Unterschrieben von: Allianz Lebensversicherungs-AG
E-Mail: azl-nachhaltigkeit@allianz.de
Signaturzeitpunkt: 13-02-2026 11:43:03
IP-Adresse: 147.161.234.206

Informationen gemäß der EU-Offenlegungsverordnung (OffVO)

Gemeinsam vorsorgen.
Für ein lebenswertes Morgen.

Dieses Finanzprodukt berücksichtigt ökologische und/oder soziale Merkmale (nach Artikel 8 OffVO).

Diese ökologischen oder sozialen Merkmale sind nur erfüllt, wenn

- durch das Finanzprodukt in mindestens eine(n) der aufgelisteten Fonds oder Anlagestrategien aus der nachfolgenden „Fondsübersicht gemäß EU-Offenlegungsverordnung“ oder in das Sicherungsvermögen investiert wird,
- mindestens eine dieser Anlageoptionen während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird.

Welche Fonds ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen oder eine nachhaltige Investition anstreben, können Sie der nachfolgenden „Fondsübersicht gemäß EU-Offenlegungsverordnung“ entnehmen. Detailliertere Fondsinformationen finden Sie darüber hinaus auch unter https://goa-eportale.allianz.de/JTV/O--/JTVO--00Z0.pdf.download.pdf.

Die Kapitalanlage erfolgt in der Ansparphase zum Teil in Fonds und zum anderen im Sicherungsvermögen der Allianz Lebensversicherungs-AG. Ab Rentenbeginn erfolgt die Kapitalanlage im Sicherungsvermögen. Näheres hierzu können Sie den nachfolgenden Informationen mit der Überschrift „Regelmäßige Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten“ entnehmen.

Soweit in diesem Dokument der Begriff „Finanzprodukt“ genannt wird, ist damit die Komponente Ihres Finanzprodukts gemeint, die im Sicherungsvermögen investiert ist. Die Kapitalanlage im Sicherungsvermögen stellt jedoch kein Finanzprodukt im engeren Sinne dar.

Fondsübersicht gemäß der EU-Offenlegungsverordnung (OffVO)

Auf der digital verfügbaren Fondsübersicht unter https://goa-eportale.allianz.de/JTV/O--/JTVO--00Z0.pdf.download.pdf können Sie zukünftig direkt den aktuellen Stand der nachhaltigkeitsbezogenen Informationen auf Fondsebene abrufen.

Folgende Fonds bewerben nach Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaften ökologische und/oder soziale Merkmale (Artikel 8) oder streben nachhaltige Investitionen (Artikel 9) an. Diese Übersicht enthält die Einstufung nach der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088).

Bitte berücksichtigen Sie, dass nicht alle unten aufgeführten Fonds für Sie zur Verfügung stehen. Die nachfolgende Übersicht stellt eine Liste aller Allianz Fonds jeglicher Vertriebswege dar, die Artikel 8 oder Artikel 9 OffVO bewerben.

Name	ISIN	Nachhaltigkeit Kategorie
Allianz Advanced Fixed Income Short Duration IT EUR	LU1093406343	Artikel 8
Allianz AktivDepot Plus Ausgewogen	AktivDepot	Artikel 8
Allianz AktivDepot Plus Chancenreich	AktivDepot	Artikel 8
Allianz AktivDepot Plus Dynamisch	AktivDepot	Artikel 8
Allianz AktivDepot Plus Wertorientiert	AktivDepot	Artikel 8
Allianz Best Styles Global Equity SRI IT EUR	LU2034156724	Artikel 8
Allianz China Equity A USD	LU0348825331	Artikel 8
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 IT2 EUR	LU2202893389	Artikel 8
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30 IT2 EUR	LU2799046482	Artikel 8
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 IT2 EUR	LU2202893462	Artikel 8
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR	LU2202893546	Artikel 8
Allianz Euro Bond A EUR	LU0165915215	Artikel 8
Allianz Euro Cash P EUR	LU0585535577	Artikel 8
Allianz Flexi Rentenfonds IT2 EUR	DE000A2AMPQ3	Artikel 8
Allianz Global Artificial Intelligence IT EUR	LU1548496709	Artikel 8
Allianz Global Sustainability A EUR	LU0158827195	Artikel 8
Allianz Interglobal IT EUR	DE000A2DU1Z9	Artikel 8
Allianz Rentenfonds IT2 EUR	DE000A2AMPP5	Artikel 8
Allianz Strategiefonds Balance IT2 EUR	DE000A14N9Y9	Artikel 8
Allianz Strategiefonds Stabilität IT2 EUR	DE000A2AMPK6	Artikel 8
Allianz Strategiefonds Wachstum IT2 EUR	DE000A2AMPL4	Artikel 8
Allianz Strategiefonds Wachstum Plus IT2 EUR	DE000A2AMPM2	Artikel 8
Allianz Thematica IT EUR	LU2009011938	Artikel 8
Allianz Vermögensbildung Deutschland A EUR	DE0008475062	Artikel 8
Allianz Wachstum Europa A EUR	DE0008481821	Artikel 8
Amundi Ethik Fonds A	AT0000857164	Artikel 8
Amundi Ethik Plus H DA	DE000A2P8UC2	Artikel 8
Amundi Funds - Global Equity Responsible I2 EUR (C)	LU1883320050	Artikel 8
Amundi MSCI World Climate Paris Aligned UCITS ETF - Acc	IE000CL68Z69	Artikel 8
BlackRock Global Funds - European Value Fund I2 EUR	LU0949170939	Artikel 8
BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund I2 EUR	LU1960219571	Artikel 8
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Growth D2 EUR	LU1304596841	Artikel 8
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Moderate D2 EUR	LU1304596684	Artikel 8
BNP Paribas Funds Euro Equity I Capitalisation	LU0823401814	Artikel 8
CT (Lux) - American Class 9U (USD Accumulation Shares)	LU1868837300	Artikel 8
DJE - Dividende & Substanz XP (EUR)	LU0229080733	Artikel 8
DWS Deutschland FC	DE000DWS2F23	Artikel 8
DWS Deutschland GTFC	DE000DWS2S36	Artikel 8
DWS ESG Akkumula TFC	DE000DWS2L90	Artikel 8

