



Samen voor een betere wereld

Allianz for a Better World

Commercieel document



SCAN ME



Je Makelaar
Je beste
Verzekering

PAGINA 3-4

Samen voor een betere wereld

PAGINA 5-9

Waarom is duurzaamheid voor ons allemaal belangrijk?

PAGINA 10-17

Hoe werkt Allianz for a Better World?

PAGINA 18-20

Wat zit er voor mij in?

PAGINA 21-24

Goed om te weten

PAGINA 25-27

Overtuigd van Allianz for a Better World?

A man wearing a red baseball cap and a khaki shirt is working in a forest. He is looking down at something in his hands, which are wearing blue gloves. The background is a dense forest of green trees. Large white text is overlaid on the image, reading "Samen voor een betere wereld".

Samen voor
een
betere
wereld



Uw persoonlijke situatie, de mate waarin u risico wil lopen en uw beleggingshorizon zijn belangrijk bij de keuze van uw belegging.

Om een keuze te kunnen maken binnen het aanbod Allianz for a Better World vindt u in deze brochure:

- het essentiële informatiedocument
- de bijkomende precontractuele informatie.

Samen met het beheersreglement, de algemene voorwaarden en het onderschrijvingsformulier geven ze u de precontractuele informatie.

Uw makelaar kan u een oplossing voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie en uw wensen. Deze oplossingen kunnen bepaalde risico's inhouden die u moet kennen voor u een beslissing neemt.

Sterke punten

- Transparantie
- Dynamisch beheer
- Reputatie van de fondsbeheerder
- Voordelige fiscaliteit
- Oplossingen voor successieplanning

Waarschuwing

Het contract houdt risico's in:

- volatiliteit: de waarde van bepaalde posities in de onderliggende fondsen kan schommelen
- marktrisico: een waarde kan blijvend worden beïnvloed worden door marktinformatie of door het gedrag van sommige marktpartijen
- gedeeltelijke terugbetaling bij negatieve beursevoluties
- solvabiliteit van Allianz Benelux NV

Raadpleeg alle documenten op pagina 27.



Waarom is
duurzaamheid
voor ons
allemaal belangrijk?

Waarom een betere wereld voor ons allemaal?

De klimaatcrisis, de behoefte aan meer rechtvaardigheid in de samenleving, het juiste gebruik van grondstoffen... De mensheid staat voor grote ecologische en maatschappelijke uitdagingen die ons allemaal rechtstreeks raken.

In wat voor wereld willen wij leven? En wat voor wereld willen we voor onze kinderen achterlaten? Uw beleggingskeuzes kunnen een verschil maken en helpen een betere wereld op te bouwen.

Verander de wereld met uw beleggingen, creëer een betere wereld



 BEKIJK DE VIDEO



“Menselijke activiteit
heeft bijna 75 % van
het aardoppervlak
veranderd.”

(SDG doel #15: Leven op het land)

“Wereldwijd was 61 %
van alle werknemers
betrokken bij informele
werkgelegenheid in 2016.”

(SDG doel #8: Waardig werk en economische groei)

“13 % van de
wereldbevolking heeft
nog steeds geen toegang
tot moderne elektriciteit.”

(SDG doel #7: Betaalbare en duurzame energie)

“Wereldwijd heeft één op de drie mensen geen
toegang tot veilig drinkwater, twee op de vijf
mensen hebben geen basisvoorziening voor het
handenwassen met zeep en water.”

(SDG doel #6: Schoon water en sanitair)

“Van ongeveer één op de vier kinderen onder
de 5 jaar wereldwijd wordt de geboorte nooit
officieel geregistreerd, waardoor zij niet over
een bewijs van wettelijke identiteit beschikken
dat cruciaal is voor de bescherming van hun
rechten en voor de toegang tot justitie en
sociale diensten.”

(SDG doel #16: Vrede, veiligheid en sterke publieke diensten)

Wat betekent SDG?



In 2015 heeft de VN 17 doelstellingen (SDG¹) voorop gezet om aan een betere en duurzamere toekomst te bouwen voor iedereen. Wat betekent dit voor financiële beleggingen en hoe kunt u hier deel van uitmaken?²

Wat betekent duurzaam verantwoord beleggen?



