



COMMERCIEEL DOCUMENT

Allianz Benelux duurzaam beleggen

Beleggen in duurzame fondsen





De wereld verandert, de klimaat-situatie is verontrustend en de ongelijkheid neemt toe. Wat brengt de toekomst? Voelt u zich ook soms machteloos? Vraagt u zich af of uw inspanningen om uw gewoontes en gedrag te veranderen een reële impact hebben?

Uiteraard draagt elk persoonlijk initiatief zijn steentje bij, hoe klein ook. We kunnen allemaal op ons eigen niveau dingen veranderen en bijdragen aan een betere wereld.

Maar hoe zit het met uw beleggingen? Kunnen die ook een verschil maken? Het antwoord is JA.

Allianz-groep op zoek naar duurzame investeringen

Duurzaam beleggen kreeg een impuls toen de Europese Commissie in maart 2018 het actieplan voor duurzame financiering goedkeurde. Allianz heeft niet tot 2018 gewacht op het Europese actieplan om zich te engageren voor duurzaamheid.

ENKELE DUURZAME MILESTONES :

2011

Ondertekening van de « Principles for Responsible Investment » (PRI) van de Verenigde Naties door Allianz. Dit is een initiatief van beleggers dat, samen met het financieringsinitiatief van het VN-Milieuprogramma (UNEP FI) en de Global Compact van de Verenigde Naties, zes beginselen voor verantwoord beleggen heeft opgesteld.

2015

Allianz belegt niet meer in bedrijven die meer dan 30% van hun inkomsten uit steenkoolwinning halen.

2019

Allianz-groep richtte samen met andere beleggers de door de VN bijeengeroepen "Net-Zero Asset Owner Alliance" (AOA) op. Als lid van die vereniging verbinden we ons ertoe om de CO2-uitstoot van onze beleggingsportefeuilles tegen 2050 naar nul terug te brengen.

2023

Al 74,47% vermindering van de CO2-uitstoot per werknemer voor Allianz Benelux sinds 2019.

ALS GEËNGAGEERDE VERZEKERAAR ZETTEN WIJ ONS IN OM BIJ DE SELECTIE VAN ONZE DUURZAME FONDSEN DE EUROPESE REGELGEVING TE IMPLEMENTEREN.

Duurzaam beleggen, een nieuwe wereld

De opkomst van deze regelgeving brengt nieuwe termen met zich mee zoals duurzame financiering, ESG, of artikel 6, 8, 9 SFDR-producten, de belangrijkste negatieve gevolgen,...?

Wat is duurzame financiering?

Duurzame financiering verwijst naar praktijken binnen de financiële sector die bij de waardering van een economische activiteit rekening houden met de criteria Ecologie, Sociaal en corporate Governance.

Welke zijn de ESG criteria?

De ESG criteria (Milieu, Sociaal en Governance) meten de ecologische en sociale impact van de activiteit van het bedrijf waarin het fonds belegt.

- Milieu: niveau van CO2-uitstoot, ecologische voetafdruk, afvalverwerking, energieverbruik...
- Sociaal: mensenrechten, diversiteit binnen het bedrijf (mannen/vrouwen, personen met handicap), sociaal dialoog...
- Governance: de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, transparantie in de bezoldiging van de bedrijfsleiders, de strijd tegen corruptie ...



Wat wordt bedoeld met de classificatie van SFDR producten artikel 6, 8,9?

Na de aanneming van de Europese SFDR regelgeving (Sustainable Finance Disclosure Regulation) werd de categorie SFDR producten artikel 6, 8,9 gecreëerd. Het doel van deze regelgeving is om meer transparantie te bieden op het vlak van maatschappelijke en ecologische verantwoordelijkheid binnen de financiële markten. De regelgeving wil in eerste instantie de classificatie van elk product volgens zijn kenmerken definiëren. De verzekeraar zal het in een van deze 3 categorieën moeten indelen:

- **Artikel 6 SFDR:** het product promoot de ecologische en/of sociale kenmerken niet en streeft geen enkele duurzame beleggingsdoelstelling na.
- **Artikel 8 SFDR:** het product promoot ecologische en/of sociale kenmerken, ook al is dat niet het belangrijkste voor het product, noch voor het beleggingsproces.
- **Artikel 9 SFDR:** het product streeft een duurzame beleggingsdoelstelling na. Duurzaam beleggen is duidelijk gedefinieerd en staat centraal in het beleggingsproces.

