

# Website Disclosure

**Naam van het product:** Invest For Life 3A

**ISIN-code:** N/A

**Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** 529900EU2PIG4IH6RF36

**Versie:** 01/05/2023

## A) SAMENVATTING

Allianz heeft binnen de hele groep een aanpak ingevoerd om duurzaamheid te integreren in het volledige beleggingsproces voor alle verzekeringsmaatschappijen. Dit betekent dat alle verzekeringspremies van klanten, die niet gekoppeld zijn aan specifieke eenheden, onderworpen zijn aan dezelfde duurzaamheidscriteria. Dit geldt ook voor Allianz Benelux NV en de beleggingsstrategie voor zijn verzekeringsbeleggingsactiva. Alle producten op basis van onze algemene rekening streven het ecologische kenmerk van de decarbonisatie van de economie na. Niet alle verzekeringsbeleggingen zijn echter duurzame beleggingen.

Voor onze beleggingsstrategie past Allianz al sinds 2011 de Principles for Responsible Investment (PRI) van de Verenigde Naties toe. Om de milieudoelstelling voor onze algemene rekening van klimaatneutraliteit tegen ten laatste 2050 te promoten, stond Allianz in 2019 mee aan de wieg van de door de VN bijeengeroepen Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA) en past nu de wetenschappelijk onderbouwde tussentijdse doelstellingen toe in het kader van het Target Setting Protocol van de AOA. De tussentijdse doelstellingen worden om de 5 jaar vernieuwd om de uiteindelijke doelstelling van klimaatneutraliteit in 2050 te bereiken.

Op basis van het duurzame waardevoorstel aan onze klanten beleggen wij veilig, aantrekkelijk en ruim gediversifieerd. Dit omvat wereldwijde beleggingen in aandelen, bedrijfs- en overheidsobligaties, alsook beleggingen in alternatieve activa. Voor onze algemene rekening beleggen we niet in op steenkool gebaseerde bedrijfsmodellen (drempel van 25%), oliezanden (drempel van 20%) en bedrijven waarbij de dialoog niet succesvol is geweest, en we beleggen niet in staatsobligaties van landen die in verband worden gebracht met ernstige mensenrechtenschendingen en verboden of controversiële wapens.

Om na te gaan of het ecologische kenmerk van het product gerealiseerd werd, hebben we duurzaamheidsindicatoren vastgelegd om onze milieuprestaties te meten en rapporteren we over deze indicatoren in de periodieke verslaggeving over onze producten. De gegevens van Allianz worden gecontroleerd door een externe accountant en zijn onderworpen aan een beperkte en/of redelijke mate van betrouwbaarheid. De gegevens zijn afkomstig van externe dataleveranciers, onze vermogensbeheerders die rechtstreeks gegevens verstrekken voor niet-beursgenoteerde activa, openbaar beschikbare ngo-gegevens en intern onderzoek. De gegevensverwerking gebeurt via ons interne gegevensbeheersysteem, dat consistente, geconsolideerde informatie met een kwaliteitsborging, gemeenschappelijke maatregelen op basis van uniforme berekeningen, vooraf gedefinieerde portefeuilleanalyses en gestandaardiseerde financiële verslaggeving aanreikt.

Tot op heden valt slechts een klein deel van ons beleggingsuniversum onder de EU-definitie van ecologisch duurzame activiteiten (Taxonomieverordening van de EU) en zullen bedrijven pas vanaf 2023 verslag uitbrengen over op taxonomie afgestemde activiteiten. Let wel, we leveren de grootst mogelijke inspanningen bij de inzameling van de gegevens. Totdat de effectief gerapporteerde gegevens over op taxonomie afgestemde activiteiten van bedrijven volledig beschikbaar zijn uit openbare informatieverschaffing, gebruiken we gegevens van externe leveranciers en gegevens die we rechtstreeks van vermogensbeheerders hebben verkregen. Het AOA-kader omvat nog niet alle activaklassen. We zetten ons in om meer activaklassen te bestrijken door doelstellingen vast te leggen op basis van de beschikbaarheid van wetenschappelijk onderbouwde methodologieën, gegevens en best-in-class-praktijken. Voor gegevens over de belangrijkste ongunstige effecten zijn we voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en zoeken we nieuwe gegevensbronnen om dataleemtes aan te pakken en ons inzicht in mogelijke ongunstige effecten te verruimen.