DWS Top Dividende TFC	DE000DWS18Q3	Artikel 8
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	DE0008476524	Artikel 8
Ethna-AKTIV A	LU0136412771	Artikel 8
Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR	LU0048578792	Artikel 8
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-Acc-EUR	LU0346389348	Artikel 8
Flossbach von Storch - Dividend IT	LU2312730000	Artikel 8
Flossbach von Storch - Multi Asset Balanced I	LU0323578061	Artikel 8
Flossbach von Storch - Multi Asset Growth I	LU0323578228	Artikel 8
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II R	LU0952573482	Artikel 8
Fondak I EUR	DE000A0MJRM3	Artikel 8
Fondak I20 EUR	DE000A2ATB32	Artikel 8
Franklin Innovation Fund I(acc) USD	LU2063272608	Artikel 8
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF EUR	IE00BMDPBZ72	Artikel 8
Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBY65	Artikel 8
Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio I Acc EUR Close	LU0280841296	Artikel 8
Goldman Sachs Global Small Cap CORE Equity Portfolio I Acc EUR Close	LU2601469393	Artikel 8
HSBC Global Investment Funds - Global Equity Climate Change XC	LU0404497793	Artikel 8
HSBC MSCI EUROPE CLIMATE PARIS ALIGNED UCITS ETF EUR	IE00BP2C0316	Artikel 8
Invesco Funds - Invesco Sustainable Pan European Systematic Equity Fund C Acc EUR	LU0119753134	Artikel 8
iShares € Corp Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Dist)	IE00BYZTVT56	Artikel 8
Janus Henderson Pan European Fund G2 EUR	LU1136954127	Artikel 8
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF - EUR (acc)	IE000W85O7M4	Artikel 8
Kapital Plus I EUR	DE0009797613	Artikel 8
KBI Funds ICAV - KBI Water Fund Class H EUR	IE00B64V3N43	Artikel 8
LBBW Aktien ESG I	DE000A0JM0Q6	Artikel 8
LBBW Gesund Leben I	DE000A2QDRQ4	Artikel 8
LBBW Global Warming I	DE000A2N67X0	Artikel 8
M&G (Lux) Japan Smaller Companies Fund EUR CI Acc	LU1797817860	Artikel 8
MetallRente Fonds Portfolio I EUR Acc	LU1190435906	Artikel 8
Nomura Funds Ireland plc - Japan Strategic Value Fund Class I EUR	IE00B3YQ1K12	Artikel 8
Nordea 1 - European Sustainable Stars Equity Fund BI EUR	LU1706108732	Artikel 8
Nordea 1 - European Sustainable Stars Equity Fund BP EUR	LU1706106447	Artikel 8
onemarkets Allianz Global Equity Future Champions Fund E Acc	LU2595017414	Artikel 8
onemarkets Amundi Climate Focus Equity Fund E EUR Acc	LU2503842465	Artikel 8
onemarkets BlackRock Global Equity Dynamic Opportunities Fund E EUR Acc	LU2503835923	Artikel 8
onemarkets Fidelity World Equity Income Fund E EUR Acc	LU2503835253	Artikel 8
onemarkets J.P. Morgan Emerging Countries Fund E EUR Acc	LU2503833639	Artikel 8
onemarkets J.P. Morgan US Equities Fund E EUR Acc	LU2595021440	Artikel 8
onemarkets Rockefeller Global Innovation Equity Fund E EUR Acc	LU2673954975	Artikel 8
Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	LU0386882277	Artikel 8
Pictet-Global Emerging Debt P USD	LU0128467544	Artikel 8
PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund Institutional USD Accumulation	IE00B61N1B75	Artikel 8
PIMCO GIS Euro Bond Fund Institutional EUR Accumulation	IE0004931386	Artikel 8
PIMCO GIS Global Bond ESG Fund Institutional USD Accumulation	IE00BYXVTY44	Artikel 8
Raiffeisen Sustainable Mix (I) VTA	AT0000A1VG68	Artikel 8
Robeco QI Emerging Markets Active Equities I EUR	LU0329356306	Artikel 8
Schroder International Selection Fund Asian Equity Yield A Accumulation USD	LU0188438112	Artikel 8
Schroder International Selection Fund Emerging Markets A Accumulation EUR	LU0248176959	Artikel 8
Schroder International Selection Fund Emerging Markets C Accumulation EUR	LU0248177411	Artikel 8
Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond A Accumulation EUR	LU0113257694	Artikel 8
Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund I(acc)EUR	LU0300743605	Artikel 8

