmerken en streeft geen duurzame beleggingsdoelstellingen na. Artikel 8 SFDR: het product bevordert milieu- en/of sociale kenmerken, ook al is dit niet het aandachtspunt, noch het aandachtspunt van het investeringsproces. Artikel 9 SFDR: het product streeft een duurzame beleggingsdoelstelling na. Duurzaam beleggen is duidelijk gedefinieerd en staat centraal in het beleggingsproces.

³ <https://www.assuralia.be/nl/25-sectorinfo/gedragsregels/41-bemiddelingsfiches>

Naam van het Allianz fonds	Naam van het onderliggende fonds	ISIN code	Vermogensbeheerder	Artikel 6 of 8 of 9 SFDR	Categorie a (%)	Categorie b (%)	Categorie c	Link van de webpagina van de vermogensbeheerder	Link webpagina Allianz SFDR
Invest for Life Dynamic 3A	N/A	N/A	Allianz Benelux	8	0%	20%	Ja	https://allianz.be/nl/algemeen/duurzaam-beleggen.html	https://allianz.be/nl/algemeen/duurzaam-beleggen.html

Precontractuele informatie voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam:

Invest for Life Dynamic 3A

ISIN N/A

Versie 15/02/2023

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):

529900EU2PIG4IH6RF36

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nee
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen: __% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: __%	<input checked="" type="checkbox"/> Dit product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 20% duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden <input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden <input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling <input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen .



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Voor Allianz is klimaatverandering een van de meest dringende risico's voor het welzijn van onze klanten. Daarom is het essentieel dat wij alle maatregelen nemen om de klimaatverandering te beperken en de adaptatie aan klimaatverandering te ondersteunen. Daar houden we rekening mee in onze beleggingsstrategie, die geen overkoepelende benchmark volgt. Allianz Group is een van de medeoprichters van de door de VN bijeengeroepen Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA). Als medeoprichter heeft Allianz Group zich ertoe verbonden wetenschappelijk onderbouwde doelstellingen vast te stellen om tegen 2050 klimaatneutraal te worden in zijn verzekeringsbeleggingen. Klimaatneutraal betekent dat geproduceerde broeikasgassen (BKG) worden gecompenseerd, zodat er in totaal geen BKG worden uitgestoten.

Als dochteronderneming van Allianz Group passen wij, Allianz Benelux SA/NV, dezelfde principes toe.

Het **ecologisch kenmerk** van dit product is gericht op de duurzame verbintenis om tegen 2050 klimaatneutraal te worden, in overeenstemming met het Target Setting Protocol van de door de VN bijeengeroepen Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA). Dat betekent dat wij de ondernemingen uit onze portefeuille zullen bijstaan, aanmoedigen en vragen om hun steentje bij te dragen aan de decarbonisatie in overeenstemming met het doel van het Klimaatakkoord van Parijs om de opwarming van de aarde te beperken tot 1,5 °C.

Daarnaast zien we actief toe en houden we continu toezicht op uitsluitingen rond verboden en controversiële wapens, steenkool, oliezanden en olie en gas. Onze uitsluitingen en beperkingen gelden voor alle bestaande en nieuwe beleggingen zoals hieronder verder beschreven.

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

Allianz heeft specifieke tussentijdse doelstellingen voor de vermindering van de uitstoot van broeikasgassen vastgelegd om de langetermijndoelstelling van klimaatneutraliteit in 2050 te halen. Allianz heeft tussentijdse doelstellingen geformuleerd om de uitstoot van broeikasgassen tegen eind 2024 met 25 % te verminderen in vergelijking met het referentiejaar 2019 voor zijn portefeuille van aandelen en verhandelde bedrijfsobligaties.

Onze duurzaamheidsindicatoren om de realisatie van onze decarbonisatiestrategie in het product te meten, zijn:

- Verslag over de vermindering van beleggingen in steenkool: We scherpen onze steenkooluitsluitingen geleidelijk aan en zullen dus onze steenkoolbeleggingen (aandelen en vastrentend) verminderen in de loop der tijd.
- Meten in hoeverre de tussentijdse doelstellingen voor de vermindering van broeikasgassen bereikt zijn op basis van de rapportage over de koolstofvoetafdruk voor onze portefeuille van aandelen en verhandelde bedrijfsobligaties (bestaande en nieuwe beleggingen).
- Beleggingen in hernieuwbare energie in euro.
- Dialoogactiviteiten en -onderwerpen.

Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?

We bevorderen een rechtvaardige transitie naar klimaatneutrale bedrijfsmodellen die verder gaat dan louter focussen op klimaatverandering. Daarom dragen onze duurzame beleggingen ook bij aan tal van verschillende doelstellingen.

Onze duurzame beleggingen dragen als volgt bij aan de doelstelling van klimaatneutraliteit

- Duurzame beleggingen in beursgenoteerde aandelen en bedrijfsobligaties: Bedrijven en emittenten die de aanpassing aan of de beperking van de klimaatverandering bevorderen door betere energie-efficiëntie of activiteiten rond hernieuwbare energie of die (een bepaald percentage van hun) inkomsten halen uit een positieve bijdrage aan ecologische of sociale activiteiten, zoals maar niet beperkt tot inkomsten uit slimme netten, elektrische voertuigen of betaalbare huisvesting, gezondheidszorg en onderwijs.
- Duurzame beleggingen in overheden: Overheidsobligaties (inclusief groen en sociaal) van landen die doelstellingen inzake klimaatneutraliteit voor 2050 hebben vastgelegd in nationale wetten of beleidsdocumenten en die de mensenrechten niet ernstig schenden.
- Duurzame beleggingen in supranationale instellingen: Supranationale instellingen die overheden ondersteunen met doelstellingen voor net zero en klimaatneutraliteit en/of eigen klimaatdoelstellingen voor net zero hebben vastgesteld en gescreend op specifieke duurzaamheidsrisico's waaraan zij zijn blootgesteld.

De doelstelling om de klimaatverandering te beperken wordt ook ondersteund door beleggingen in hernieuwbare energiebronnen.

Om ons ambitieuze traject op weg naar de energietransitie te versterken, investeren we in groene gebouwen.

Met onze specifieke impactstrategie genereren we meetbare extra positieve sociale en ecologische gevolgen in verschillende activaklassen.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Naast onze ESG-beleggingsstrategie voor alle beleggingen, hebben we strikte screeningcriteria toegepast voor onze duurzame beleggingen om ervoor te zorgen dat er geen ernstige afbreuk wordt

gedaan aan onze sociale en ecologische doelstellingen voor die duurzame beleggingen. Deze beperkingen gelden voor onze **duurzame beleggingen**:

- Bedrijven met een hoge blootstelling aan ESG-risico's (ecologisch, sociaal, governance) en een zwak beheer van deze risico's: We gebruiken een extern ratingmodel dat de blootstelling aan ESG-risico's van bedrijven weergeeft. De slechtste 10% van de emittenten wordt niet als duurzaam bestempeld. Voorbeelden van criteria inzake ESG-risicoblootstelling zijn onder meer: CO2-uitstoot, waterverbruik (ecologisch), gezondheids- en veiligheidsbeleid (sociaal), verloning van medewerkers en naleving van de fiscale wetgeving (governance).
- Geen financiering van activiteiten zoals fossiele brandstoffen, tabak, alcohol, gokken en vermaak voor volwassenen. Alleen groene obligaties uitgegeven door nutsbedrijven zijn vrijgesteld als deze obligaties voldoen aan de criteria van 'geen ernstige afbreuk doen' en 'goed bestuur'.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

We houden rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren tijdens het beleggingsproces. Om de belangrijkste ongunstige effecten te kunnen beoordelen, doen we een beroep op de expertise van ESG-ratingbureaus en dataleveranciers voor beleggingen in bedrijven of landen. Voor beleggingen in infrastructuurprojecten, hernieuwbare energie of vastgoed, bijvoorbeeld, voeren wij en onze vermogensbeheerders analyses uit, geval per geval, inclusief de screening van ESG-gevoelige bedrijfssectoren van Allianz (https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz_com/sustainability/documents/Allianz_ESG_Integration_Framework.pdf) om ervoor te zorgen dat onze strikte screeningcriteria om ongunstige effecten te vermijden in aanmerking worden genomen. De uitsluitingen van Allianz van controversiële wapens zijn verplicht voor alle beleggingen van Allianz Group.

