



Ensemble pour un monde meilleur

Allianz for a Better World

Document commercial



SCAN ME



Votre Courtier
Votre meilleure
Assurance

PAGE 3-4

Ensemble pour un monde meilleur

PAGE 5-9

Pourquoi la durabilité est-elle importante pour nous tous ?

PAGE 10-17

Comment fonctionne
Allianz for a Better World ?

PAGE 18-20

Qu'est-ce que ça m'apporte ?

PAGE 21-24

Bon à savoir

PAGE 25-27

Convaincu par Allianz
for a Better World ?

A man wearing a red baseball cap and a khaki shirt is working in a forest. He is surrounded by young evergreen trees, and his hands are visible as he tends to them. The background is a dense forest with green foliage.

Ensemble pour
un
monde
meilleur



Votre situation personnelle, votre appétit pour le risque, votre horizon de placement sont des éléments importants lors du choix d'investissement.

Afin de faire un choix au sein d'Allianz for a Better World, vous trouverez dans cette brochure :

- le document d'informations clés,
- le document d'informations précontractuelles supplémentaires.

Associés au règlement de gestion et aux conditions générales ainsi qu'au formulaire de souscription, ils constituent l'information précontractuelle essentielle.

Votre courtier pourra vous conseiller au mieux pour déterminer la solution en adéquation avec votre situation personnelle et vos souhaits. Ces solutions peuvent comporter certains risques qu'il convient de cerner avant de vous engager.

Atouts

- Transparence
- Gestion dynamique
- Renommée du gestionnaire de fonds
- Fiscalité avantageuse
- Solutions pour la planification successorale

Avertissement

Le contrat comporte des risques :

- volatilité : la valeur de certaines positions dans le fonds sous-jacent peut être soumise à des fluctuations
- risques de marché : une valeur peut être durablement affectée par des informations de marché ou par le comportement de certains acteurs
- remboursement partiel en cas d'évolution négative des bourses
- solvabilité d'Allianz Benelux SA

Consultez tous nos documents à la page 27.



Pourquoi
la durabilité
est-elle importante
pour nous tous ?

Pourquoi un monde meilleur pour nous tous ?

L'urgence climatique, le besoin d'une plus grande équité entre les êtres humains, la bonne utilisation des ressources... L'humanité est confrontée à des défis environnementaux et sociétaux de taille, et qui nous concernent tous directement.

Dans quel monde voulons-nous vivre ? Et quel monde voulons-nous laisser à nos enfants ? Vos choix d'investissement peuvent faire la différence et contribuer à bâtir un monde meilleur.

Changez le monde grâce à vos investissements, créez un monde meilleur



REGARDER LA VIDÉO



« 75 % de la surface
terrestre a été altérée
par l'activité humaine. »

(ODD objectif #15 : Vie terrestre)

« Au niveau mondial, 61 % de tous les travailleurs étaient engagés dans l'emploi informel en 2016. »

(ODD objectif #8 : Travail décent et croissance économique)

« 13 % de la population mondiale n'a toujours pas accès à l'électricité moderne. »

(ODD objectif #7 : Énergie propre et d'un coût abordable)

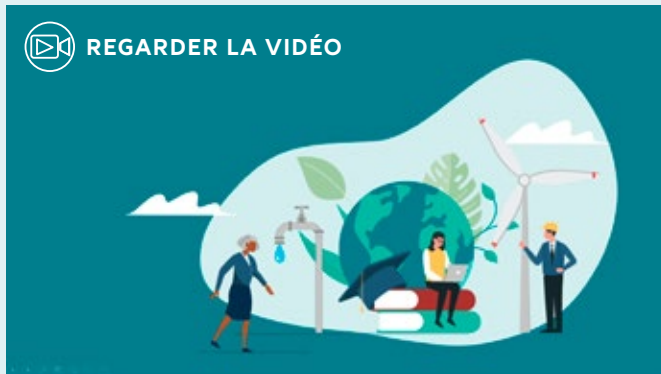
« Dans le monde, une personne sur trois n'a pas accès à l'eau potable, deux personnes sur cinq ne disposent pas d'une installation de base pour se laver les mains avec de l'eau et du savon. »

(goal #6 : Clean water and sanitation)

« Les naissances d'environ 1 enfant sur 4 de moins de 5 ans dans le monde ne sont pas officiellement enregistrées, ce qui les prive d'une preuve d'identité légale cruciale pour la protection de leurs droits et pour l'accès à la justice et aux services sociaux. »

(ODD objectif #16 : Paix, justice et institutions efficaces)

Que veut dire ODD ?



