



# ALLIANZ DUURZAAM BELEGGEN

Commercieel document





# BELEGGEN IN DUURZAME FONDSEN





**De wereld verandert, de klimaatsituatie 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 resoluut JA.**

# VERANTWOORD 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.



# 27<sub>x</sub>

**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

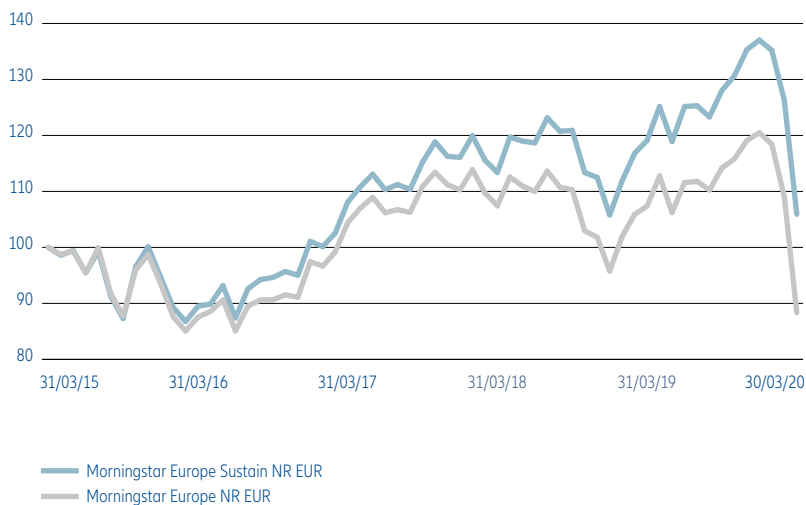


1x per week vlees eten

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





**BIJ DE KEUZE VAN DE BESTE DUURZAME FONDSEN HOUDT ALLIANZ REKENING MET:**

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

Dit zijn specifieke criteria die de milieu- en sociale impact meten van de activiteit van het bedrijf waarin uw fonds belegt:

- **milieucriteria:** niveau van de CO2-uitstoot, ecologische voetafdruk, afvalverwerking, energieverbruik, ...
- **maatschappelijke criteria:** respect voor mensenrechten, diversiteit binnen de onderneming (mannen/vrouwen, mindervaliden, minderheden, ...), sociale dialoog, ...
- **criteria voor deugdelijk bestuur:** relatie met de raad van bestuur en de aandeelhouders, transparantie op vlak van de bezoldiging van de bedrijfsleiders, corruptie maatregelen, ...

**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	Score	Beschrijving	Globes
De 10% beste	5	Hoog	🌐🌐🌐🌐🌐
De volgende 22,5%	4	Boven gemiddeld	🌐🌐🌐🌐
De volgende 35%	3	Gemiddeld	🌐🌐🌐
De volgende 22,5%	2	Lager dan gemiddeld	🌐🌐
De 10% minst goede	1	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 onderschrijven 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 27% gedaald),
- **koolstofneutrale investeringen** tegen 2050 en uitsluiting van bepaalde sectoren, waaronder controversiële wapens en geleidelijk ook steenkool,
- elke investering gebeurt vanuit een **duurzaamheidsoogpunt** met een prioriteit voor hernieuwbare energie, openbaar vervoer, nieuwe mobiliteit en groene gebouwen,
- ondersteuning van de meest **kwetsbare bevolkingsgroepen** 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,
- 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 bieden we heel wat fondsen aan die voldoen aan dit thema:**

- Allianz GI Global Sustainability
- Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment
- Allianz DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable
- Allianz Oddo BHF Polaris Balanced
- AE Allianz Convertible Bond
- Allianz JPM Emerging Markets Opportunities
- AE Allianz Europe Equity Growth
- AE Carmignac Euro-Patrimoine
- AE Oddo Optimal Income
- AE Allianz Global Equity
- AE Oddo Avenir Europe
- Allianz MainFirst Global Equities

Voor meer informatie over de hierboven vermelde fondsen, zie [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten.

**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.

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





Het specifieke-informatiedocument voor de toepasselijke fondsen, het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen of op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > handige links > documenten.

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



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





Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met een aanwezigheid in meer dan 70 landen en meer dan 143.000 medewerkers in dienst van ruim 92 miljoen klanten. In de Benelux biedt Allianz, via verzekeringsmakelaars, een brede waaier aan verzekeringsproducten en -diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen. Allianz bedient in België en Luxemburg meer dan 900.000 klanten, heeft ruim 950 medewerkers en een omzet van 2,8 miljard euro. Allianz in Nederland bedient meer dan 1,3 miljoen klanten met behulp van distributiepartners en zijn direct writer Allianz Direct. Allianz heeft in Nederland, circa 1.000 medewerkers en een omzet van 1,3 miljard.

De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Deze brochure werd gemaakt op 1 mei 2020.

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan:

- de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel.: 02 547.58.71, fax: 02 547.59.75, info@ombudsman.as,
- Allianz Benelux NV per mail naar klachten@allianz.be, per telefoon op 02 214.77.36 of met een fax op 02 214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux NV, 10RSGJ, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel.

#### **Allianz Benelux NV**

Koning Albert II-laan 32 – 1000 Brussel

Tel.: +32 2 214.61.11

[www.allianz.be](http://www.allianz.be)

BE 0403.258.197 – RPR Brussel

IBAN: BE74 3100 1407 6507 – BIC: BBRUBEBB