En hoe zit het met de Europese Taxonomie?

De SFDR regelgeving moet bekeken worden in het perspectief van de Europese Taxonomie, een classificatiesysteem dat investeerders moet helpen hun investeringen op milieuvriendelijke economische activiteiten te richten.

De investeringen zijn opgebouwd rond 6 doelstellingen:

- Beperking van de klimaatverandering
- Aanpassing aan de klimaatverandering
- Duurzaam gebruik en bescherming van water/oceanen
- Overgang naar een circulaire economie
- Preventie en beheersing van verontreiniging
- Bescherming en herstel van ecosystemen.

Geen van deze milieudoelstellingen mag één van de vijf andere doelstellingen schaden.

Wat zijn de belangrijkste negatieve effecten?

De indicatoren van de belangrijkste negatieve effecten (BNE) staan centraal in duurzame financiën en zijn van essentieel belang om de doelstellingen ervan te begrijpen. De BNE's zijn de belangrijkste negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren die kunnen leiden tot beleggingsbeslissingen. (voorbeeld: bij de selectie van een fonds rekening houden met de PIN). Enkele voorbeelden van indicatoren zijn de uitstoot van broeikasgassen, de blootstelling aan de sector van de fossiele brandstoffen, de hoeveelheid gerecycleerd en hergebruikt water, aantasting van de bodem, genderdiversiteit in de raden van bestuur en incidenten die verband houden met discriminatie.

Wat is er nieuw bij uw makelaar ?

Wanneer u een levensverzekering afsluit:

- ontvangt u nu een precontractueel SFDR-document en een jaarverslag met informatie over de duurzaamheid van uw financieel product.
- Zal u uw makelaar moeten zeggen in welke mate u wenst te investeren in duurzame beleggingen, ecologisch duurzame beleggingen en/of financiële instrumenten die rekening houden met de belangrijkste negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren.
- Vanaf 1 januari 2023 kunt u op de website zien welke fondsen wel of geen rekening houden met de Belangrijkste Negatieve Effecten op Duurzaamheidsfactoren.

Duurzaam beleggen het bestaat wel degelijk

Als het gaat om het klimaat of een rechtvaardigere samenleving, is elke inspanning de moeite waard. U kan uw consumptiegewoonten aanpassen, uw gedrag veranderen of giften doen, maar ook uw geld beleggen in ecologische en maatschappelijke zaken en het laten renderen.

Hoe?

Door te kiezen voor duurzame beleggingen. Of het nu gaat om (risicovollere) aandelenfondsen of (veiligere) obligatiefondsen, bewust beleggen staat voorop. En dat kan zonder in te boeten op uw rendement.

Deze nieuwe, positieve trend maakt het ook mogelijk organisaties en bedrijven te sensibiliseren om krachtige maatregelen te nemen om hun engagement voor het milieu, voor maatschappelijke problemen en hun deugdelijk bestuur te tonen en zo te voldoen aan de nieuwe eisen van beleggers.

Welke beleggingen u kiest heeft dus meer dan ooit een reële impact die u zeker niet mag onderschatten.



En het rendement? Presteren duurzame investeringen ook goed?

Uit verschillende studies blijkt dat kiezen voor ESG fondsen niet noodzakelijk een lager rendement oplevert. Meer zelfs. Bedrijven met een vernieuwende visie op basis van hun ESG-betrokkenheid zouden juist meer kans hebben om hun resultaten op de lange termijn te verbeteren, bijvoorbeeld dankzij het gebruik van hernieuwbare energie, het welzijn van het personeel (wat de productiviteit verhoogt) of de openheid over de vergoedingen voor de bestuurders wat een deugdelijk bestuur garandeert.