En 2015, l'ONU a adopté un agenda de 17 objectifs (ODD= Objectifs de Développement Durable) qui visent à construire, pour tous, un avenir meilleur et plus durable. Qu'est-ce que cela signifie pour les investissements financiers et comment vous pouvez en faire partie ?¹

Que signifie investir de manière durable et responsable ?



Le concept d'investissement socialement responsable (ISR) est le développement durable appliqué à la finance. Outre les critères financiers, cette approche d'investissement est liée aux critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Que veut dire SFDR ?



Suite à la mise en place des ODD par l'ONU lors des accords de Paris en 2015, l'Union Européenne a mis en place une régulation (SFDR²) permettant de classer les investissements selon leur degré de durabilité, à travers différentes catégories.

¹ Source : <https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/the-paris-agreement> and <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/>.

² SFDR : Sustainable Finance Disclosure Regulation

The background of the slide features a clear blue sky with several white wind turbines. The turbines have three blades each, with the tips of the blades painted red. They are positioned on the left side of the frame, with one turbine in the foreground and others receding into the distance.

Comment
fonctionne
Allianz for a
Better World ?

Changez le monde grâce à vos investissements, créez un monde meilleur

Allianz for a Better World vous permet d'investir dans des fonds qui investissent dans des entreprises dont les modèles économiques sont durables et à long terme, et qui offrent des solutions permettant d'atteindre les Objectifs de Développement Durables (ODD) mis en place par l'Organisation des Nations Unies. Ces 17 objectifs visent à construire un avenir meilleur et plus durable pour tous. Ils répondent aux défis mondiaux auxquels nous sommes tous confrontés, notamment ceux liés à la pauvreté, aux inégalités, au climat, à la dégradation de l'environnement, à la prospérité, à la paix et à la justice.¹



¹ Source : <https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/the-paris-agreement> and <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals/>.



Une solution de fonds visant un **changement positif**

Allianz for a Better World est une solution de produit adaptée pour vous si vous souhaitez investir votre argent de manière professionnelle et en bonne conscience. Les investissements au sein des fonds sont largement répartis et soigneusement sélectionnés et gérés par des experts éprouvés.

Quel est votre impact en tant qu'investisseur ?



Qu'est-ce qu'une empreinte de main et une empreinte de pied ?





Allocation multi-actifs flexible

Le principe de base est simple : pour obtenir un rendement plus élevé, il faut être prêt à accepter un risque de fluctuations plus important. Notre ambition consiste à trouver le juste équilibre entre rentabilité et votre appétit pour le risque de sorte que vous obteniez le rendement le plus élevé possible.

 **Actions**  **Obligations**

Les fonds investissent dans une sélection **d'actions** mondiales alignées sur les ODD et dans un panier **d'obligations** vertes, SLB (sustainability-linked bonds), sociales, alignées sur les ODD et **durables**.

Votre décision personnelle

Investir est quelque chose de très personnel et dépend de votre appétit pour le risque et de vos attentes en termes de rendement. Compte tenu de la diversité de nos clients, il existe 3 portefeuilles de fonds qui correspondent chacun à un profil d'investisseur. Ils se distinguent par leur proportion d'investissements prometteurs et stables.

Sur la page suivante, vous trouverez **trois profils risque/rendement** dans les obligations mondiales et les actions mondiales à des degrés divers. Votre courtier se fera un plaisir de discuter avec vous de la solution qui vous convient le mieux.

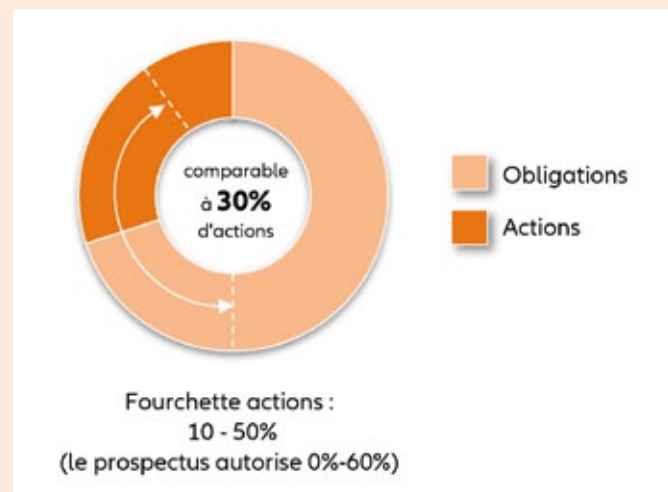
Une gestion active, pas des experts, avec des ajustements réguliers

Les fonds proposés dans Allianz for a Better World sont gérés par Allianz Global Investors. Leur équipe de gestion de fonds expérimentée peut compter sur l'expertise d'environ 700 professionnels de l'investissement chevronnés et sur des systèmes extrêmement sophistiqués.