Het concept van maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB) is duurzame ontwikkeling toegepast op financiën. Deze beleggingsbenadering koppelt naast financiële criteria ook criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (Environmental, Social & Governance – ESG).

Wat betekent SFDR?



Na de implementatie van de SDG's door de VN en de akkoorden van Parijs in 2015, heeft de Europese Unie een verordening (SFDR³) ingevoerd om investeringen te classificeren volgens hun mate van duurzaamheid, door middel van verschillende categorieën.

¹ SDG: Sustainable Development Goals (Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen)

² Bron: <https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/the-paris-agreement> and <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainabledevelopment-goals/>.

³ 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.

Hoe werkt Allianz for a Better World?

Verander de wereld met uw beleggingen, creëer een betere wereld

Met Allianz for a Better World kunt u beleggen in fondsen die op hun beurt beleggen in bedrijven met duurzame bedrijfsmodellen op lange termijn en die oplossingen bieden om de doelstellingen van de Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's) van de VN te helpen verwezenlijken. Deze 17 doelen zijn gericht op het bouwen van een betere en duurzamere toekomst voor iedereen. Ze pakken de wereldwijde uitdagingen aan waar we allemaal mee te maken hebben, onder andere op het gebied van armoede, ongelijkheid, klimaatverandering, milieudegradatie, welvaart, vrede en rechtvaardigheid.¹



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



Een fondsoptlossing gericht op **positieve verandering**

Allianz for a Better World is een geschikte productoplossing voor u als u uw geld professioneel en met een goed geweten wilt beleggen. Deze beleggingen worden binnen deze fondsen breed gespreid en worden zorgvuldig geselecteerd en beheerd door ervaren experts.

Wat is uw impact als belegger?



Wat is een handafdruk en een voetafdruk?





Flexibele multi-activa-allocatie

Het basisbeginsel is eenvoudig: om een hoger rendement te behalen, moet u bereid zijn een groter risico op waardeschommelingen te aanvaarden. Onze ambitie is het juiste evenwicht te vinden tussen rendabiliteit en uw risicobereidheid, zodat het hoogst mogelijke rendement behaald wordt.

 **Aandelen**  **Obligaties**

De fondsen beleggen in een selectie van wereldwijde SDG-conforme **aandelen** en een mix van groene, aan duurzaamheid gekoppelde, sociale, SDG-conforme en duurzame **obligaties**.

Uw persoonlijke beslissing

Beleggen is iets heel persoonlijks en hangt af van uw risicobereidheid en uw verwachtingen op het gebied van rendement. Gezien de diversiteit van onze cliënten zijn er 3 fondsportefeuilles, die elk overeenkomen met een beleggersprofiel. Ze onderscheiden zich door hun verhouding tussen veelbelovende en stabiele beleggingen.

Op de volgende bladzijde vindt u **drie risico-rendementsprofielen** in wereldwijde obligaties en wereldwijde aandelen in verschillende mate. Uw makelaar zal graag met u de oplossing bespreken die het best bij u past.

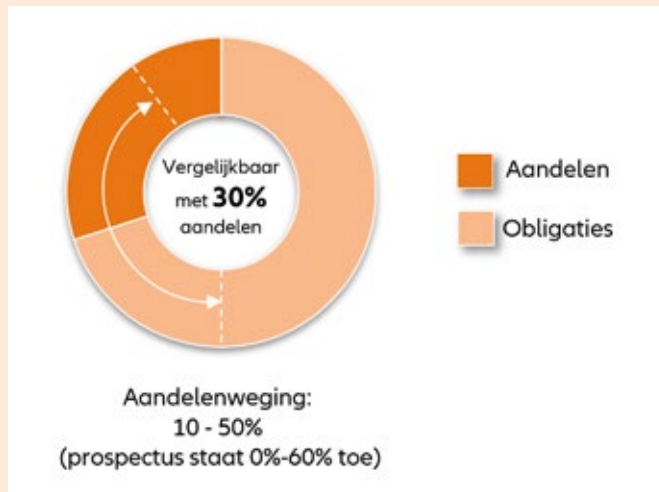
Actief beheer door specialisten, met regelmatige bijstellingen

De fondsen die in Allianz for a Better World worden voorgesteld, worden beheerd door Allianz Global Investors. Hun ervaren team van fondsbeheerders kan rekenen op de expertise van meer dan 700 doorgewinterde beleggingsspecialisten en op uiterst gesofisticeerde systemen.