Dankzij hun risicobeheer zouden ESG-fondsen bovendien beter bestand zijn tegen markt-turbulenties en minder blootgesteld zijn aan marktschokken, in het bijzonder die van de grondstoffen. Deze maatregelen van de bedrijven zijn niet alleen goed voor het milieu en de samenleving, maar vooral ook voor de bedrijven zelf. Het is een win-winsituatie voor zowel de planeet als voor de ondernemingen en dus ook voor de beleggers. Het verband tussen het engagement voor het milieu, maatschappelijke thema's en deugdelijk bestuur enerzijds en performances op de lange termijn anderzijds is onmiskenbaar en zal in de toekomst ongetwijfeld steeds duidelijker worden.

In volgende grafiek ziet u een vergelijking tussen de Morningstar Europe Index en zijn duurzame variant, de Morningstar Europe Sustainability Index. U merkt dat de ESG-index net zo goed presteert als zijn niet-ESG-equivalent en die sinds 2018 zelfs overtreft.

27X

BELEGGEN IN EEN FONDS GERICHT OP KLIMAATOPLOSSINGEN IS 27X DOELTREFFENDER DAN DEZE ACTIES SAMEN:



korter douchen



de trein nemen in plaats van de auto



1x per jaar internationaal vliegen

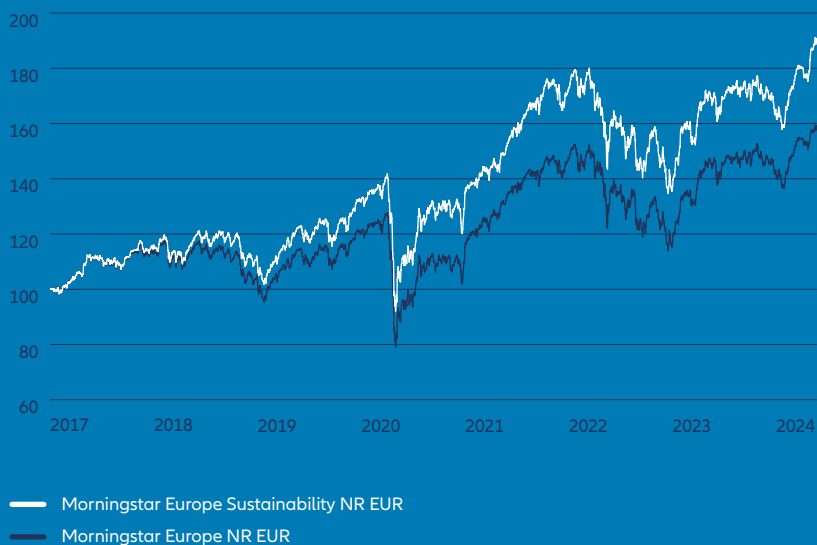


1x per week vlees eten

Bron: Nordea Sustainable Finance, Nordea Investment Management AB

MORNINGSTAR EUROPE INDEX VERSUS DUURZAME VARIANT, DE MORNINGSTAR EUROPE SUSTAINABILITY INDEX

ESG-index presteert net zo goed als zijn niet-ESG-equivalent en overtreft die zelfs sinds 2018



Bron: Bloomberg

Allianz beoordeelt duurzaamheidsrisico's om de duurzame fondsen te selecteren

Allianz houdt rekening met gebeurtenissen op het gebied van milieu, maatschappij of governance (ESG) die, indien zij zich voordoen, belangrijke negatieve effecten op beleggingen (PIN), de winstgevendheid of de reputatie van Allianz Benelux of een van haar groepsmaatschappijen kunnen hebben. In de praktijk houden wij rekening met de volgende 3 elementen:

De ESG-criteria (Environmental, Social & Governance – Milieu, Maatschappij & Deugdelijk bestuur)