Dans le cadre d'un processus bien rodé, les opportunités d'investissement à l'échelle mondiale sont examinées pas à pas afin de sélectionner les plus prometteuses. La composition de votre fonds est revue régulièrement et adaptée aux conditions de marché si nécessaire.

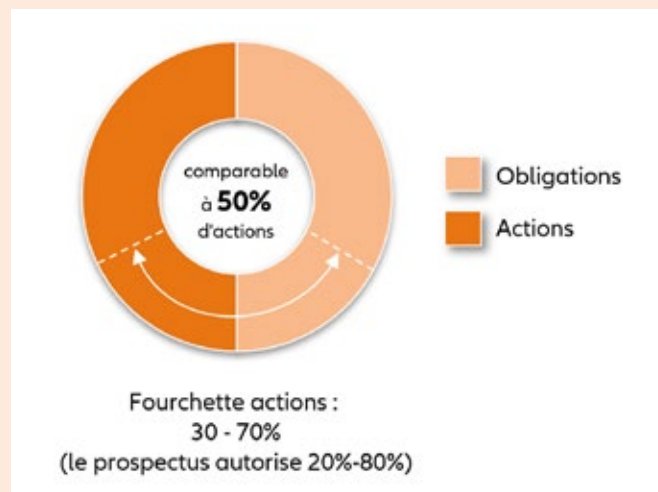
AZ Allianz GI Better World Defensive

Le fonds s'adresse aux investisseurs conservateurs qui recherchent un rendement plus élevé que celui des placements purement rémunérés, mais qui craignent les fortes fluctuations de cours. En conséquence, la proportion d'obligations est fixée à une moyenne plus élevée, de sorte que les fluctuations de cours des actions puissent être compensées ou du moins éventuellement atténuées. Dans le même temps, la composante en actions permet d'obtenir un rendement plus élevé en période de marché boursier favorable.



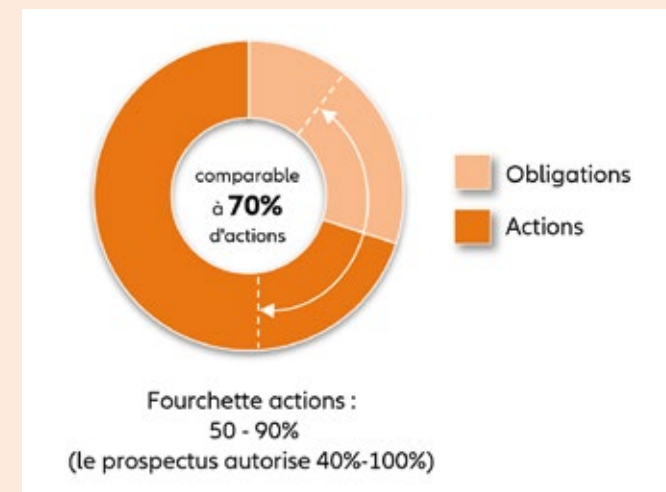
AZ Allianz GI Better World Moderate

AZ Allianz GI Better World Moderate vous conviendra si vous recherchez une combinaison équilibrée entre risque et rendement.



AZ Allianz GI Better World Dynamic

AZ Allianz GI Better World Dynamic vous convient si vous recherchez la possibilité de participer à l'évolution des actions et si vous êtes prêt à accepter une sécurité moindre.



AZ Allianz GI Better World Defensive/Moderate/Dynamic sont des fonds de la branche 23 au sein du produit Allianz for a Better World, un contrat d'assurance commercialisé en Belgique par Allianz Benelux SA. Le preneur d'assurance assume tous les risques financiers.

Source : Allianz Global Investors, 2021. La performance de la stratégie n'est pas garantie et des pertes ne sont pas à exclure.

A background image showing two workers in a recycling facility. They are wearing black caps, white face masks, and bright yellow high-visibility safety vests over grey hoodies. They are looking down at something out of frame. The background is filled with large piles of sorted waste and recycling materials.