De beleggingsbeheerfunctie staat in voor het operationeel risicobeheer voor beleggingen (eerste verdedigingslinie). Onafhankelijk risicotoezicht (tweede verdedigingslinie) valt onder de

verantwoordelijkheid van de onafhankelijke risicofuncties binnen de respectieve Allianz-entiteiten en Allianz Group. Risicobeheer voor beleggingen omvat met name het toezicht op risicolimieten, het beheer van escalatieprocessen indien die limieten overschreden worden en de ontwikkeling van risicobeperkende maatregelen.

De stemrechten worden uitgeoefend door Allianz Global Investors of externe vermogensbeheerders die namens Allianz Group aandelenmandaten beheren.

## **B) GEEN DUURZAME BELEGGINGSDOELSTELLING**

Dit financiële product bevordert ecologische of sociale kenmerken, maar heeft duurzaam beleggen niet als doelstelling.

Het ecologisch kenmerk van dit product is de decarbonisatie van de economie. Om dit te bereiken beleggen we in de transformatie van de economie om klimaatneutraliteit tegen 2050 te financieren. Niet al onze beleggingen worden als duurzaam bestempeld volgens de EU-definitie voor duurzame beleggingen. Op de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk wil doen, passen we strikte screeningcriteria toe om ervoor te zorgen er geen ernstige afbreuk wordt gedaan aan onze sociale en ecologische beleggingsdoelstellingen voor die duurzame beleggingen, in overeenstemming met de vereisten vastgelegd in artikel 2, lid 17, van de Verordening (EU) betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR). We tellen enkel het aandeel van economische activiteiten met een positieve bijdrage als een duurzame belegging, niet onze volledige beleggingsblootstelling.

Voor onze duurzame beleggingsbenadering gelden de volgende criteria<sup>1</sup>:

- De positieve bijdrage van bedrijven wordt beoordeeld op basis van hun economische inkomsten. We gebruiken externe dataleveranciers om de positieve ecologische of sociale bijdrage te identificeren. Onze duurzame beleggingen mogen geen ernstige ongunstige effecten hebben op klimaatbescherming, biodiversiteit, afval- en waterbeheer en sociale en werkgelegenheidszaken. Hiervoor doen we een beroep op de expertise van ESG-ratingbureaus en externe dataleveranciers voor beleggingen in bedrijven of landen. We hebben duidelijke drempels vastgesteld voor indicatoren inzake ESG en de belangrijkste ongunstige effecten. Bovendien wordt de slechtste 10 % van de emittenten op basis van een externe ESG-rating niet als duurzaam bestempeld. Voorbeelden van criteria inzake ESG-risicoblootstelling zijn onder meer: CO<sub>2</sub>-uitstoot, waterverbruik (ecologisch), gezondheids- en veiligheidsbeleid (sociaal), verloning van medewerkers en naleving van de fiscale wetgeving (governance).

De normen en standaarden van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten zijn diep geworteld in onze ESG-benadering en -processen. Bedrijven met systematische inbreuken of ontoereikende interne processen worden door ons geïdentificeerd met de hulp van externe dataleveranciers en worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

- Landen die wettelijk bindende doelstellingen inzake koolstof- en/of klimaatneutraliteit tegen 2050 nastreven, leveren een essentiële bijdrage aan de realisatie van de klimaatdoelstellingen. Onze experts analyseren de toepassing van de klimaatdoelstellingen van landen aan de hand van algemeen beschikbare ngo-gegevens en informatie van externe dataleveranciers. Deze landen worden gescreend tegen de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens van de Verenigde Naties (bv. recht op vrijheid, gelijkheid, onderwijs, verbod op foltering, discriminatie enz.) die als basis dient voor de analyse van de mensenrechtensituatie in deze landen. Onze experts gebruiken ngo-informatie, ESG-ratings van externe dataleveranciers en intern onderzoek om de implementatie van de blootstelling aan risico's inzake mensenrechten te beoordelen via de Allianz Human Rights Risk Score. Overheden die doelstellingen inzake koolstof- en/of klimaatneutraliteit hebben vastgelegd tegen 2050 en die een beperkte<sup>2</sup> blootstelling aan mensenrechtenrisico's hebben, worden als duurzaam bestempeld.