Zoals hierboven uitgelegd gaat het over criteria die de milieu- en sociale impact meten van de activiteit van het bedrijf waarin uw fonds belegt:

- milieucriteria
- maatschappelijke criteria
- criteria voor deugdelijk bestuur

Uitsluitingen

Om te bepalen welke bedrijven onder onze uitsluitingscriteria vallen, maken wij gebruik van MSCI ESG Research dataleveranciers. Onze asset managers ontvangen regelmatig een uitsluitingslijst van alle ondernemingen en landen die onze uitsluitingscriteria schenden. Wij controleren en volgen maandelijks de naleving van deze uitsluitingen op.

Voorbeelden van uitsluitingen: wij investeren niet in controversiële wapens of in landen die de mensenrechten schenden of in kinderarbeid...

De Morningstar Sustainability Rating

Morningstar, een wereldwijde specialist in beleggingsonderzoek, ontwikkelde haar eigen methodologie voor de classificatie van duurzame fondsen, uitgedrukt in "globes". Ze meet de impact van bedrijven op vlak van ESG-problemen. De fondsen worden gerangschikt op een schaal van 1 tot 5 globes. Ongeveer 20.000 fondsen worden als volgt beoordeeld:

Distributie	Beschrijving	Globes
De 10% beste	Hoog	⊗⊗⊗⊗⊗
De volgende 22,5%	Boven gemiddeld	⊗⊗⊗⊗
De volgende 35%	Gemiddeld	⊗⊗⊗
De volgende 22,5%	Lager dan gemiddeld	⊗⊗
De 10% minst goeie	Zwak	⊗

Allianz geeft de voorkeur aan fondsen met 3 tot 5 globes, met een minimum van 4 globes voor op 'ESG' gerichte fondsen.

De PRI (Principles for Responsible Investment)

Dit initiatief van de Verenigde Naties is een charter dat bedrijven onder-schrijven om rekening te houden met ESG-thema's (via de toepassing van 6 bepaalde principes) bij hun investeringsbeslissingen en hun actief aandeelhouderschap. Ook Allianz heeft dit charter ondertekend.



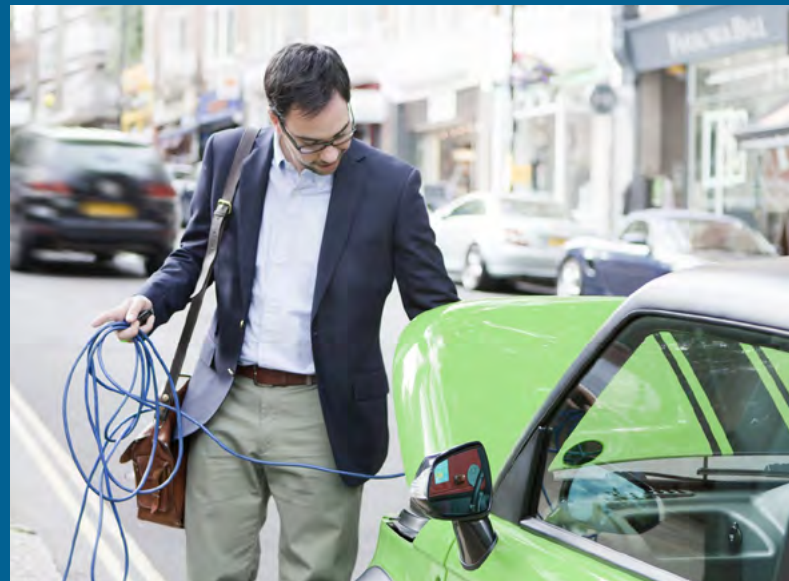
Het engagement van Allianz



Als een van de wereldleiders in verzekeringen moet Allianz niet alleen de beste producten en diensten aanbieden, maar er ook voor zorgen dat we met z'n allen naar een gezondere maatschappij en economie evolueren.