Ce que les fonds font :

- La stratégie consiste à investir dans des entreprises qui apportent des solutions pour un avenir durable et s'efforcent de surperformer le marché, les résultats positifs sur les plans environnemental et social s'accompagnant d'une performance financière à long terme.
- L'équipe de gestion de portefeuille dispose de règles claires en ce qui concerne les inclusions et les exclusions (l'empreinte doit être aussi faible que possible).
- Tout impact négatif doit être évité (principe « do no significant harm »), à moins d'un compromis acceptable permettant d'obtenir un changement positif (par exemple, il faut davantage de cuivre pour produire des voitures électriques).
- Nous investissons dans les catalyseurs clés qui, selon nous, sont en mesure de fournir une contribution positive aux ODD. Toutefois, rien ne dit qu'ils y parviendront.

Ce que les fonds ne font pas :

- L'impact de nos investissements sur l'atteinte des ODD ne peut pas être quantifié (par exemple, nous avons réduit la famine de x%)
- Nous n'excluons pas sans discernement les sociétés ayant de mauvaises notes ESG
- Nous ne compromettons pas des objectifs durables verts pour maximiser les rendements.¹
- Nous n'investissons pas dans les secteurs du charbon, du tabac et des armes, ni dans les entreprises qui enfreignent les droits de l'homme.
- Nous ne recourons pas au levier financier pour les investissements du fonds.
- Nous pouvons investir dans des entreprises dont la stratégie durable vient seulement d'être lancée. Autrement dit, des périodes d'investissement plus longues sont autorisées et des fluctuations de rendement plus importantes peuvent avoir lieu.

¹ Nous n'investissons pas de manière générale.

Le présent document ne constitue en aucun cas une recommandation ou une offre d'achat ou de vente d'un quelconque titre. Les titres mentionnés en exemple ne sont pas nécessairement inclus dans le portefeuille, que ce soit à la publication du présent document ou à une date ultérieure. Le succès de la stratégie ne peut être garanti et des pertes peuvent être subies.



Vous restez informés de la situation de vos investissements

Il est très important pour nous que vous conserviez une vision d'ensemble de vos investissements. Nous vous informons quotidiennement de tous les mouvements des fonds via le portail www.mybetterworld.be. Vous pouvez donc suivre à tout moment la composition actuelle du portefeuille de fonds Allianz for a Better World et leur évolution.

www.mybetterworld.be

Les fonds d'Allianz for a Better World sont gérés activement par des experts dans leur domaine



Un partenaire solide et fiable

Allianz offre des solutions financières de A à Z dans le monde entier. Des marques fortes pour une gamme de services étendue : Allianz Worldwide Care, Allianz Global Assistance, Euler Hermes, Allianz Global Investors, PIMCO.

> 70 pays
> 100 millions de clients
Top 4 gestionnaire d'actifs mondial

Allianz a une notation Standard & Poor's AA depuis 2007 et un ratio Solvency II de 206 % au 30/06/2021. La solidité de ces indicateurs financiers est un gage de capacité à pouvoir remplir les engagements issus des contrats d'assurance.

24 localisations dans le monde
> 650 professionnels en investissement
> 600 milliards d'euros d'actifs sous gestion

Ses experts sont présents partout dans le monde et se forment leur propre opinion sur l'ensemble des principales classes d'actifs et des marchés de capitaux. Son équipe d'investissement se conforme à des règles claires, qui ne laissent aucune place aux errements financiers. Cela en fait un partenaire prisé des entreprises, fondations et clients privés.



Le mariage entre gestion active et tradition

Allianz Global Investors est une société de gestion héritière d'une longue tradition. En tant que filiale à 100 % d'Allianz, Allianz Global Investors est soucieuse de respecter les valeurs du groupe, telles que la diligence, l'expérience et la maîtrise du moindre détail. Allianz Global Investors ne se contente pas d'une analyse superficielle des marchés et des opportunités d'investissement.





Qu'est-ce
que ça
m'apporte?



Comment trouver le bon investissement ?

Pourquoi choisir Allianz for a Better World ?

1. Viser un changement positif mesurable

Investir pour rendre le monde meilleur en changeant l'environnement, la société et la gouvernance.

2. Investissement personnalisé

Les couples rendement/risque sur mesure permettent d'investir en fonction de sa situation personnelle.