terrAssisi Aktien I AMI I (a)	DE000A2DVTE6	Artikel 8
UBS MSCI EM Socially Responsible UCITS ETF USD acc	LU1048313974	Artikel 8
UBS MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF EUR dis	LU0629460675	Artikel 8
UBS MSCI Europe Socially Responsible UCITS ETF EUR acc	LU2206597804	Artikel 8
UBS MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF USD dis	LU0629460832	Artikel 8
UBS MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF USD dis	LU0629460089	Artikel 8
UBS MSCI World Socially Responsible UCITS ETF USD acc	LU0950674332	Artikel 8
VermögensManagement Balance A	LU0321021155	Artikel 8
VermögensManagement Chance A	LU0321021585	Artikel 8
VermögensManagement Substanz A	LU0321021072	Artikel 8
VermögensManagement Wachstum A	LU0321021312	Artikel 8
Xtrackers II ESG Global Aggregate Bond UCITS ETF 1D	LU0942970103	Artikel 8
Amundi MSCI World ESG Leaders UCITS ETF Acc	IE00016PSX47	Artikel 8
Amundi STOXX Europe 600 ESG UCITS ETF DR EUR	LU1681040223	Artikel 8
Allianz Better World Defensive IT2 EUR	LU2364420989	Artikel 9
Allianz Better World Dynamic IT2 EUR	LU2364422092	Artikel 9
Allianz Better World Moderate IT2 EUR	LU2364421524	Artikel 9
Allianz Green Bond IT EUR	LU1297616366	Artikel 9
BNP Paribas Funds - Global Environment I Capitalisation	LU0347711623	Artikel 9
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI EUR	LU0348927095	Artikel 9
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR	LU0348926287	Artikel 9
ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T	LU1727504356	Artikel 9
PIMCO GIS Climate Bond Fund Institutional USD Accumulation	IE00BLCH5F52	Artikel 9
Swisscanto (LU) Portfolio Fund - Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) DA	LU1813277669	Artikel 9

Regelmäßige Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Aktualisierung zum 30.09.25

Eine **nachhaltige Investition** ist eine Investition in eine Wirtschaftstätigkeit, die zur Erreichung eines Umweltziels oder sozialen Ziels beiträgt, vorausgesetzt, dass diese Investition keine Umweltziele oder sozialen Ziele erheblich beeinträchtigt und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Die **EU-Taxonomie** ist ein Klassifikationssystem, das in der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegt ist und ein Verzeichnis von **ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten** enthält. In dieser Verordnung ist kein Verzeichnis der sozial nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten festgelegt. Nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel könnten taxonomiekonform sein oder nicht.

Name des Produkts: Komponente im Sicherungsvermögen (InvestFlex mit Garantie)

Unternehmenskennung (LEI-Code): 529900Z5H1N62JMB3K96

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Wurden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

☐ Ja	☒ Nein
☐ Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel** getätigt: ___ %	☒ Es wurden damit **ökologische/soziale Merkmale beworben** und obwohl keine nachhaltigen Investitionen angestrebt wurden, enthielt es 22,05 % an nachhaltigen Investitionen
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☒ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
☐ in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind	☒ mit einem Umweltziel in Wirtschaftstätigkeiten, die nach der EU-Taxonomie nicht als ökologisch nachhaltig einzustufen sind
	☒ mit einem sozialen Ziel
☐ Es wurden damit **nachhaltige Investitionen mit einem sozialen Ziel** getätigt: ___ %	☐ Es wurden damit ökologische/soziale Merkmale beworben, aber **keine nachhaltigen Investitionen getätigt.**

Inwieweit wurden die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale erfüllt?

Das ökologische Merkmal dieses Produkts ist die Dekarbonisierung, d.h. die Reduzierung der Treibhausgas(THG)-emissionen bis 2050 auf Netto-Null-THG-Emissionen entsprechend der Zielsetzung der von den Vereinten Nationen unterstützten Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA) zu erreichen.
Das bedeutet, dass wir die Unternehmen, in die wir investiert sind, unterstützen, Anreize schaffen und von ihnen verlangen, Dekarbonisierungsziele zu verfolgen, die mit dem 1,5-Grad-Ziel des Pariser Abkommens vereinbar sind.

Die Allianz Gruppe hat das für das Jahr 2030 festgelegte THG-Emissionsreduktionszwischenziel von 50 % für Aktien und handelbare Unternehmensanleihen bereits Ende 2024 mit einer Reduktion von 50,7 % übererfüllt. Ebenso soll die THG-Intensität der Investitionen in Unternehmen mit Emissionsdaten (börsennotiert und nicht börsennotiert) bis Ende 2029 um 50 % reduziert werden. Weiterführende Informationen hierzu finden sich im Netto-Null-Emissions-Plan der Allianz.

Als Tochtergesellschaft der Allianz Gruppe tragen wir zu diesen Zielen bei. Darüber hinaus verfolgen wir aktiv die Ausschlüsse von kontroversen und verbotenen Waffen, sowie Ausschlüsse und Beschränkungen bei Kohle, Ölsand, Öl und Gas, und überwachen diese kontinuierlich. Diese Ausschlüsse und Beschränkungen gelten für unsere bestehenden und neuen Investitionen, wie nachfolgend beschrieben.

Mit **Nachhaltigkeits-indikatoren** wird gemessen, inwieweit die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale erreicht werden.

Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?

Die Umsetzung der oben beschriebenen Grundsätze in unseren Investitions-entscheidungen lässt sich wie folgt anhand unserer Nachhaltigkeitsindikatoren bemessen.

Nachhaltigkeitsindikatoren	30.09.25	30.09.24	30.09.23
Reduzierung der Kohleinvestitionen (Aktien und Unternehmensanleihen) in den letzten 12 Monaten	54,77 Mio. Euro	46,34 Mio. Euro	18,55 Mio. Euro
CO_2-Fußabdruck des Portfolios an Aktien- und Unternehmensanleihen	3,02 Mio. Tonnen CO_2	3,69 Mio. Tonnen CO_2	3,91 Mio. Tonnen CO_2
Reduzierung des CO_2-Fußabdrucks von Aktien und Unternehmensanleihen seit dem Basisjahr 2019	-57,88 %	-48,44 %	-45,40 %
CO_2-Intensität des Portfolios an Unternehmen mit verfügbaren CO_2-Daten	55,28	--	--
Investitionen in Erneuerbare Energien	2,82 Mrd. Euro	4,50 Mrd. Euro[1]	2,62 Mrd. Euro
Engagementaktivitäten auf Gruppenebene	88	78	57

Aktuelle Engagementthemen auf Gruppenebene:
Betroffene Gemeinschaften, Biologische Vielfalt und Ökosysteme, Eigene Belegschaft, Klimawandel, Ressourcennutzung und Kreislaufwirtschaft, Arbeitskräfte in der Wertschöpfungskette, Umweltverschmutzung, Unternehmenspolitik, Verbraucher und Endnutzer, Wasser- und Meeresressourcen

Die Daten zu den Nachhaltigkeitsindikatoren werden auf Gruppenebene aggregiert von unseren Wirtschaftsprüfern (derzeit: PricewaterhouseCoopers GmbH) seit dem Geschäftsjahr 2023 im Rahmen des Geschäftsberichts der Allianz Gruppe geprüft. Die für dieses Produkt genutzten Daten werden nicht separat geprüft.