<sup>1</sup> Voor meer informatie, zie onze [Sustainable Investments Methodology](#).

<sup>2</sup> Een beperkte blootstelling aan mensenrechtenrisico's betekent dat landen in de top 15% van landen met de hoogste score voor mensenrechten staan.

- Supranationale instellingen worden ingedeeld op basis van de aard van hun activiteiten en institutionele structuur. We maken een onderscheid tussen multilaterale ontwikkelingsbanken en supranationale bestuursorganen. Voor elke categorie werd een specifieke benadering ontwikkeld. Per geval wordt voor elke supranationale emittent een beoordeling uitgevoerd. De benadering voor multilaterale ontwikkelingsbanken hangt nauw samen met onze benadering voor duurzame bedrijfsemissanten om de sectorspecifieke duurzaamheidsrisico's te weerspiegelen waaraan deze banken zijn blootgesteld. De benadering voor supranationale bestuursorganen is nauw verbonden met onze benadering voor duurzame overheidsemissanten.
- Voor duurzaam vastgoed beoordelen wij alleen gebouwen met een hoge certificatiekwaliteit zoals DGNB, BREEAM, LEED of vergelijkbare lokale certificaten. Daarnaast moeten de gebouwen beschikken over een energie-efficiëntiecertificaat van niveau A of B en niet blootgesteld zijn aan fossiele brandstoffen.
- Voor beleggingen in niet-verhandelbare activa zoals infrastructuurprojecten, hernieuwbare energie of vastgoed voeren we samen met onze beleggingsbeheerders een individuele analyse uit. We controleren kritieke sectoren volgens strikte criteria om ongunstige effecten te vermijden. Meer informatie over ons ESG-integratieproces vindt u hier: ESG-benadering (allianz.com)
- Beleggingen in controversiële wapens (biologische en chemische wapens, antipersoonsmijnen, clusterbommen en kernwapens) zijn uitgesloten van alle beleggingen, ook duurzame beleggingen.
- Geen financiering van activiteiten zoals fossiele brandstoffen, tabak, alcohol, gokken en vermaak voor volwassenen<sup>3</sup>. Alleen groene obligaties uitgegeven door nutsbedrijven zijn vrijgesteld als deze obligaties voldoen aan de criteria van 'geen ernstige afbreuk doen' en 'goed bestuur'.

## C) ECOLOGISCHE OF SOCIALE KENMERKEN VAN HET FINANCIËLE PRODUCT

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 oprichters van de door de VN bijeengeroepen Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA) en heeft zich ertoe verbonden wetenschappelijk onderbouwde doelstellingen vast te stellen om tegen 2050 klimaatneutraal te worden in zijn verzekeringsbeleggingen. Klimaatneutraal betekent dat geproduceerde broeikasgassen worden gecompenseerd, zodat er in totaal geen broeikasgassen worden uitgestoten. Als onderneming van Allianz Group passen wij Allianz Benelux 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 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.

Op het gebied van maatschappelijke verantwoordelijkheid hebben we controversiële wapens uitgesloten (biologische en chemische wapens, antipersoonsmijnen, clusterbommen en kernwapens).

Daarnaast zien we actief toe en houden we continu toezicht op uitsluitingen rond steenkool, olie en gas. Onze uitsluitingen en beperkingen gelden voor alle bestaande en nieuwe beleggingen.

---

<sup>3</sup> De drempel is vastgesteld op 1%. Bedrijven die 1% of meer van hun inkomsten halen uit geselecteerde negatieve activiteiten worden niet als duurzaam bestempeld.