Voor duurzame beleggingen hebben we bijkomende vereisten opgelegd waaraan moet worden voldaan om ongunstige effecten op duurzaamheidsindicatoren te vermijden:

- Bedrijven die worden blootgesteld aan hoge risico's op het gebied van biodiversiteit, water en afval, en deze risico's ook niet adequaat aanpakken, kunnen niet als duurzaam worden bestempeld.
- Bedrijven waarvan bekend is dat ze systematisch de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties schenden, kunnen niet als duurzaam worden bestempeld. De 10 principes zijn gebaseerd op internationale normen en standaarden op het vlak van: mensenrechten, arbeidsnormen, milieu en preventie van corruptie.
- We screenen emittenten van overheidsobligaties op ernstige schendingen van de mensenrechten en bestempelen enkel overheden als duurzaam met een lage blootstelling aan mensenrechtenrisico's (bv. Allianz Human Rights Risk-score die tal van criteria bevat in overeenstemming met de VN-verklaring van de mensenrechten).

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? ***Details:***

De normen en standaarden van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten zijn geïntegreerd in onze ESG-benadering en -processen. Met de hulp van externe dataleveranciers identificeren we bedrijven met ernstige inbreuken of ontoereikende interne processen. Deze bedrijven worden niet opgenomen in onze duurzame beleggingen.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja

We integreren belangrijke ongunstige effecten in ons beleggingsproces en zorgen ervoor dat we passende maatregelen nemen om ongunstige effecten te vermijden. We controleren op ongunstige effecten voor de duurzaamheid op het gebied van klimaatbescherming, biodiversiteit, afval- en waterbeheer en sociale en werkgelegenheidszaken. Daartoe hebben we ons bestaande ESG-proces uitgebreid met de onderwerpen van negatieve duurzaamheidseffecten ten aanzien van:

- Klimaatbescherming: De duurzame verbintenis van Allianz om tegen 2050 klimaatneutraal te worden, in overeenstemming met het Target Setting Protocol van de door de VN bijeengeroepen Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA).
- De benadering van Allianz inzake uitsluitingen en beperkingen voor alle beleggingen (verboden of controversiële wapens, steenkool, oliezanden, olie, gas).
- Dialoog met bedrijven en vermogensbeheerders. Voor biodiversiteit, afval- en waterbeheer en sociale en werkgelegenheidszaken doen we een beroep op externe, onafhankelijke dataleveranciers om na te gaan of bedrijven al ernstige overtredingen hebben begaan, zoals omkoping of fraude. Daarnaast controleren we op ernstige controverses op het vlak van arbeidsrechten, bv. gezondheids- en veiligheidsnormen, werknemersvertegenwoordiging, enz. Bedrijven met een ernstige risicoblootstelling worden opgenomen in het dialoogproces

Meer informatie over de belangrijkste ongunstige effecten vindt u in uw jaarlijks periodiek verslag

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissing en op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Naast zijn klimaatstrategie op lange termijn streeft Allianz al sinds 2011 naar een holistische benadering van duurzaamheid. Daarbij past Allianz consequent de Principles for Responsible Investment (PRI) van de Verenigde Naties (www.unpri.org) toe tijdens het volledige beleggingsproces. Voor onze decarbonisatiestrategie volgen we het wetenschappelijk onderbouwde Target Setting Protocol van de door de VN bijeengeroepen Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA). Meer informatie over onze doelstellingen op korte en middellange termijn vindt u op onze website (<https://www.allianz.com/en/sustainability.html>).

Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

We combineren kwalitatieve elementen met bindende kwantitatieve maatstaven in onze actieve beleggingsstrategie:

1. Allianz Benelux NV heeft doelstellingen vooropgesteld om de uitstoot van broeikasgassen (BKG) binnen 5 jaar te verminderen zodat we klimaatneutraliteit financieren in onze portefeuille van verzekeringsbeleggingen op lange termijn ten laatste tegen 2050 in overeenstemming met het Target Setting Protocol van de AOA. De eerste doelstelling is een vermindering met 25 % van de broeikasgassen in onze portefeuilles van aandelen en bedrijfsobligaties ten opzichte van het

referentiejaar 2019. Daarnaast zal onze vastgoedportefeuille in volledig bezit op weg zijn naar een vermindering van de broeikasgassen tegen 2025 om dan tegen 2050 volledig klimaatneutraal te zijn.

II. Uitsluitingen en beperkingen voor alle beleggingen:

- a. Op steenkool gebaseerde bedrijfsmodellen: We stellen drempelwaarden vast voor hoe groot de winsten uit steenkool of elektriciteitsopwekking uit steenkool mogen zijn in bedrijven. We verlagen deze drempelwaarden tot 0 tegen uiterlijk 2040 op basis van wetenschappelijk onderbouwde plannen. De huidige drempel is 25% (per 1 januari 2023) en die daalt naar 15% op 1 januari 2026. Aandelenbelangen van getroffen bedrijven worden afgestoten, vastrentende beleggingen worden afgebouwd en nieuwe obligatiebeleggingen zijn niet toegestaan.
- b. Oliezanden: Bedrijven die meer dan 20% van hun inkomsten halen uit de upstreamproductie van olie of bitumen uit oliezanen. Specifieke oliezanenprojecten en bijbehorende nieuwe pijpleidingen, gedefinieerd als een project/pijpleiding dat/die rechtstreeks verband houdt met de winning van bitumen uit oliezanen.
- c. Olie- en gasbeleid: Vanaf 1 januari 2023 voorziet Allianz geen nieuwe financiering voor projecten in: 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 en Antarctica, methaan uit kolenlagen, extra zware olie en oliezanen, alsmede ultradiepzee. Dit betreft zowel nieuwe als bestaande projecten/activiteiten. In bijzondere gevallen kan de Sustainability Board van de groep beslissen over uitzonderingen op nieuwe upstream gasvelden indien een regering beslist over de ontwikkeling van een nieuw gasveld om dringende redenen die verband houden met de energiezekerheid.
- d. Verboden of controversiële wapens: Biologische en chemische wapens, antipersoonsmijnen, clusterbommen, en nucleaire wapens.
- e. Mogelijke uitsluiting van bedrijven waarbij het dialoogproces niet succesvol is geweest en/of waarbij controverses rond praktijken inzake goed bestuur langer dan 3 opeenvolgende jaren aanhouden.
- f. We screenen emittenten van overheidsobligaties op ernstige schendingen van de mensenrechten of andere ernstige duurzaamheidsrisico's met behulp van externe ESG-ratings en andere bronnen (bv. Allianz Standard for Reputational Risk and Issues Management), en sluiten beleggingen in deze obligaties uit.

Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?

Geen informatie gegeven

Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?

Als we beleggen in bedrijven gebruiken wij en onze vermogensbeheerders onder meer ESG-ratings om na te gaan of er materiële risico's voortvloeien uit het management van het bedrijf. We doen ook een beroep op externe, onafhankelijke dataleveranciers om na te gaan of bedrijven al ernstige overtredingen hebben begaan, zoals omkoping of fraude. Daarnaast controleren we op ernstige controverses op het vlak van arbeidsrechten, bv. gezondheids- en veiligheidsnormen of werknemersvertegenwoordiging, enz.

Bedrijven met een ernstige risicoblootstelling worden opgenomen in het dialoogproces. Vooral als slechte beheerspraktijken langer dan 3 opeenvolgende jaren aanhouden en het dialoogproces niet succesvol is, worden bedrijven uitgesloten voor nieuwe beleggingen en worden beleggingen in aandelen verkocht.

Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

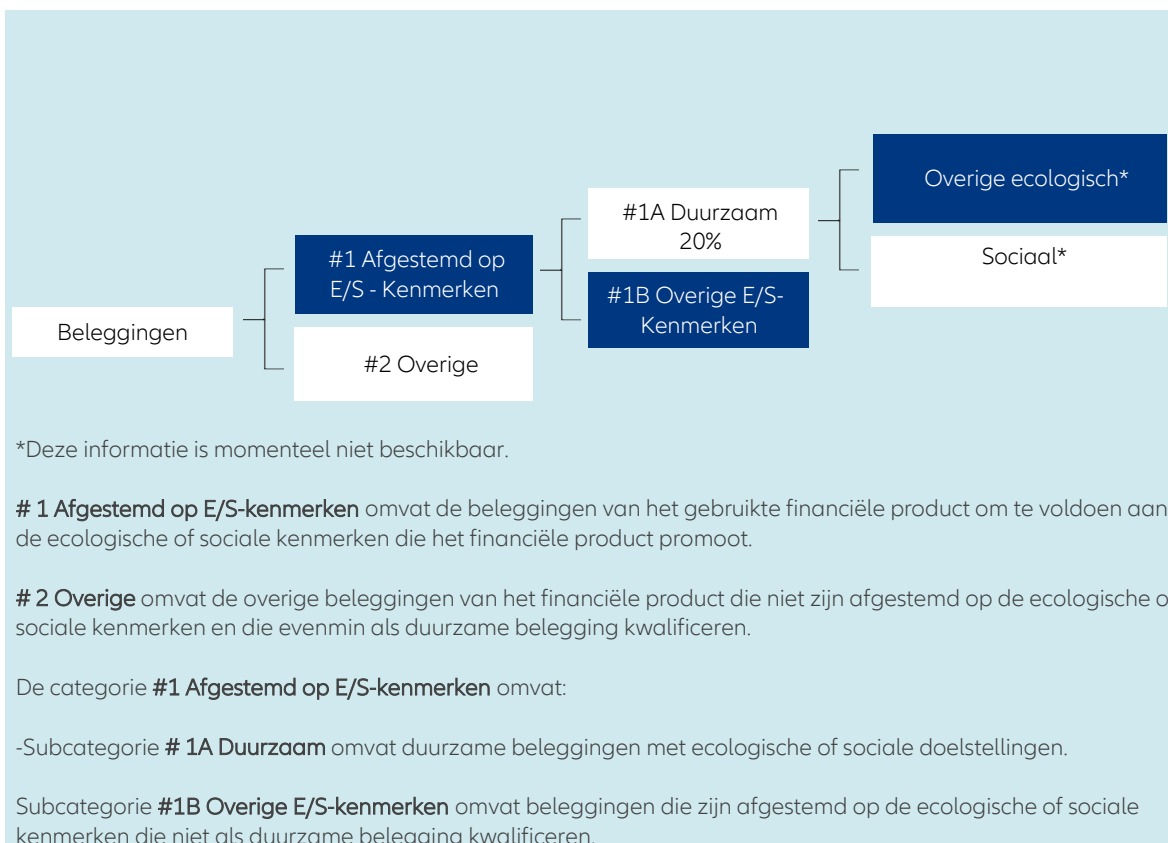
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.

Ecologisch/sociaal kenmerk (#1): Onze decarbonisatiestrategie zal van toepassing zijn op alle activa tegen 2050. Daarom voldoet 100% van onze beleggingen aan het ecologisch kenmerk van dit product. Daarnaast gelden onze ecologische of sociale uitsluitingen, zoals controversiële wapens, steenkool enz., voor alle activa.

Duurzame beleggingen (#1A): Onze duurzame beleggingen zijn onderworpen aan bijzonder strikte screeningcriteria om ervoor te zorgen dat ze geen ernstige afbreuk doen aan de ecologische en sociale doelstellingen. Ze voldoen ook aan de criteria van goed bedrijfsbestuur. Het minimumaandeel van duurzame beleggingen (#1A) in de algemene rekening voor dit product bedraagt [20]%.
*Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.



Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Derivaten worden niet expliciet gebruikt om onze decarbonisatiestrategie te bereiken. We gebruiken ze enkel om de portefeuille efficiënt te sturen en de risico's te beperken.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria **voor fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten



In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Ecologisch duurzame beleggingen in het kader van de Taxonomieverordening van de EU zijn een subcategorie van duurzame beleggingen. Tot op heden valt slechts een klein deel van ons beleggingsuniversum onder de EU-definitie van ecologisch duurzame activiteiten en bedrijven zullen pas vanaf 2023 verslag uitbrengen over op taxonomie afgestemde activiteiten. Een van de redenen voor het kleine aandeel is het huidige gebrek aan feitelijke gegevens, hoewel alle inspanningen geleverd worden om gegevens te verzamelen.

Vanwege de beperkte beschikbaarheid van gegevens in openbare bekendmakingen en de onzekerheid over de gegevenskwaliteit van andere informatiebronnen en het feit dat we nog steeds bezig zijn met het verzamelen van gegevens, zijn we nog niet in staat om ons huidige minimumaandeel van ecologisch duurzame investeringen. Daarom wordt het minimumaandeel van

maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

investeringen in ecologisch duurzame economische activiteiten die zijn afgestemd op de EU-taxonomie, inclusief overgangs- en faciliterende activiteiten, weergegeven als 0,0%.

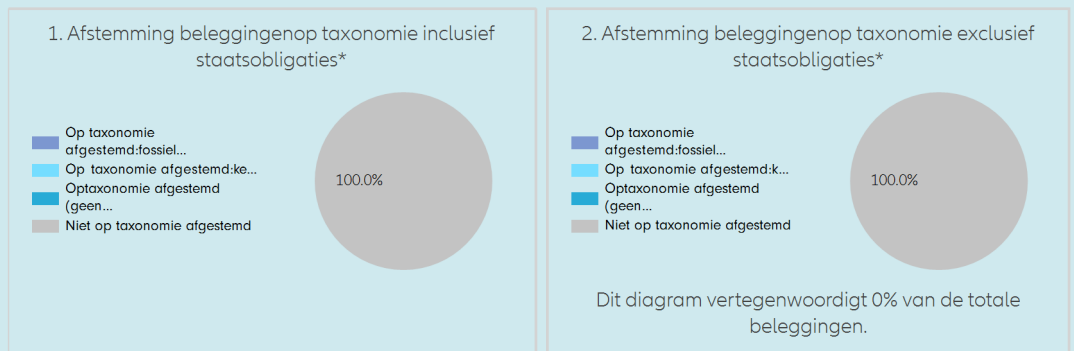
Door de beschikbaarheid van portefeuille specifieke gegevens kunnen minimaal aandelen bekendgemaakt in precontractuele informatie van producten van Allianz van elkaar afwijken

Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?

De informatie met betrekking tot gas en kernenergie is niet beschikbaar.

- Ja In fossiel gas In kernenergie
- Nee

De twee onderstaande diagrammen geven in het blauw het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties* op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.



* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

Wat is het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

0



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



Wat is het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Er wordt nog gewerkt aan de EU-taxonomie en er zullen meer economische activiteiten worden toegevoegd. Daarom kunnen we geen minimaal aandeel geven voor duurzame beleggingen die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie.



Wat is het minimaal aandeel van sociaal duurzame beleggingen?

Momenteel kunnen we geen minimaal aandelen geven voor eender welke subcategorie van duurzame beleggingen.



Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Onze decarbonisatiestrategie is van toepassing op 100% activa die aan het product ten grondslag liggen. Daarom voldoet 100% van onze beleggingen aan het ecologisch kenmerk van dit product. Onze decarbonisatiestrategie zal van toepassing zijn op alle activa tegen 2050. Daarnaast gelden onze ecologische of sociale uitsluitingen, zoals controversiële wapens, steenkool enz., voor alle activa.

¹ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreukdoen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de li nker marge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Referentiebenchmarks

zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.

We gebruiken geen index als referentie voor de implementatie van onze ecologische kenmerken.

Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Niet van toepassing

Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?

Niet van toepassing

Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?

Niet van toepassing

Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?

Niet van toepassing



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Andere productspecifieke informatie is te vinden op de website: [Allianz](#)