

SFDR precontractueel disclosure document

Dit document bevat informatie over de wijze waarop Allianz Benelux NV duurzaamheidsrisico's integreert in haar beleggingsbeslissingen en over de milieu- en/of sociale kenmerken van de beleggingsopties die in haar producten worden aangeboden.



INTEGRATIE VAN DUURZAAMHEIDSRISICO'S IN DE BELEGGINGSBESLIS- SINGSPROCEDURE VAN ALLIANZ BENELUX NV

Wijze waarop duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen worden geïntegreerd

Onder duurzaamheidsrisico's verstaan we gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of governancegebied (ESG) die, indien ze zich voordoen, een wezenlijk negatief effect kunnen hebben op de activa, de winstgevendheid of de reputatie van de Allianz-groep of een van de ondernemingen van de Groep. Voorbeelden van ESG-risico's zijn de klimaatverandering, verlies aan biodiversiteit, schending van erkende arbeidsnormen en corruptie.

Allianz Investment Management (AIM) SE bepaalt het kader waarbinnen Allianz Benelux NV actief is. AIM SE houdt in de volledige beleggingsbeslissingsprocedure rekening met de duurzaamheidsrisico's, met inbegrip van Asset Liability Management, Investment Strategy, Asset Manager Management, Investment Monitoring en Risk Management. De uitvoering van de beleggingen gebeurt door geselecteerde vermogensbeheerders, waarbij AIM SE duidelijke eisen stelt aan vermogensbeheerders omtrent de inachtneming van de duurzaamheidsrisico's.

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-verzekeringproducten), 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).

Raadpleeg het betreffende gedeelte van onze website <https://allianz.be/nl/prive/over-allianz-belgie/duurzaamheid.html> voor meer informatie over bovenstaande punten.

Bovendien is AIM SE betrokken bij de selectie van fondsen voor unit-linked-verzekeringsproducten waarbij klanten het beleggingsrisico dragen en dus ook het duurzaamheidsrisico van de fondsen of andere units waarin de verzekeringspremie wordt belegd. AIM SE verwacht dat de vermogensbeheerders van de unit-linked-fondsen de Principles for Responsible Investment (PRI) ondertekenen of een eigen ESG-beleid voeren.

Resultaten van de beoordeling van de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement van de financiële producten

Allianz Benelux NV is wettelijk verplicht om zijn algemene rekening te beleggen in een gediversifieerde mix van activa om de impact van potentiële duurzaamheidsrisico's binnen afzonderlijke bedrijven of beleggingen tot een minimum te beperken. Dit wordt bovendien gewaarborgd door interne risicobeheersystemen, die onder meer beperkingen opleggen op activacategorieën en emittenten. Schommelingen van de waarde van activa hebben tot slot niet meteen een invloed op het cumulatieve rendement van de verzekeringsproducten, zolang er voldoende buffers aanwezig zijn, bijvoorbeeld reserves voor toekomstige bonus- en overlopende posten voor terugbetalingen van verzekeringspremies. Op het niveau van het fonds houdt AIM SE rekening met de duurzaamheidsrisico's op basis van de Morningstar Sustainability Rating, die de hoogte van niet-beheerde duurzaamheidsrisico's in vergelijking met de referentiegroep van het fonds beoordeelt. Hoe lager de rating van de Morningstar Sustainability Rating, hoe groter de kans dat de duurzaamheidsrisico's werkelijkheid zullen worden.

TAK 23

Voor tak 23 producten van Allianz Benelux NV promoten de hieronder vermelde onderliggende beleggingsfondsen, hetzij milieu- en/of sociale kenmerken maar hebben ze duurzaam beleggen niet als doelstelling (categorie ESG artikel 8), hetzij hebben ze duurzaam beleggen als doelstelling (categorie ESG artikel 9).

Informatie over de transparantie van milieukenmerken (fondsen categorie ESG artikel 8) of ecologisch duurzame beleggingen (fondsen categorie ESG artikel 9) wordt opgenomen in het prospectus van het betrokken onderliggend beleggingsfonds.

De informatie over duurzaamheid die in dit document over het product is opgenomen, werd naar best vermogen opgesteld door de verzekeraar. Hiervoor is de verzekeraar echter afhankelijk van de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die beschikbaar is. Evenwel, de wetgeving die verplicht om deze informatie ter beschikking te stellen, is pas van toepassing vanaf 1 januari 2023. De informatie in dit document is bijgevolg opgesteld op basis van de informatie die reeds beschikbaar is en kan nog gewijzigd en/of aangevuld worden vanaf 1 januari 2023.