## D) BELEGGINGSSTRATEGIE

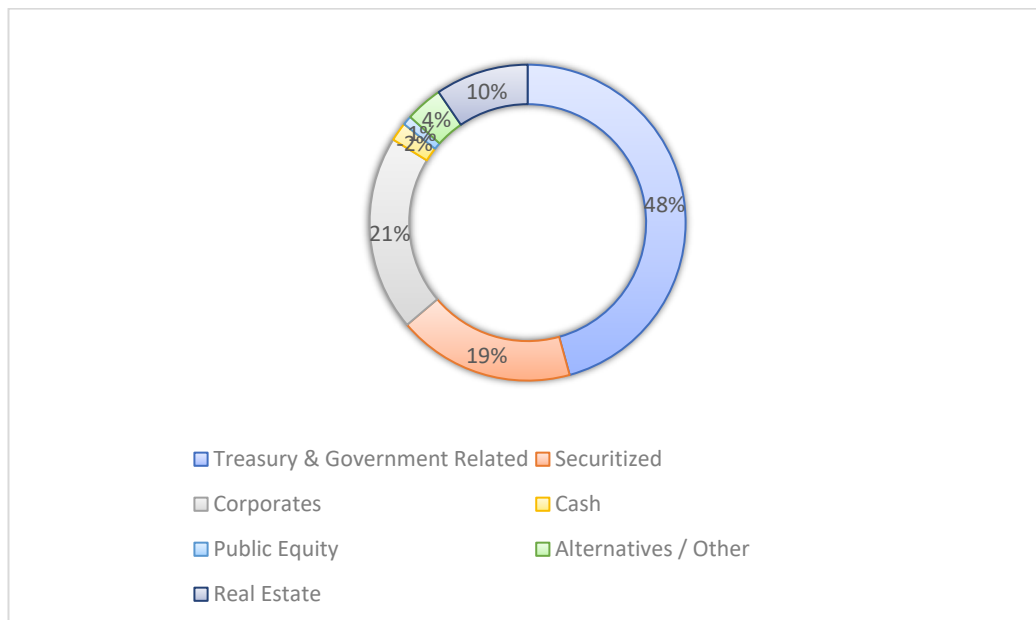
Naast zijn klimaatstrategie streeft Allianz al sinds 2011 naar een holistische benadering van duurzaamheid. Daarbij past Allianz consequent de Principles for Responsible Investment (PRI) van de Verenigde Naties ([www.unpri.org](http://www.unpri.org)) toe tijdens het beleggingsproces. Als onderdeel van de beleggingsstrategie voor de milieudoelstelling van Allianz om de economie te decarboniseren, volgt Allianz Benelux NV de wetenschappelijk onderbouwde doelstellingen van de AOA vastgelegd door de Verenigde Naties. Op onze homepage geven we informatie over onze huidige doelstellingen op korte en middellange termijn ([Samenwerken voor een duurzame toekomst | Allianz](#)).

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

## E) AANDEEL VAN BELEGGINGEN

Op basis van het duurzame waarde voorstel aan onze klanten beleggen wij veilig, aantrekkelijk en ruim gediversifieerd. Dit omvat wereldwijde beleggingen in aandelen, bedrijfs- en overheidsobligaties, alsook beleggingen in alternatieve activa. Het gaat om beleggingen die niet op de beurs verhandeld worden, zoals infrastructuurbeleggingen, hernieuwbare energie of vastgoed. We volgen onze duurzaamheidsstrategie voor alle verzekeringsbeleggingsactiva.