[1] Enthält zusätzlich Infrastrukturprojekte

… und im Vergleich zu vorangegangenen Zeiträumen?

Siehe Tabelle zur vorherigen Frage "Wie haben die Nachhaltigkeitsindikatoren abgeschnitten?".

Welche Ziele verfolgten die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, und wie trägt die nachhaltige Investition zu diesen Zielen bei?

Wir unterstützen eine gerechte Transformation hin zu klimaneutralen Geschäftsmodellen, die über den reinen Fokus auf Klimawandel hinausgeht. Deshalb tragen auch unsere nachhaltigen Investitionen folgendermaßen zum Ziel der Klimaneutralität bei:

- Nachhaltige Investitionen in Aktien und Unternehmensanleihen: Unternehmen, die die Anpassung an den Klimawandel oder den Klimaschutz durch eine bessere Energieeffizienz oder durch Erneuerbare Energien fördern oder die einen bestimmten Prozentsatz ihrer Umsätze durch einen positiven Beitrag in soziale oder ökologische Aktivitäten erzielen, beispielsweise Umsätze aus intelligenten Stromnetzen (engl.: smart grid), Elektrofahrzeugen oder bezahlbarem Wohnraum, Gesundheitsvorsorge und Bildung.
- Nachhaltige Investitionen in Staatsanleihen: Staatsanleihen von Ländern, die in nationalen Gesetzen oder Grundsatzpapieren Ziele zur Klimaneutralität für 2050 festgelegt haben und die nicht erheblich gegen Menschenrechte verstoßen.
- Nachhaltige Investitionen in supranationale Organisationen: Supranationale Organisationen, die Staaten mit festgelegten Zielen in nationalen Gesetzen zur Klimaneutralität für 2050 (wie zuvor beschrieben) unterstützen oder die eigene Ziele zur Klimaneutralität haben und die auf spezifische Nachhaltigkeitsrisiken geprüft wurden.
- Durch Investitionen in Erneuerbare Energien unterstützen wir das Ziel der Anpassung an den Klimawandel.
- Auf unserem Weg zur Energiewende investieren wir zudem in nachhaltige Immobilien.
- Mit unserer zielgerichteten Impact-Strategie erzeugen wir messbare zusätzliche positive, soziale und ökologische Auswirkungen über verschiedene Anlageklassen hinweg.
- Unsere Blended-Finance-Investitionen tragen zu einer nachhaltigen Entwicklung vor allem in Schwellenländern bei.

Obgleich dieses Produkt ein ökologisches Merkmal aufweist, beinhaltet es nachhaltige Investitionen, die auch zu einem sozialen Ziel beitragen. So investieren wir unter anderem in "Social Bonds" oder in Unternehmen, die Erträge aus sozialen Aktivitäten erzielen. Hierzu zählen u.a. der soziale Wohnungsbau, Grundbedürfnisse wie Ernährung, Hygieneartikel, Behandlung schwerer Krankheiten, Bildung, Infrastruktur oder Dienstleistungen zum Anschluss an das Internet, sowie Finanzierungshilfen für Kleinbauern in Schwellenländern. Aus der sozialen Ausrichtung dieser Aktivitäten der Unternehmen, in die wir investieren, ergibt sich der Beitrag unserer Investitionen zu sozialen Zielen.

Nachhaltige Investitionen	30.09.25
Staatsanleihen	27,08 Mrd. Euro
Nachhaltige Aktivitäten von Unternehmen (inkl. taxonomiekonforme)	12,09 Mrd. Euro
Erneuerbare Energien	2,82 Mrd. Euro
Nachhaltige Immobilien	6,76 Mrd. Euro
Impact und Blended Finance Investitionen	1,74 Mrd. Euro
Supranationale Organisationen	6,18 Mrd. Euro
Sonstige taxonomiekonforme Investitionen	771,30 Mio. EUR
Nachhaltige Investitionen insgesamt in % des gesamten Sicherungsvermögen	**22,05 %**

Bei den **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** handelt es sich um die bedeutendsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

Inwiefern haben die nachhaltigen Investitionen, die mit dem Finanzprodukt teilweise getätigt wurden, ökologisch oder sozial nachhaltigen Anlagezielen nicht erheblich geschadet?