Daarom engageert Allianz zich al op verschillende gebieden, zoals:

- de verbetering van haar **ecologische voetafdruk** (onze uitstoot van broeikasgassen is sinds 2010 al met 62% gedaald),
- **koolstofneutrale investeringen** tegen 2050 en uitsluiting van bepaalde sectoren, waaronder controversiële wapens en geleidelijk ook steenkool,
- elke investering gebeurt vanuit een **duurzaamheids-oogpunt** met een prioriteit voor hernieuwbare energie, openbaar vervoer, nieuwe mobiliteit en groene gebouwen,
- ondersteuning van de meest **kwetsbare bevolkings-groepen** door opkomende landen in staat te stellen zich aan lagere kosten te verzekeren tegen de gevolgen van de klimaatverandering,
- een **partnerschap met de Verenigde Naties** om 1 miljoen vluchtelingen een ziekteverzekering aan te bieden,
- het **verplicht gebruik van hernieuwbare energie** voor alle operationele entiteiten van Allianz tegen 2023,
- de **strikte vermindering van broeikasgassen** uit onze eigen activiteiten (-50% tegen 2025),
- **deelname aan de medeoprichting van de Net-Zero Insurance Alliance** bijeengeroepen door de Verenigde Naties,
- diverse **humanitaire missies** onder meer in Zambia en Mozambique.



De nieuwe Allianz Tower in Brussel behaalde een BREEAM-certificaat

(Building Research Establishment Environmental Assessment Method, een methode die de milieuprestaties van gebouwen evalueert) met de quotering 'Uitstekend' voor zijn opvallend zuinige energievoorzieningen die dicht aanleunen bij die van een passief gebouw.

Overtuigd van duurzaam beleggen?

Bij Allianz Benelux bieden we heel wat fondsen aan die voldoen aan dit thema.

Zie de lijst van deze fondsen in het precontractueel document inzake duurzame financiering op www.allianz.be / Handige links / Documenten / Categorie: Beleggingen > Product: Kies uw product > Documenttype: SF Precontractueel Document

Bekijk ook onze pagina Duurzaam beleggen: <https://allianz.be/nl/algemeen/duurzaam-beleggen.html>

Maak een afspraak met uw makelaar om samen met u de analyse te doen van:

- uw kennis en ervaring met financiële producten
- uw financiële situatie
- uw spaar- en beleggingsdoelstellingen
- uw risicogevoeligheid
- uw verlangens en behoeften
- uw gevoeligheid voor duurzame ontwikkeling.

Op basis van deze analyse zal uw makelaar u een geschikte belegging voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie.



Deze brochure werd gedrukt op kringlooppapier. Het recyclageproces maakt geen gebruik van ontinktingstechnieken, optische witmakers of chloorbleking.





Het specifieke-informatiedocument voor de toepasselijke fondsen, het beheersreglement, de algemene voorwaarden en de precontractuele documenten met inbegrip van het precontractueel document inzake duurzame financiering zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen of op www.allianz.be > handige links > documenten.

Lees ze aandachtig voor elke inschrijving en ondertekening van een contract.

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met 125 miljoen* klanten in meer dan 70 landen en meer dan 157.000 medewerkers. Allianz is het nummer 1-verzekeringsmerk in de Interbrand Global Brands Ranking 2023 en is erkend als duurzame verzekeraar door de Dow Jones Sustainability Index 2023. In de Benelux biedt Allianz, via vakkundige 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 950.000 klanten, ruim 740 medewerkers en een omzet van meer dan 1,5 miljard euro. In Nederland bedient Allianz meer dan 910.000 klanten met behulp van distributiepartners. Allianz heeft in Nederland circa 770 medewerkers en een omzet van meer dan 1,9 miljard euro. Wil je graag meer informatie? Bekijk dan www.allianz.be.

De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Deze brochure werd gemaakt op 27 september 2024.

Allianz Benelux NV is een vennootschap naar Belgisch recht.

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.

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.

* Inclusief niet-geconsolideerde entiteiten met Allianz-klanten.