Meer informatie vindt u in de precontractuele informatieverstarring over dit product : <https://allianz.be/nl/prive/documenten.html>



Treasury & Government Related	48%
Securitized	19%
Corporates	21%
Cash	-2%
Public Equity	1%
Alternatives / Other	4%
Real Estate	10%

## F) MONITORING VAN ECOLOGISCHE OF SOCIALE KENMERKEN

We leggen tussentijdse doelstellingen voor vijf jaar vast om de klimaatneutraliteit tegen 2050 te financieren. We rapporteren over onze duurzaamheidsindicatoren in onze periodieke verslaggeving over onze producten. De gegevens van Allianz worden gecontroleerd door een externe accountant en zijn onderworpen aan een beperkte en/of redelijke mate van betrouwbaarheid<sup>4</sup>. De naleving van onze uitsluitingen wordt maandelijks gecontroleerd door ons en onze vermogensbeheerders. De koolstofvoetafdruk wordt driemaandelijks berekend en actief opgevolgd en gerapporteerd. Verder hebben we ons geëngageerd om onze beleggingen in hernieuwbare energie te verhogen na ten minste een jaarlijkse groei van 5,85 % zoals voorgesteld door het Internationaal Agentschap voor hernieuwbare energie. Dialoog is een duidelijke verwachting van onze klanten en stakeholders. Ons dialoogprogramma is opgesteld en consistent om duurzaamheidskwesties aan te pakken en duurzaamheidsprogramma's bij bedrijven te ondersteunen om positieve verandering te stimuleren. 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. Indien de dialoog niet succesvol is, beperken we emittenten uit onze portefeuille als laatste redmiddel.

## G) METHODOLOGIEËN

We hebben de volgende duurzaamheidsindicatoren gedefinieerd om onze milieuprestaties te meten:

- Vermindering van onze steenkoolbeleggingen in aandelen en vastrentende instrumenten: We meten alle beleggingen die in het te rapporteren jaar zijn verkocht of hun laatste vervaldag hebben bereikt als onderdeel van ons uitsluitingsbeleid voor steenkool. We scherpen onze steenkooluitsluitingen geleidelijk aan en zullen onze steenkoolbeleggingen verminderen om steenkool tegen 2040 wereldwijd volledig uit te faseren.
- De koolstofvoetafdruk van onze portefeuille van aandelen en vastrentende bedrijfsobligaties wordt gemeten in absolute termen, uitgedrukt in ton CO<sub>2</sub>e in bezit. We berekenen de emissies in bezit van een belegging in onze portefeuille door het aandeel van de broeikasgasemissies van de respectieve onderneming<sup>5</sup> te berekenen in verhouding tot het aandeel dat we 'bezitten' in de onderneming. Dit wordt bepaald door de verhouding van onze blootstelling in een bedrijf en de bedrijfswaarde van het bedrijf, vermenigvuldigd met de emissies van het bedrijf. De koolstofvoetafdruk wordt driemaandelijks berekend en actief opgevolgd.
- Vermindering van de koolstofvoetafdruk van onze portefeuille van aandelen en vastrentende bedrijfsobligaties in vergelijking met de basislijn van 2019: We 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 vastrentende bedrijfsobligaties (bestaande en nieuwe beleggingen).
- Blootstelling aan hernieuwbare energiebronnen: We meten het totale beleggingsbedrag in EUR vanaf de rapporteringsdatum.
- Dialoogactiviteiten en -onderwerpen: Allianz meet het aantal bedrijven dat een dialoog aangaat met Allianz Group en focust daarbij op verschillende onderwerpen, waaronder CO<sub>2</sub>-uitstoot en -beheer, gezondheid, veiligheid en mensenrechten, toxische emissies en afval. Dialoog is het hele jaar door een continu proces.

## H) GEGEVENSBRONNEN EN -VERWERKING

a) Gegevensbronnen:

We gebruiken de volgende gegevensbronnen om onze milieudoelstellingen te realiseren:

- Beursgenoteerd: Voor beleggingen in beursgenoteerde bedrijven doen we een beroep op externe dataleveranciers voor onze broeikasgasemissies, taxonomieconforme of duurzame activiteiten. We controleren of er ongunstige effecten zijn op duurzaamheidsfactoren aan de hand van ESG-

<sup>4</sup> Afhankelijk van de duurzaamheidsindicator.