Für unsere nachhaltigen Investitionen finden strenge Prüfkriterien Anwendung und wir stellen über weitere Ausschlüsse sicher, dass unsere sozialen und ökologischen Anlageziele nicht erheblich beeinträchtigt werden. Diese Ausschlüsse gelten für unsere **nachhaltigen Investitionen**:

- Unternehmen mit hohem Nachhaltigkeitsrisiko und mangelnder Governance dieser Risiken: Hierfür nutzen wir ein externes Bewertungsmodell von einer anerkannten ESG (Environmental, Social, Governance) Research Agentur, das die ESG-Performance von Unternehmen und Staaten erfasst. Die schlechtesten 10 % der Emittenten können nicht als nachhaltig eingestuft werden. Beispiele für Nachhaltigkeitsrisikokriterien sind unter anderem: CO_2-Ausstoß und Wasserverbrauch (Environmental/Umwelt), Richtlinien zu Gesundheit und Sicherheit (Social/Soziales), Mitarbeitervergütung und Einhaltung der Steuergesetze (Governance/Unternehmensführung).
- Keine Investitionen in fossile Brennstoffe, Tabak, Alkohol, Glücksspiel und Pornografie (Unternehmen, die 1 % oder mehr ihrer Umsätze aus den genannten negativen Aktivitäten erzielen, werden nicht als nachhaltig eingestuft). Von diesem Ausschluss sind wiederum Green Bonds von Versorgungsunternehmen ausgenommen, wenn diese die Kriterien zur Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen der EU-Taxonomie-Ziele bzw. der guten Unternehmensführung erfüllen.
- Länder mit hohem Nachhaltigkeitsrisiko und mangelnder Governance dieser Risiken: Wir nutzen ein externes Rating-Modell, das das Nachhaltigkeitsrisiko von Ländern abbildet. Die schlechtesten 10 % der Länder sind für das Portfolio ausgeschlossen. Beispiele für Nachhaltigkeitsrisikokriterien sind unter anderem: Die Fähigkeit einer Regierung, ihre natürlichen Ressourcen zu schützen, zu nutzen und zu ergänzen sowie den Klimawandel und Naturgefahren zu mildern und sich daran anzupassen (Umwelt). Die Fähigkeit einer Regierung, eine gesunde, produktive und stabile Arbeitskraft sowie Wissenskapital zu entwickeln, um ein unterstützendes wirtschaftliches Umfeld zu schaffen und Innovationen zu fördern (Soziales). Die institutionelle Kapazität einer Regierung, langfristige Stabilität und das Funktionieren ihrer finanziellen, gerichtlichen und politischen Systeme zu unterstützen sowie die Fähigkeit, Umwelt- und Sozialrisiken anzugehen (Governance).

Wie wurden die Indikatoren für nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Wir berücksichtigen im gesamten Investmentprozess nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen. Hierfür nutzen wir die Expertise von ESG-Ratingagenturen und Datenanbietern für Investitionen in Unternehmen oder Länder.

Für Investitionen in beispielsweise Infrastrukturprojekte, Erneuerbare Energien oder Immobilien überwachen unsere Anlageverwalter und wir in Einzelfallprüfungen, dass unsere strengen Prüfkriterien zur Vermeidung nachteiliger Auswirkungen berücksichtigt werden. Die Ausschlüsse für kontroverse Waffen beziehen sich auf alle Investitionen (außer für Staatsanleihen), wie im Folgenden weiter beschrieben. Darüber hinaus gelten für unsere **nachhaltigen Investitionen** zusätzliche Ausschlüsse, die erfüllt werden müssen, um negative Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsindikatoren zu vermeiden:

- Unternehmen, die hohen Risiken in den Bereichen Biodiversität, Wasser und Abfall ausgesetzt sind und zudem diesen Risiken nicht adäquat begegnen.
- Unternehmen, bei denen systematische Verstöße gegen die 10 Prinzipien des Globalen Pakt der Vereinten Nationen (UN Global Compact) bekannt sind. Die 10 Prinzipien basieren auf internationalen Normen und Standards in den Bereichen: Menschenrechte, Arbeitsnormen, Umwelt und Korruptionsprävention.
- Emittenten von Staatsanleihen, die wir unter anderem anhand von ESG-Ratings und anderen Quellen (z. B. Allianz interner Human Rights Risk Index) auf schwere Menschenrechtsverletzungen oder andere erhebliche Nachhaltigkeitsrisiken prüfen; Investitionen in deren Anleihen sind ausgeschlossen.

Stehen die nachhaltigen Investitionen mit den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den Leitprinzipien der Vereinten Nationen für Wirtschaft und Menschenrechte in Einklang? Nähere Angaben:

Die Normen und Standards der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen und UNO-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte sind tief verwurzelt in unserem Nachhaltigkeitsansatz und unseren Prozessen. Unternehmen mit systematischen Verstößen oder unzureichenden internen Prozessen werden von uns mit Hilfe von externen Datenanbietern identifiziert und ausgeschlossen.

In der EU-Taxonomie ist der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" festgelegt, nach dem taxonomiekonforme Investitionen die Ziele der EU-Taxonomie nicht erheblich beeinträchtigen dürfen, und es sind spezifische Unionskriterien beigefügt.

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen" findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die Unionskriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die Unionskriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

Alle anderen nachhaltigen Investitionen dürfen ökologische oder soziale Ziele ebenfalls nicht erheblich beeinträchtigen.

Wie wurden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?

Wir integrieren wesentliche nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in unseren Investmentprozess, sowohl für börsengehandelte, als auch für nicht-börsengehandelte Vermögenswerte, und ergreifen geeignete Maßnahmen, um wesentliche nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren vermeiden zu können. Um wesentliche nachteilige Auswirkungen bewerten zu können, nutzen wir die Expertise von ESG-Ratingagenturen und Datenanbietern für Investitionen in Unternehmen oder Länder. Bei Investitionen in Infrastrukturprojekte, Erneuerbare

Energien oder Immobilien führen unsere Anlagemanager und wir fallweise Überprüfungen durch, einschließlich der Überprüfung der Allianz sensiblen Geschäftsbereiche, um sicherzustellen, dass unsere strengen Screening-Kriterien zur Vermeidung nachteiliger Auswirkungen berücksichtigt werden. Wir prüfen auf nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Bereichen Klimaschutz, Biodiversität, Abfall- und Wassermanagement, sowie soziale und mitarbeiterbezogene Angelegenheiten. Zu diesem Zweck haben wir unseren Investmentprozess um die folgenden Themen erweitert:

I. Klimaschutz: Langfristiges Engagement der Allianz zur Erreichung von Netto-Null THG-Emissionen bis 2050, im Einklang mit dem Target-Setting-Protokoll der AOA.
II. Engagement mit Unternehmen und Vermögensverwaltern: Für Biodiversität, Abfall- und Wassermanagement, sowie soziale und mitarbeiterbezogene Angelegenheiten nutzen wir externe, unabhängige Datenanbieter, um zu überprüfen, ob Unternehmen bereits schwerwiegende Verstöße wie Bestechung oder Betrug begangen haben. Zudem prüfen wir auf schwerwiegende Kontroversen, unter anderem in den Bereichen Arbeitsrecht, z. B. Gesundheits- und Sicherheitsstandards, und Arbeitnehmervertretung. Unternehmen mit erheblichem Risiko werden in den Engagement-Auswahlprozess eingebunden.
III. Ausschlüsse und Beschränkungen für **Investitionen außer Staatsanleihen**:
    a. Beschränkung kohlebasierter Geschäftsmodelle: Hierfür setzen wir Grenzwerte, wie hoch der Anteil des Umsatzes oder des Stroms sein darf, den Unternehmen aus Kohle generieren. Diese Grenzwerte reduzieren wir anhand von wissenschaftsbasierten Plänen auf 0 bis spätestens 2040. Der derzeitige Grenzwert liegt seit 01.01.2026 bei 15 %. Aktienbeteiligungen betroffener Unternehmen werden veräußert, festverzinsliche Anlagen laufen aus und neue Anleiheinvestitionen sind nicht mehr zulässig.
    b. Ölsande: Beschränkung für Unternehmen, die mehr als 10 % des Umsatzes mit der Upstream-Förderung von Öl oder Bitumen aus Ölsand erzielen. Dedizierte Ölsandprojekte und damit verbundene neue Pipelines, definiert als ein Projekt/eine Pipeline, das/die direkt mit der Gewinnung von Bitumen aus Ölsand verbunden ist.
    c. Öl- und Gas Richtlinie: Keine neuen Finanzmittel für Projekte in folgenden Bereichen: Exploration und Erschließung neuer Öl- und Gasfelder (Upstream), Bau neuer Midstream-Infrastrukturen im Zusammenhang mit Öl, Bau neuer Ölkraftwerke, Projekte im Zusammenhang mit der Arktis und Antarktis, Kohleflözmethan, Schwerstöl und Ölsand sowie der Ultra-Tiefsee. Dies gilt sowohl für neue als auch für bestehende Projekte. In besonderen Fällen kann das „Group Sustainability Board“ über Ausnahmen für neue Gasfelder (Upstream) entscheiden, wenn eine Regierung die Erschließung eines neuen Gasfeldes aus Gründen der Energiesicherheit beschließt. Des Weiteren sind seit 2025 Investitionen in große Kohlenwasserstoffproduzenten, sowie kleine Unternehmen im Upstream-Bereich eingeschränkt, sofern sie sich nicht zu wissenschaftlich fundierten Zielen im Einklang mit einem 1,5°C-Pfad über alle drei THG-Emissionsbereiche hinweg verpflichtet haben.
    d. Keine neue Finanzierung für Projekte im Bereich des Tiefsee-Bergbaus im Upstream-Bereich (definiert als der „Abbau von Metallen, Mineralien, Sand und Kies vom Meeresboden in einer Wassertiefe von mindestens 200 Metern zwischen Wasseroberfläche und Meeresboden“), die sich auf die Erkundung und Prospektion potentieller Abbaustellen/-vorkommen auf dem Meeresboden, die Ressourcenbewertung und Machbarkeitsstudien, den Abbauprozess auf dem Meeresboden, den Transport der abgebauten Ressourcen (Metalle, Mineralien, Sand, Kies) vom Meeresboden zur

Oberfläche, und die Verarbeitung der abgebauten Ressourcen auf Schiffen an der Abbaustelle beziehen.

e. Ausschluss von Kontroversen Waffen: Biologische und chemische Waffen, Anti-Personen-Minen, Streubomben, sowie Atomwaffen.
f. Potentieller Ausschluss von Unternehmen, bei denen die Engagementaktivitäten gescheitert sind, Ausschluss der Unternehmen, bei denen Kontroversen über gute Unternehmensführungspraktiken länger als drei Jahre in Folge andauern.

IV. Ausschlüsse und Beschränkungen für **Investitionen in Staatsanleihen**:

a. Wir überprüfen Emittenten von Staatsanleihen auf schwerwiegende Menschenrechtsverletzungen oder andere signifikante Nachhaltigkeitsrisiken, indem wir externe ESG-Ratings und andere Quellen (z. B. Allianz interne Standards) nutzen, und schließen Investitionen in diese Anleihen aus.

Für Index-basierte Produkte oder -Instrumente sowie Startkapital gelten unsere oben genannten Ausschlüsse und Beschränkungen nicht. Bei sonstigen Investitionen über Strukturen ohne individuell vereinbarten Investmentrahmen (z. B. Publikumsfonds) wenden wir unsere Ausschlüsse und Beschränkungen, wenn möglich, an.

Welche sind die Hauptinvestitionen dieses Finanzprodukts?