Fondsen categorie ESG artikel 8

EB Global Equities ESG	Onderliggend beleggingsfonds waarin het intern fonds voor 100% belegd is:	Allianz Global Sustainability WT (EUR)
	ISIN-code:	LU1766616152
	Beheersmaatschappij:	Allianz Global Investors GmbH
	Link naar de website van AM met informatieverschaffing op niveau van entiteit:	https://www.allianzgi.com/en/our-firm/esg/active-stewardship#activestewardship
	Link naar het prospectus van het fonds van AM:	https://regulatory.allianzgi.com
	Link naar de website van AM voor de informatieverschaffing voor het fonds:	https://regulatory.allianzgi.com
	Cat a)	1%
	Cat b)	20%
Cat c)	Ja	

EB Global Bonds ESG	Onderliggend beleggingsfonds waarin het intern fonds voor 100% belegd is:	GIS Global Bond ESG Inst EUR (Hdg)-Acc
	ISIN-code:	IE00BYXVX196
	Beheersmaatschappij:	PIMCO
	Link naar het engagementbeleid van de vermogensbeheerder:	www.pimco.com/esg-policy
	Link naar het prospectus van het fonds van AM:	https://www.pimco.co.uk/prospectus/displaydocument
	Link naar de website van AM voor de informatieverschaffing voor het fonds:	https://www.pimco.co.uk/en-gb/investments/esg-investing
	Cat a)	0%
	Cat b)	10%
Cat c)	Ja	

TAK 21

Allianz heeft in augustus 2011 de Principles for Responsible Investment (PRI) van de Verenigde Naties ondertekend (www.unpri.org). Dit is een initiatief van beleggers dat, samen met het financieringsinitiatief van het VN-Milieu-programma (UNEP FI) en de Global Compact van de VN, zes beginselen voor verantwoord beleggen heeft opgesteld. Allianz heeft deze beginselen in het volledige beleggingsproces geïntegreerd en kreeg hiervoor uitstekende punten van de PRI. Daarnaast is de Allianz Group vertegenwoordigd als 'vermogensbezitter' (2019) en voor haar 'klimaatrapportage' (2020) in de 'Leaders' Group' van de PRI.

In mei 2018 sloot Allianz Group zich aan bij het Science Based Targets-initiatief (SBTi). Allianz-groep heeft zich er op die manier toe verbonden om lange-

termijndoelstellingen vast te leggen voor de verlaging van de uitstoot bij zijn activa en bedrijfsprocessen die het doel van het Klimaatakkoord van Parijs ondersteunen. In 2019 richtte Allianz-groep 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. Zo nemen we onze verantwoordelijkheid om de opwarming van de aarde te beperken tot 1,5°C ten opzichte van het pre-industriële niveau.

Wanneer we beleggingsbeslissingen nemen, houden onze vermogensbeheerders rekening met de manier waarop bedrijven omgaan met maatschappelijke en ecologische kwesties en ze besteden aandacht aan een goede corporate governance. Ze gebruiken daarvoor onze speciale ESG-richtsnoeren en onze ESG-scoring, waarbij de ESG-prestaties van bedrijven en landen worden geregistreerd op basis van een extern evaluatiemodel van MSCI ESG Research. Voorbeelden van de criteria voor ESG-prestaties zijn: CO₂-uitstoot, waterverbruik (milieu), richtlijnen voor gezondheid en veiligheid, opleiding van medewerkers (sociaal), verloning van medewerkers en naleving van de fiscale wetgeving (governance), enz.

Daarnaast gebruiken onze vermogensbeheerders en wij deze informatie om in dialoog te treden met specifieke bedrijven (engagementproces). Het is onze bedoeling om een echte economische verandering teweeg te brengen en bedrijven te ondersteunen bij hun transformatie. Als we echter besluiten dat die bedrijven niet klaar zijn voor de transformatie, sluiten we ze uit voor beleggingsdoeleinden.

In bepaalde sectoren of bedrijven investeren we niet, zoals in biologische en chemische wapens, antipersoonsmijnen, clusterbommen en kernwapens, en staatsobligaties van landen die gelinkt worden aan ernstige schendingen van de mensenrechten en die grote problemen hebben bij het aanpakken van ESG-uitdagingen. Sinds 2015 investeren we niet meer in bedrijven die meer dan 30% van hun omzet uit steenkoolwinning halen of nutsbedrijven die meer dan 30% van hun elektriciteit uit steenkool halen. We zullen die drempels tegen 2040 tot nul herleiden.

Meer informatie over bovenstaande punten vindt u in het daaraan gewijde gedeelte van onze website <https://allianz.be/nl/privé/over-allianz-belgie/duurzaamheid.html>.

Informatie over ecologisch duurzame beleggingen volgens de Europese Taxonomieverordening

De verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen (Taxonomieverordening) definieert economische activiteiten op basis van hun bijdrage aan de milieudoelstellingen van de Europese Unie.

Economische activiteiten worden dus als ecologisch duurzaam beschouwd wanneer zij een positieve bijdrage leveren tot de milieudoelstellingen van de

Europese Unie, zoals omschreven in de Taxonomieverordening. In dit verband zijn ondernemingen verplicht relevante informatie bekend te maken. Deze communicatie zal hoe dan ook gebeuren zodra de informatie beschikbaar is.

De openbaarmaking van informatie over het aandeel van onze beleggingen in ecologisch duurzame economische activiteiten, zoals gedefinieerd in de Taxonomieverordening, is immers afhankelijk van de informatie van de ondernemingen waarin deze beleggingen worden gedaan. Omdat de gegevens niet beschikbaar zijn, kunnen wij dit specifieke aandeel momenteel niet bekendmaken.

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.