Volgens een beproefde procedure onderzoeken ze stap voor stap de wereldwijde beleggingsopportuniteiten, om zo de meest beloftevolle beleggingen te kunnen selecteren. De samenstelling van uw fondsen wordt regelmatig herzien en indien nodig aangepast aan de marktomstandigheden.

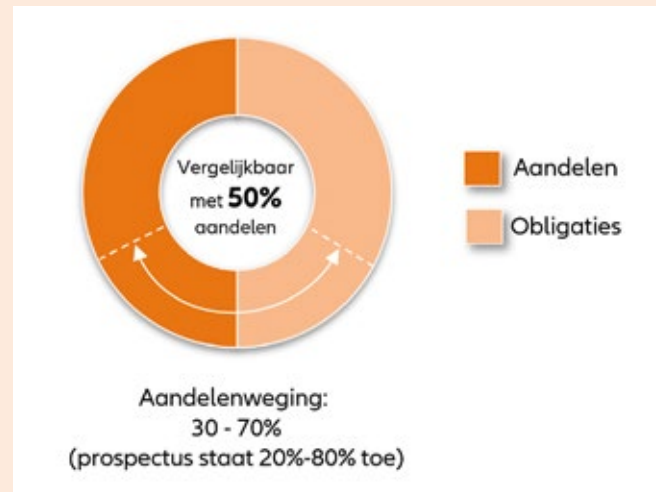
AZ Allianz GI Better World Defensive

Het fonds richt zich op conservatieve beleggers die een hoger rendement nastreven dan met louter rentedragende beleggingen, maar die beducht zijn voor sterke koersschommelingen. Daarom is het aandeel van obligaties op een hoger gemiddelde gesteld, zodat koersschommelingen in aandelen kunnen worden gecompenseerd of althans mogelijk getemperd. Tegelijkertijd maakt de aandelencomponent een hoger rendement in goede beurstijden mogelijk.



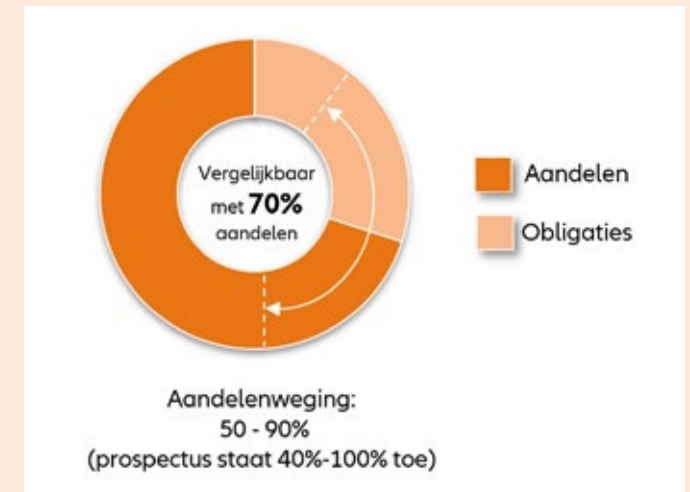
AZ Allianz GI Better World Moderate

AZ Allianz GI Better World Moderate is geschikt voor u als u op zoek bent naar een evenwichtige mix tussen risico en rendement.



AZ Allianz GI Better World Dynamic

AZ Allianz GI Better World Dynamic is geschikt voor u als u op zoek bent naar een meer dynamische beleggingsaanpak, die onderhevig is aan veranderingen en bereid bent om meer risico te nemen.



AZ Allianz GI Better World Defensive/Moderate/Dynamic zijn unit-linked fondsen binnen Allianz for a Better World, een verzekeringspolis die in België door Allianz Benelux NV op de markt wordt gebracht. De verzekeringnemer draagt alle financiële risico's.

Bron: Allianz Global Investors 2021. Het rendement van de strategie is geen garantie en het blijft mogelijk verlies te lijden.

A background image showing two workers in a recycling facility. They are wearing white face masks and bright yellow high-visibility safety vests. The worker on the left is a man with a beard, wearing a black cap. The worker on the right is a woman with short blonde hair. They are both looking down at something out of frame. The background is filled with piles of sorted waste and recycling materials.