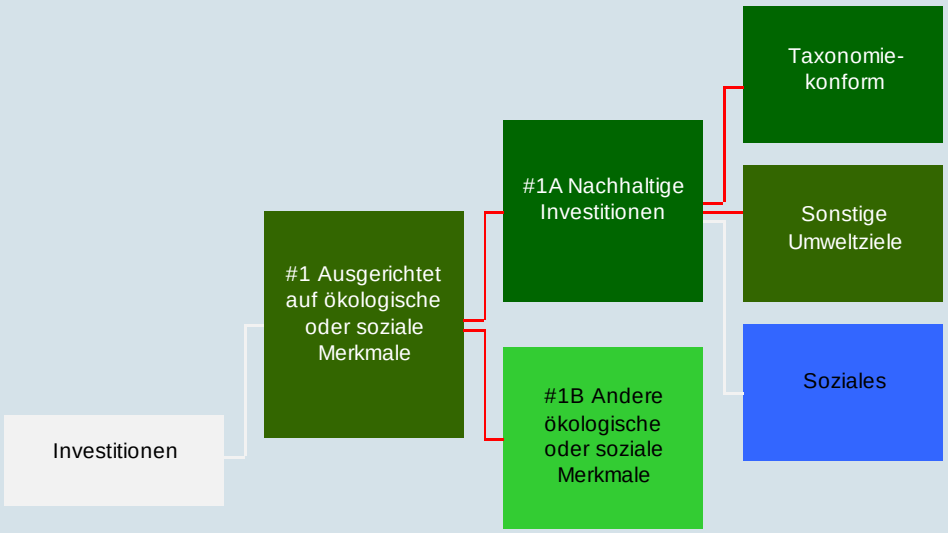
Die Liste umfasst die folgenden Investitionen, auf die **der größte Anteil der** im Bezugszeitraum getätigten **Investitionen** des Finanzprodukts entfiel:

Größte Investitionen	Sektor	In % der Vermögenswerte	Land
Baufinanzierungen	Baugewerbe/ Bau/ Grundstücks- und Wohnungswesen	6,78	Deutschland
Allianz SE	Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	2,40	Deutschland
Nordrhein-Westfalen	Öffentliche Verwaltung und Verteidigung; Gesetzliche Sozialversicherung	1,77	Deutschland
Commerzbank AG	Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1,76	Deutschland
Depotforderungen	Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1,56	Deutschland
Bundesrepublik Deutschland	Öffentliche Verwaltung und Verteidigung; Gesetzliche Sozialversicherung	1,49	Deutschland
Französische Republik	Öffentliche Verwaltung und Verteidigung; Gesetzliche Sozialversicherung	1,38	Frankreich
Gewerbliche Immobilienfinanzierungen	Baugewerbe/ Bau/ Grundstücks- und Wohnungswesen	1,26	Niederlande
Europäische Union	Aktivitäten extraterritorialer Organisationen und Einrichtungen	1,17	Supranational
BNP Paribas SA	Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1,10	Frankreich
Europäische Finanzstabilisierungsfazilität	Aktivitäten extraterritorialer Organisationen und Einrichtungen	1,10	Supranational
Republik Österreich	Öffentliche Verwaltung und Verteidigung; Gesetzliche Sozialversicherung	0,99	Österreich
Königreich Spanien	Öffentliche Verwaltung und Verteidigung; Gesetzliche Sozialversicherung	0,98	Spanien
Königreich Belgien	Öffentliche Verwaltung und Verteidigung; Gesetzliche Sozialversicherung	0,79	Belgien
Italien	Öffentliche Verwaltung und Verteidigung; Gesetzliche Sozialversicherung	0,71	Italien

Wie hoch war der Anteil der nachhaltigkeitsbezogenen Investitionen?

Wie sah die Vermögensallokation aus?

Die **Vermögens-allokation** gibt den jeweiligen Anteil der Investitionen in bestimmte Vermögenswerte an.



#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale umfasst Investitionen des Finanzprodukts, die zur Erreichung der beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale getätigt wurden.

#2 Andere Investitionen umfasst die übrigen Investitionen des Finanzprodukts, die weder auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind noch als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Die Kategorie **#1 Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale** umfasst folgende Unterkategorien:

- Die Unterkategorie **#1A Nachhaltige Investitionen** umfasst nachhaltige Investitionen mit ökologischen oder sozialen Zielen.
- Die Unterkategorie **#1B Andere ökologische oder soziale Merkmale** umfasst Investitionen, die auf ökologische oder soziale Merkmale ausgerichtet sind, aber nicht als nachhaltige Investitionen eingestuft werden.

Ausgerichtet auf ökologische oder soziale Merkmale (#1): Unsere Dekarbonisierungsstrategie gilt für das gesamte Sicherungsvermögen. Daher erfüllen 100,00 % unserer Investitionen das ökologische Merkmal dieses Produkts. Zusätzlich gelten unsere Ausschlüsse im ökologischen und sozialen Bereich.
Nachhaltige Investitionen (#1A): Für unsere nachhaltigen Investitionen gelten besonders strenge Prüfkriterien, mit denen wir sicherstellen, dass keine erheblichen Beeinträchtigungen der Umwelt- und Sozialziele herbeigeführt werden. Zudem erfüllen sie die Kriterien einer guten Unternehmensführung. Der Anteil an nachhaltigen Investitionen (#1A) im Sicherungsvermögen beträgt für dieses Produkt 22,05 %.

In welchen Wirtschaftssektoren wurden die Investitionen getätigt?

Sektor	In % der Vermögenswerte
Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	30,31
Grundstücks- und Wohnungswesen	24,91
Öffentliche Verwaltung und Verteidigung; Gesetzliche Sozialversicherung	16,82
Keine Klassifizierung nach EU Regulierung verfügbar	7,40
Verarbeitendes Gewerbe / Fertigungsindustrie	7,02
Aktivitäten extraterritorialer Organisationen und Einrichtungen	3,49
Energieversorgung	2,72
Information und Kommunikation	2,51
Verkehr und Logistik	1,63
Handel	0,76
Baugewerbe/Bau	0,63
Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	0,42
Wasserversorgung, Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen	0,31
Gesundheits- und Sozialwesen	0,29
Erbringung von wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	0,29
Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	0,18
Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	0,16
Erziehung und Unterricht	0,09
Kunst, Unterhaltung und Erholung	0,06
Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	0,02
Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	0,01

Mit Blick auf die EU-Taxonomiekonformität umfassen die Kriterien für **fossiles Gas** die Begrenzung der Emissionen und die Umstellung auf voll Erneuerbare Energie oder CO_2-arme Kraftstoffe bis Ende 2035. Die Kriterien für **Kernenergie** beinhalten umfassende Sicherheits- und Abfallentsorgungsvorschriften.