<sup>5</sup> Emissies van groep 1 en 2 van bedrijf waarin belegd wordt. Meer informatie vindt u in ons document [Carbon Footprint Methodology](#).



thematische ratings wanneer er geen ruwe gegevens zijn. We gebruiken ook externe ESG-gegevens- en ratingleveranciers om controverses op te sporen.

- Voor beleggingen in overheden controleren we of overheden koolstof- en/of klimaat neutrale doelstellingen hebben opgenomen in wetten/beleidsdocumenten op basis van ngo-gegevens. Daarnaast passen we kwalitatieve beoordelingen toe op basis van intern onderzoek. We controleren op ongunstige effecten op basis van interne gegevens over blootstelling aan mensenrechtenrisico's en externe gegevens van ESG-ratingbureaus.
- Niet-beursgenoteerd: Voor alternatieve, niet-beursgenoteerde beleggingen werken we nauw samen met onze vermogensbeheerders die ons rechtstreeks gegevens verstrekken over ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, broeikasgasemissies en taxonomie indien beschikbaar.
- Voor hernieuwbare energie controleren we de ongunstige effecten door onze richtlijnen inzake ESG-gevoelige bedrijfssectoren toe te passen, die 13 gevoelige bedrijfssectoren omvatten die wij als belangrijk beschouwen. De screening gebeurt transactie per transactie met een gedetailleerde ESG-beoordeling<sup>5</sup>.

b) Maatregelen om de kwaliteit van de gegevens te waarborgen:

Onze stappen voor het verzamelen, verwerken en berekenen van gegevens worden gecontroleerd door een externe accountant en zijn onderworpen aan een beperkte en/of redelijke mate van betrouwbaarheid<sup>6</sup>. Ook hebben we interne risicobeoordelingen en gegevenskwaliteitscontroles vastgelegd.

c) Gegevensverwerking:

Allianz Group maakt gebruik van haar interne gegevensbeheersysteem, dat een volledig en coherent beeld geeft van de activa van de groep via waardefuncties en binnen de hele organisatie. Dit biedt consistente, geconsolideerde informatie met een kwaliteitsborging, gemeenschappelijke maatregelen op basis van uniforme berekeningen, vooraf gedefinieerde portefeuileanalyses en gestandaardiseerde financiële verslaggeving. Alle entiteiten van Allianz voeren informatie over hun holdings in het IDS Datawarehouse (IDS DWH) in via een specifiek invoerformaat. Deze holdinginformatie wordt vervolgens, na afgestemde standaardiserings- en verrijkingsprocessen, in het systeem ingevoerd om een consistent beeld te geven van de holdings in de portefeuille. Alle ESG-gerelateerde gegevens en informatie (extern en intern) worden opgeslagen en centraal verstrekt op het niveau van de emittent om downstreamprocessen te stimuleren. Informatie op ESG-niveau wordt doorgevoerd naar het beleggings- en positieniveau en maandelijks opgeslagen. Dialooggegevens worden centraal opgeslagen door een speciaal dialoogteam.

d) Aandeel van geraamde gegevens:

Geraamde waarden worden alleen gebruikt om de koolstofvoetafdruk in onze verhandelde beleggingen te berekenen. Het aandeel van geraamde waarden voor de overeenkomstige AOA-doelstelling bedraagt 28,74% op 31.10.2022.

## I) BEPERKINGEN VAN METHODOLOGIEËN EN GEGEVENS

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 zullen bedrijven pas vanaf 2023 verslag uitbrengen over op taxonomie afgestemde activiteiten (inclusief op taxonomie afgestemde nucleaire en gasactiviteiten). Een reden voor het kleine aandeel is het huidige gebrek aan feitelijke gegevens. Let wel, we leveren de grootst mogelijke inspanningen bij de inzameling van de gegevens. Totdat de effectief gerapporteerde gegevens over op taxonomie afgestemde activiteiten van bedrijven volledig beschikbaar zijn uit openbare informatieverschaffing, gebruiken we gegevens van externe leveranciers en gegevens die we rechtstreeks van vermogensbeheerders hebben verkregen.