Wat de fondsen wel doen:

- De strategie streeft ernaar te beleggen in bedrijven die oplossingen bieden voor een duurzame toekomst en stelt zich ten doel beter te presteren dan de markt doordat de positieve impact op milieu en maatschappij ook gunstig uitpakt voor het financiële langetermijnrendement.
- Het portefeuillebeheer is aan duidelijke regels voor inclusie en uitsluiting gebonden (de voetafdruk is zo klein mogelijk).
- Negatieve impact moet voorkomen worden (geen ernstige afbreuk doen' geldt als leidraad), tenzij het een aanvaardbare concessie is voor een positieve verandering (er is bijvoorbeeld meer koper nodig om meer elektrische auto's te bouwen).
- We beleggen in katalysatoren die de wereld naar onze inschatting op weg helpen naar een bepaalde SDG; maar of dat ook daadwerkelijk gebeurt, hebben we niet in de hand.

Wat de fondsen niet doen:

- In hoeverre de fondsportefeuille de wereld dichterbij SDG's brengt, is niet te kwantificeren (bijvoorbeeld: We hebben de honger met x% verminderd).
- We sluiten bedrijven met een slechte ESG-rating niet zomaar uit.
- We laten groene duurzaamheidsdoelen niet links liggen om ons rendement te maximaliseren.¹
- We beleggen niet in kolen, tabak, wapens en bedrijven die mensenrechten schenden.
- We passen geen hefboomwerking toe op de beleggingen van het fonds.
- We kunnen in bedrijven beleggen waarvan de duurzaamheidsstrategie nog in de kinderschoenen staat. Dat betekent dat langere beleggingshorizonten acceptabel zijn en rendementen mogelijk meer schommelen.

¹ We beleggen hier over het algemeen niet in.

Dit document is geen aanbeveling of uitnodiging om individuele effecten te kopen of te verkopen. Effecten die als voorbeeld worden aangehaald, zijn niet per se onderdeel van de portefeuille, zowel op het moment van schrijven als daarna. De strategie biedt geen garantie op succes en verliezen zijn niet uit te sluiten.



U blijft op de hoogte van de situatie van uw beleggingen

Het is voor ons erg belangrijk dat u het overzicht over al uw beleggingen behoudt. We houden u elke dag op de hoogte van alle bewegingen van de fondsen via de portaalsite www.mybetterworld.be. U kunt dus op elk ogenblik de huidige samenstelling en de evolutie van uw Allianz for a Better World-fondsen opvolgen.

www.mybetterworld.be

De fondsen van Allianz for a Better World worden actief beheerd door specialisten uit verschillende vakgebieden



Een solide en betrouwbare partner

Allianz biedt wereldwijd financiële oplossingen van A tot Z. Sterke merken voor een uitgebreid diensten-gamma: Allianz Worldwide Care, Allianz Global Assistance, Euler Hermes, Allianz Global Investors, PIMCO.

> 70 landen

> 100 miljoen klanten

Top 4 wereldwijde vermogensbeheerders

24 localisaties wereldwijd

> 650 beleggingsspecialisten

> 600 miljard euro activa onder beheer

Allianz heeft sinds 2007 een AA rating bij Standard & Poor's en een Solvency II ratio van 206% op 30/06/2021. De sterkte van deze financiële indicatoren geeft de zekerheid te kunnen voldoen aan de verplichtingen voorzien in de verzekeringscontracten.

Hun specialisten zijn overal ter wereld aanwezig en vormen hun eigen mening over de belangrijkste activaklassen en kapitaalmarkten. Hun beleggingsteam volgt duidelijke regels die geen ruimte laten voor financiële fouten. Dit maakt van hen een bevoorrechte partner van bedrijven, stichtingen en particulieren.



Allianz Global Investors

Het huwelijk tussen actief beheer
en traditie

Allianz Global Investors is een activabeheerder met een lange traditie. Het is een volledige dochteronderneming van Allianz en houdt eraan om de waarden van de groep te respecteren, zoals zorgvuldigheid, ervaring en de beheersing van de kleinste details. Het stelt zich niet tevreden met een oppervlakkige analyse van de markten en de beleggingsopportuniteiten.





Wat
zit er voor
mij in?