3. Une combinaison efficace

Portefeuille multi-asset bien diversifié avec un couple rendement/risque équilibré. Une combinaison efficace d'actions et d'obligations sélectionnées parmi un univers d'investissement mondial.

4. Sans souci

Gestion active par des experts dans leur domaine. Un pionnier¹ de l'investissement durable doté d'une expertise éprouvée dans le multi-asset.

**Profitez de l'action taxe sur
les primes permanente d'1%.
Contactez votre courtier.**

¹ Allianz Global Investors a lancé son premier fonds en actions ISR en 1999



Bon à savoir

Informations générales

Les 17 Objectifs de Développement Durable des Nations Unies en détail



Les objectifs de développement durable sont un appel à l'action de tous les pays – pauvres, riches et à revenu intermédiaire – pour promouvoir la prospérité tout en protégeant la planète. Ils reconnaissent que l'élimination de la pauvreté doit aller de pair avec des stratégies qui favorisent la croissance économique et répondent à toute une série de besoins sociaux, notamment l'éducation, la santé, la protection sociale et les possibilités d'emploi, tout en s'attaquant au changement climatique et à la protection de l'environnement.



Éliminer la pauvreté sous toutes ses formes et partout dans le monde.



Éliminer la faim, assurer la sécurité alimentaire, améliorer la nutrition et promouvoir l'agriculture durable.



Permettre à tous de vivre en bonne santé et promouvoir le bien-être de tous à tout âge.



Assurer l'accès de tous à une éducation de qualité, sur un pied d'égalité, et promouvoir les possibilités d'apprentissage tout au long de la vie.



Parvenir à l'égalité des sexes et autonomiser toutes les femmes et les filles.



Garantir l'accès de tous à des services d'alimentation en eau et d'assainissement gérés de façon durable.



Garantir l'accès de tous à des services énergétiques fiables, durables et modernes, à un coût abordable.



Promouvoir une croissance économique soutenue, partagée et durable, le plein emploi productif et un travail décent pour tous.



Bâtir une infrastructure résiliente, promouvoir une industrialisation durable qui profite à tous et encourager l'innovation.



Réduire les inégalités dans les pays et d'un pays à l'autre.



Faire en sorte que les villes et les établissements humains soient ouverts à tous, sûrs, résilients et durables.



Établir des modes de consommation et de production durables.



Prendre d'urgence des mesures pour lutter contre les changements climatiques et leurs répercussions.



Conserver et exploiter de manière durable les océans, les mers et les ressources marines aux fins du développement durable.



Préserver et restaurer les écosystèmes terrestres, en veillant à les exploiter de façon durable, gérer durablement les forêts, lutter contre la désertification, enrayer et inverser le processus de dégradation des sols et mettre fin à l'appauvrissement de la biodiversité.



Promouvoir l'avènement de sociétés pacifiques et inclusives aux fins du développement durable, assurer l'accès de tous à la justice et mettre en place, à tous les niveaux, des institutions efficaces, responsables et ouvertes à tous.



Renforcer les moyens de mettre en œuvre le Partenariat mondial pour le développement et le revitaliser.



ESG

SDG

ISR

ODD

Environmental :

Changement climatique, pollution environnementale, gestion de l'eau, gestion des déchets, biodiversité, efficacité énergétique.

Social :

Droits de l'homme, relations sociales en entreprise, sécurité au travail, relations avec l'environnement local, gestion RH, protection des données personnelles et sécurité des données.

Governance :

Composition et rémunération du comité de direction et du conseil de surveillance, responsabilités, droits des actionnaires, mécanismes de surveillance, y compris en lien avec la corruption.

Le règlement **Sustainable Finance Disclosure Regulation** impose des obligations de publication ESG aux gestionnaires d'actifs et autres participants du marché avec des dispositions de fond. Il est entré en vigueur le 10 mars 2021.

Le SFDR a été introduit par la Commission européenne parallèlement au règlement sur la taxonomie et au règlement sur les indices de référence bas-carbone dans le cadre des mesures législatives découlant du plan d'action de la Commission européenne pour la finance durable.

Investissement Socialement Responsable (Sustainable and Responsible Investing)

Les **Objectifs de Développement Durable** représentent un ensemble d'objectifs universels visant à répondre aux enjeux environnementaux, sociaux et économiques urgents de la planète. Ils définissent les priorités et les aspirations mondiales en matière de développement durable à l'horizon 2030 et cherchent à mobiliser le monde autour d'un ensemble commun d'objectifs. Ils ont été établis lors de la conférence des Nations Unies sur le développement durable de 2012 et lancés officiellement en 2015.