<sup>6</sup> Zie [ESG Integration Framework](#) van Allianz voor meer informatie.

<sup>7</sup> Afhankelijk van de duurzaamheidsindicator.

De EU SFDR Regulatory Technical Standards (RTS) definiëren alleen criteria van 'geen ernstige afbreuk doen' voor bedrijven, landen en vastgoedbeleggingen. Voor hernieuwbare beleggingen passen we onze interne screening van gevoelige bedrijfssectoren en compliance screenings van onze vermogensbeheerders toe om de naleving van praktijken inzake goed bestuur te garanderen. Ook voor onze beleggingen in specifieke effecten en gemengde financieringsfondsen vragen wij bij onze vermogensbeheerders na of de vereisten van artikel 8 en/of 9 van EU SFDR worden nageleefd.

Het Target Setting Protocol van de AOA omvat nog niet alle activaklassen. We zetten ons in om meer activaklassen te bestrijken door doelstellingen vast te leggen op basis van de beschikbaarheid van wetenschappelijk onderbouwde methodologieën, gegevens en best-in-class-praktijken. In 2021 hebben we het toepassingsgebied uitgebreid en nieuwe doelen gesteld voor onze beleggingen in aandelen en schulden. De klimaatdoelstellingen van Allianz zijn over het algemeen geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen en worden opgevolgd.

Gezien de grote verschillen in de beschikbaarheid van gegevens voor de parameters van de belangrijkste ongunstige effecten (zoals gedefinieerd door EU SFDR) en activaklassen, zijn we voortdurend in gesprek met onze vermogensbeheerders en zoeken we naar nieuwe gegevensbronnen om de gegevenskloof aan te pakken en ons inzicht in mogelijke ongunstige effecten te vergroten. 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 ongunstige effecten op de duurzaamheid en indicatoren (zoals afval of sociale en werkgelegenheidszaken) in aanmerking.

## **J) DUE DILIGENCE**

Binnen de entiteiten van Allianz is het de verantwoordelijkheid van elke functie om ervoor te zorgen dat de operationele risico's met betrekking tot hun bedrijfsactiviteiten correct worden beheerd aan de hand van controles op procesniveau en informatie- en technologiecontroles. Dit is de eerste verdedigingslinie. Voor de belangrijkste operationele risico's wordt de tweede verdedigingslinie bijkomend ingezet om ervoor te zorgen dat de bedrijfsfuncties deze verantwoordelijkheid correct vervullen. Deze tweede verdedigingslinie van toezicht op procesniveau en informatie- en technologiecontroles wordt uitgevoerd volgens het Allianz Integrated Risk and Control System (IRCS). Fundamenteel voor het IRCS is het concept van een geïntegreerde benadering. Hoewel er verschillende bronnen van operationele risico's zijn (bv. rapporteringsrisico's, compliance risico's, informatie- en technologierisico's), volgt het proces voor het beheer ervan steeds dezelfde basisformule; ernstige operationele risico's moeten worden geïdentificeerd, beoordeeld en geprioriteerd voor een beter beheer en er moet worden verzekerd dat de controles die ten grondslag liggen aan het beheer ervan doeltreffend zijn.

De beleggingsbeheerfunctie staat in voor het operationeel risicobeheer voor beleggingen (eerste verdedigingslinie). Onafhankelijk risicotoezicht (tweede verdedigingslinie) valt onder de verantwoordelijkheid van de onafhankelijke risicofuncties binnen de respectieve Allianz-entiteiten en Allianz Group. Risicobeheer voor beleggingen omvat met name het toezicht op risicolimieten, het beheer van escalatieprocessen indien die limieten overschreden worden en de ontwikkeling van risicobeperkende maatregelen.

## **K) DIALOOGBELEID**

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

Informatie over ons engagementbeleid vindt u op onze homepage: <https://www.allianz.com/en/sustainability.html>

## **I) AANGEDUIDE REFERENTIE-BENCHMARK**

Niet van toepassing aangezien er geen benchmark is aangeduid.

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.