 BEKIJK DE VIDEO

Hoe vindt u de juiste belegging voor u?

Waarom kiezen voor Allianz for a Better World?

1. Streven naar meetbare positieve veranderingen

Beleggen voor het milieu, de maatschappij en governance: beleggen voor een betere wereld.

2. Hoogstpersoonlijke portefeuille

Gepersonaliseerd risico-opbrengstprofiel zodat de portefeuille op de persoonlijke situatie kan worden afgestemd.

3. Krachtige mix

Goed gediversifieerde multi-assetportefeuille met een evenwichtig risico-opbrengstprofiel. Een efficiënte combinatie van aandelen en obligaties uit een wereldwijd beleggingsuniversum.

4. Beleggen zonder zorgen

Actief beheerd door specialisten uit verschillende vakgebieden. Een pionier¹ in duurzaam beleggen met een lange, beproefde staat van dienst in multi-asset beleggen.

**Geniet van de permanente
actie premietaks van 1%.
Contacteer uw makelaar.**

¹ Het eerste SRI-aandelenfonds van Allianz Global Investors stamt uit 1999



Goed om te weten

Achtergrond- informatie

Een duik in de 17 Duurzame – Ontwikkelingsdoelstellingen van de VN



De duurzame ontwikkelingsdoelstellingen zijn een oproep aan alle landen – arme, rijke en middeninkomenlanden – om de welvaart te bevorderen en tegelijkertijd de planeet te beschermen. Zij erkennen dat het uitbannen van armoede hand in hand moet gaan met strategieën die economische groei tot stand brengen en voorzien in een reeks sociale behoeften, waaronder onderwijs, gezondheid, sociale bescherming en kansen op werk, en tegelijk klimaatverandering en milieubescherming aanpakken.



Beëindig armoede overal en in al haar vormen.



Beëindig honger, bereik voedselzekerheid en verbeterde voeding en promoot duurzame landbouw.



Verzeker een goede gezondheid en promoot welzijn voor alle leeftijden.



Verzeker gelijke toegang tot kwaliteitsvol onderwijs en bevorder levenslang leren voor iedereen.



Bereik gendergelijkheid en empowerment voor alle vrouwen en meisjes.



Verzeker toegang en duurzaam beheer van water en sanitatie voor iedereen.



Verzeker toegang tot betaalbare, betrouwbare, duurzame en moderne energie voor iedereen.



Bevorder aanhoudende, inclusieve en duurzame economische groei, volledige en productieve tewerkstelling en waardig werk voor iedereen.



Bouw veerkrachtige infrastructuur, bevorder inclusieve en duurzame industrialisering en stimuleer innovatie.



Dring ongelijkheid in en tussen landen terug.



Maak steden en menselijke nederzettingen inclusief, veilig, veerkrachtig en duurzaam.



Verzeker duurzame consumptie- en productiepatronen.



Neem dringend actie om klimaatverandering en haar impact te bestrijden.



Behoud en maak duurzaam gebruik van oceanen, zeeën en mariene hulpbronnen voor duurzame ontwikkeling.



Bescherm, herstel en bevorder het duurzaam gebruik van ecosystemen op het vasteland, beheer bossen duurzaam, bestrijd woestijnvorming, stop landdegradatie en draai het terug en roep het verlies aan biodiversiteit een halt toe.



Bevorder vreedzame en inclusieve samenlevingen met het oog op duurzame ontwikkeling, verzeker toegang tot justitie voor iedereen en bouw op alle niveaus doeltreffende, verantwoordelijke en toegankelijke instellingen uit.



Versterk de implementatiemiddelen en revitaliseer het wereldwijd partnerschap voor duurzame ontwikkeling.



ESG

SDG

SRI

SFDR

Environmental (milieu):

Klimaatverandering, milieuvervuiling, waterbeheer, afvalbeheer, biodiversiteit, energie-efficiëntie.

Social (maatschappij):

Mensenrechten, betrekkingen met werknemers, arbeidsveiligheid, relatie met de plaatselijke omgeving, HR-management, bescherming van persoonsgegevens en veiligheid van gegevens.

Governance (ondernemingsbestuur):

Samenstelling en beloning van de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht, aansprakelijkheid, aandeelhoudersrechten en monitormechanismen, waaronder ten aanzien van omkoping en corruptie.

