

«Naam»

T.a.v. de verantwoordelijke HR

«Straat\_my»

«Stad\_my»

Brussel, 26 april 2022

**SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation**  
**Duurzaam beleggen – Periodieke reporting over 2021**

Beste klant,  
Beste verantwoordelijke HR,

Allianz wordt erkend als marktleider als het gaat om het verankeren van duurzaamheid in onze beslissingen over waar te investeren en welke producten aan te bieden. Om ervoor te zorgen dat uw geld, dat wil zeggen uw premies en bijdragen, op verantwoorde wijze wordt belegd, houden wij rekening met een lange lijst van cruciale kwesties om te beslissen waarin wij wel en niet beleggen. Deze analyse is gebaseerd op 3 gebieden: In onze sector noemen we dit het integreren van milieu, maatschappij en bestuur (ESG – environment, social and governance).

**1. Naleving van de milieu-en/of sociale kenmerken die door het financiële product worden bevorderd.**

Allianz heeft in augustus 2011 de Principles for Responsible Investment (PRI) van de Verenigde Naties ondertekend ([www.unpri.org](http://www.unpri.org)). Dit is een initiatief van beleggers dat, samen met het financieringsinitiatief van het VN-Milieuprogramma (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 langetermijndoelstellingen 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 CO<sub>2</sub>-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. Tegen 2025 moeten de emissies van bepaalde activaklassen in de portefeuille van klantenfondsen met 25% verminderd zijn ten opzichte van 2019 (te beginnen met beursgenoteerde aandelen en beursgenoteerde bedrijfsobligaties). Bovendien zal al het vastgoed waarin Allianz belegt, tegen 2025 voldoen aan wetenschappelijk onderbouwde reductietrajecten van 1,5 graad in termen van totale emissies.

Bij het nemen van beleggingsbeslissingen houden onze vermogensbeheerders rekening met de manier waarop bedrijven omgaan met sociale en milieukwesties en letten zij ook op goed ondernemingsbestuur. Daarvoor gebruiken ze onze speciale ESG-richtlijnen en onze ESG-ratingbenadering, die de ESG-prestaties van bedrijven en landen vastlegt op basis van een extern evaluatiemodel van MSCI ESG Research. Voorbeelden van ESG-prestatiecriteria zijn: CO<sub>2</sub>-uitstoot, waterverbruik (milieu), gezondheids- en veiligheidsrichtlijnen, opleiding van werknemers (sociaal), beloning van werknemers en naleving van belastingwetgeving (governance), enz.

Daarnaast gebruiken wij en onze vermogensbeheerders deze informatie om een dialoog aan te gaan met specifieke ondernemingen (engagementproces). Ons doel is echte economische verandering tot stand te brengen en bedrijven bij hun transformatie te ondersteunen. Als wij echter tot de conclusie komen dat deze ondernemingen niet klaar zijn om te transformeren, sluiten wij ze uit van ons beleggingsuniversum.

Wij beleggen niet in bepaalde sectoren of ondernemingen, waaronder: beleggingen in biologische en chemische wapens, landmijnen, clusterbommen en staatsobligaties van landen die in verband worden gebracht met ernstige schendingen van de mensenrechten en aanzienlijke ESG-uitdagingen. Sinds 2015 beleggen wij niet meer in bedrijven die meer dan 30% van hun inkomsten uit steenkoolwinning halen of in nutsbedrijven die meer dan 30% van hun elektriciteit uit steenkool halen. Vanaf 1 januari 2023 wordt deze drempel verlaagd tot 25%. Wij zullen deze drempels uiterlijk in 2040 tot nul terugbrengen.

Voor meer informatie over onze benadering van duurzaamheid, zie:

<https://www.allianz.com/en/sustainability.html>

## **2. 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 over de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen (Taxonomieverordening) definieert economische activiteiten die een positieve bijdrage leveren aan de milieudoelstellingen van de Europese Unie zoals uiteengezet in de verordening.

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 kan in principe niet vóór 1 januari 2023 plaatsvinden.

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.

De EU-taxonomie reglement bevat het principe "geen ernstige afbreuk doen" waarbij investeringen die als duurzaam worden aangemerkt in de zin van de taxonomie geen significante schade mogen toebrengen aan de sociale of milieudoelstellingen zoals uiteengezet in de taxonomie.

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 rekeningen met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

### 3. Uw situatie

U hebt een type product tak 21 en/of tak 23 onderschreven, hieronder vindt u een toelichting per productcategorie.

#### 3.1. Tak 21

De tak 21 producten houden rekening met milieu- en sociale kenmerken in overeenstemming met de duurzame beleggingsstrategie van Allianz. Het milieukekenmerk van de gegarandeerde activa is "decarbonisatie".

Als het echter een product is waarop in het verleden werd ingeschreven, dat niet langer actief op de markt wordt gebracht en waarvoor de beleggingsstrategie nog niet werd aangepast, zal dit product geen enkele kenmerkende milieubescherming voor zijn gegarandeerde activa bevatten. Het kapitaal wordt belegd op de algemene rekening van Allianz Benelux NV voor de volledige duur van het verzekeringscontract.

#### 3.2. Tak 23

Voor tak 23 producten van Allianz Benelux NV promoten de onderliggende beleggingsfondsen die, 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) zie: <https://allianz.be/nl/privé/documenten/sfdr.html>. De fondsen die u kunt kiezen uit het geselecteerde beleggingsuniversum en hun onderliggende beleggingsstrategieën worden geselecteerd aan de hand van vastgestelde criteria en moeten voldoen aan minimumvereisten. De betrokken fondsbeheermaatschappijen hebben de Principles for Responsible Investment (PRI) ondertekend of hebben hun eigen ESG-richtsnoeren.

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

Het kapitaal wordt uitsluitend belegd in fondsen voor de duur van het verzekeringscontract (product/segment 23).

Voor al uw vragen over het beheer van uw dossier blijven de **gebruikelijke communicatiekanalen beschikbaar**.

Met vriendelijke groeten,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Kathleen Van den Eynde', with a stylized flourish at the end.

Kathleen Van den Eynde  
CEO Allianz Belgium