Convaincu par Allianz for a Better World ?





Êtes-vous convaincu de Allianz for a Better World ?

Votre courtier analysera avec vous les points suivants :

- votre connaissance et expérience des produits financiers
- votre situation financière
- vos objectifs d'épargne et d'investissement
- votre appétit pour le risque
- vos aspirations et vos besoins.

Sur base de cette analyse, votre courtier pourra vous proposer ce fonds si celui-ci est en adéquation avec votre situation personnelle.

Cette brochure constitue une information générale. Elle ne remplace en aucun cas le conseil de votre intermédiaire en assurances. **Les documents d'informations clés et d'informations précontractuelles** ainsi que **le document d'informations spécifiques** pour les fonds qui vous sont conseillés par votre intermédiaire en assurances doivent vous être remis avec cette brochure. Vous y trouverez les informations détaillées sur la durée du produit, les coûts, les frais, les indemnités,...

Les conditions générales et le règlement de gestion sont disponibles gratuitement chez votre intermédiaire en assurances ou sur www.allianz.be > Liens directs > Documents.

Lisez-les attentivement avant toute souscription et signature d'un contrat.

Consultez les documents (pré)-contractuels :



Les conditions générales > www.allianz.be >
Liens directs > Documents > Conditions générales



Les documents d'informations clés et d'informations précontractuelles supplémentaires ainsi que le document d'informations spécifiques pour les fonds > www.allianz.be > Liens directs > Documents > Documents d'informations clés

Les documents d'informations clés pour Allianz for a Better World

Les documents d'informations clés pour Allianz for a Better World – Dynamic

Les documents d'informations clés pour Allianz for a Better World – Moderate

Les documents d'informations clés pour Allianz for a Better World – Defensive



Le règlement de gestion > www.allianz.be >
Liens directs > Documents



Le document SFDR Disclosure Précontractuel > www.allianz.be >
Liens directs > Documents > SFDR



Les rapports mensuels > www.allianz.be >
Liens directs > Documents > Rapports de gestion (fonds branche 23)

Allianz for a Better World est un contrat d'assurance de la branche 23 commercialisé en Belgique par Allianz Benelux. Le preneur d'assurance supporte entièrement le risque financier en branche 23.

Le droit belge est d'application sur chacun des produits d'assurance repris dans la brochure. Cette brochure a été rédigée le 30 septembre 2021.

Sans préjudice de la possibilité d'intenter une action en justice, vous pouvez adresser toute plainte au sujet du contrat à :

- l'Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles, tél. : 02 547.58.71, fax : 02 547.59.75, info@ombudsman.as,
- Allianz Benelux SA par mail à plaintes@allianz.be, par téléphone au 02 214.77.36 ou par fax au 02 214.61.71 ou par lettre à Allianz Benelux SA, 10RSGJ, Blvd du Roi Albert II 32 à 1000 Bruxelles.

Allianz Benelux SA

Blvd du Roi Albert II 32

1000 Bruxelles

Belgique

Tél. : +32 2 214.61.11

www.allianz.be

BE 0403.258.197 – RPM Bruxelles

IBAN : BE74 3100 1407 6507 – BIC : BBRUBEB

Allianz fait partie des leaders mondiaux de l'assurance et des services financiers. Présent dans plus de 70 pays, Allianz emploie plus de 150.000 collaborateurs au service 100 millions de clients. Allianz est la marque d'assurance numéro un dans le classement Interbrand Global Brand Rankings 2020. Au Benelux, Allianz offre, par l'intermédiaire des courtiers en assurances, un large éventail de produits et services à une clientèle de particuliers, d'indépendants, de PME et de grandes entreprises. Investir via des assurances-vie ou via une épargne pension, de l'assurance auto à l'assurance incendie et de l'assurance cyber à l'assurance de groupe, Allianz est là pour vous. En Belgique et au Luxembourg, Allianz est au service de plus de 900.000 clients, occupe plus de 900 employés et son chiffre d'affaires s'élève à 2,5 milliards d'euros. Allianz aux Pays-Bas sert plus de 1,3 million de clients par le canal du courtage ainsi que par la filiale d'assurance directe Allianz Direct. Aux Pays-Bas, Allianz occupe près de 1.000 employés et son chiffre d'affaires s'élève à 1,6 milliard d'euros. Souhaitez-vous plus d'informations? Consultez dès lors www.allianz.be.