De **Sustainable Development Goals** (Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen) zijn een serie universele doelstellingen waarmee de urgente ecologische, maatschappelijke en economische uitdagingen waar onze wereld mee worstelt, tastbaar worden gemaakt. Ze concretiseren de prioriteiten voor wereldwijde verduurzaming en streefwaarden voor 2030 en zijn bedoeld om de mondiale inspanningen op gemeenschappelijke doelen en targets te concentreren. Deze doelstellingen zijn opgesteld op de VN-conferentie inzake Duurzame Ontwikkeling van 2012 en werden in 2015 officieel gelanceerd.

Sustainable and Responsible Investing (maatschappelijk verantwoord beleggen)

De **Sustainable Finance Disclosure Regulation** (de verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector) verplicht vermogensbeheerder en andere financiële marktdeelnemers ESG-informatie te verschaffen met inhoudelijke bepalingen. Deze verordening is van kracht geworden op 10 maart 2021.

De Europese Commissie voerde de SFDR tegelijk met de Taxonomieverordening en de Verordening inzake koolstofarme benchmarks in als onderdeel van een pakket maatregelen in het kader van het Actieplan inzake duurzame financiering van de Europese Commissie.

Overtuigd van Allianz for a Better World?





Bent u overtuigd van de Allianz for a Better World?

Uw makelaar zal samen met u de analyse 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.

Deze brochure geeft algemene informatie. Ze vervangt het advies van uw verzekeringstussenpersoon niet. **Het essentiële informatiedocument en de bijkomende precontractuele informatie evenals de specifieke-informatiedocumenten** van de fondsen die uw verzekeringstussenpersoon u adviseert moeten u samen met deze brochure overhandigd worden. Hier vindt u gedetailleerde informatie over de duur van het product, de kosten, vergoedingen, ...

De **algemene voorwaarden** en het **beheersreglement** zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op www.allianz.be > Handige links > Documenten.

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

Raadpleeg de (pre)contractuele documenten:



Algemene voorwaarden > www.allianz.be >
Handige links > Documenten > Algemene voorwaarden



Essentiële-informatiedocumenten en bijkomende precontractuele informatie alsook het specifieke-informatiedocument voor de fondsen > www.allianz.be >
Handige links > Documenten > Essentiële-informatiedocumenten

Essentiële informatiedocumenten Allianz for a Better World

Essentiële informatiedocumenten Allianz for a Better World – Dynamic

Essentiële informatiedocumenten Allianz for a Better World – Moderate

Essentiële informatiedocumenten Allianz for a Better World – Defensive



Beheersreglement > www.allianz.be >
Handige links > Documenten > Beheersreglement-winstdelingsreglement



Het SFDR Precontractueel Disclosure document >
Handige links > Documenten > SFDR



Maandelijke rapporten > www.allianz.be >
Handige links > Documenten > Beheersverslagen (fondsen tak 23)

Allianz for a Better World is een tak 23 verzekeringscontract dat Allianz Benelux in België op de markt brengt. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico in tak 23.

Het Belgisch recht is van toepassing voor elk van de in de brochure vermelde verzekeringsproducten. Deze brochure werd gemaakt op 30 september 2021.

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, 10RSJ, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel.

Allianz Benelux NV

Koning Albert II-laan 32

1000 Brussel

Belgium

Tel. : +32 2 214.61.11

www.allianz.be

BE 0403.258.197 – RPR Brussel

IBAN: BE74 3100 1407 6507 – BIC: BBRUBEBB

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met een aanwezigheid in meer dan 70 landen en meer dan 150.000 medewerkers in dienst van 100 miljoen klanten. Allianz is het nummer 1-verzekeringsmerk in de Interbrand Global Brand Rankings 2020. 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, Allianz is er voor je. Allianz bedient in België en Luxemburg meer dan 900.000 klanten, heeft ruim 900 fiere medewerkers en een omzet van 2,5 miljard euro. Allianz in Nederland bedient meer dan 1,3 miljoen klanten met behulp van distributiepartners en de direct writer Allianz Direct. Allianz heeft in Nederland, circa 1.000 medewerkers en een omzet van 1,6 miljard. Wil je graag meer informatie? Bekijk dan www.allianz.be.