Ermöglichende Tätigkeiten wirken unmittelbar ermöglichend darauf hin, dass andere Tätigkeiten einen wesentlichen Beitrag zu den Umweltzielen leisten.

Übergangstätigkeiten sind Tätigkeiten, für die es noch keine CO_2-armen Alternativen gibt und die unter anderem Treibhausgasemissionswerte aufweisen, die den besten Leistungen entsprechen.

Inwiefern waren die nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel mit der EU-Taxonomie konform?

Ökologisch nachhaltige Investitionen nach der EU-Taxonomieverordnung sind eine Unterkategorie der nachhaltigen Investitionen. Unsere ökologisch nachhaltigen Investitionen sind daher Wirtschaftsaktivitäten, die einen wesentlichen Beitrag zur Dekarbonisierung, zum Klimaschutz oder zur Anpassung an den Klimawandel leisten, wie z. B. Investitionen in Erneuerbare Energien.
Wir beziehen unsere Daten zu ökologisch nachhaltigen Investitionen von externen Datenanbietern. Für alternative Kapitalanlagen, wie beispielsweise Immobilien oder Infrastrukturanlagen, erhalten wir die Informationen von unseren Anlageverwaltern.
Die Daten zu ökologisch nachhaltigen Investitionen werden auf Gruppenebene aggregiert von unseren Wirtschaftsprüfern (derzeit: PricewaterhouseCoopers GmbH) seit dem Geschäftsjahr 2023 im Rahmen des Geschäftsberichts der Allianz Gruppe geprüft. Die für dieses Produkt genutzten Daten werden nicht separat geprüft.
Staatsanleihen sind grundsätzlich nicht taxonomiefähig, stellen aber als festverzinsliche Anlage ein zentrales Element zur Steuerung der Kapitalanlagen dar, um den langfristigen Verpflichtungen aus dem Versicherungsgeschäft nachkommen zu können.
Für die Berechnung der ökologisch nachhaltigen Investitionen haben wir auf Umsatzerlöse abgestellt.

Wurde mit dem Finanzprodukt in EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie investiert[2]?

- [x] Ja:
  - [x] in fossiles Gas
  - [x] in Kernenergie
- [ ] Nein

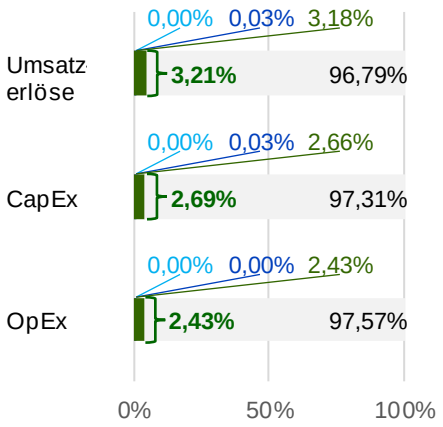
[2] Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas und/oder Kernenergie sind nur dann EU-taxonomiekonform, wenn sie zur Eindämmung des Klimawandels („Klimaschutz") beitragen und kein Ziel der EU-Taxonomie erheblich beeinträchtigen - siehe Erläuterungen links am Rand. Die vollständigen Kriterien für EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten im Bereich Gas und Kernenergie sind in (EU) 2022/1214 der Kommission festgelegt.

Taxonomiekonforme Tätigkeiten, ausgedrückt durch den Anteil der:

- **Umsatzerlöse**, die die gegenwärtige „Umwelt-freundlichkeit" der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln
- **Investitions-ausgaben** (CapEx), die die umwelt-freundlichen, für den Übergang zu einer grünen Wirtschaft relevanten Investitionen der Unternehmen, in die investiert wird, aufzeigen
- **Betriebs-ausgaben** (OpEx), die die umwelt-freundlichen betrieblichen Aktivitäten der Unternehmen, in die investiert wird, widerspiegeln

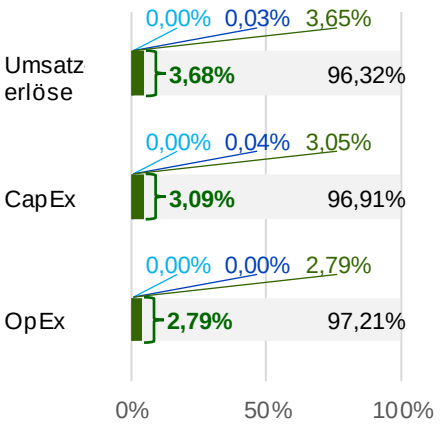
In den nachstehenden Diagrammen ist in Grün der Prozentsatz der Investitionen zu sehen, die mit der EU-Taxonomie in Einklang gebracht wurden. Da es keine geeignete Methode zur Bestimmung der Taxonomiekonformität von Staatsanleihen gibt, zeigt die erste Grafik die Taxonomiekonformität in Bezug auf alle Investitionen des Finanzprodukts einschließlich der Staatsanleihen, während die zweite Grafik die Taxonomiekonformität nur in Bezug auf die Investitionen des Finanzprodukts zeigt, die keine Staatsanleihen umfassen.*

1. Taxonomiekonformität der Investitionen **einschließlich Staatsanleihen***



- Taxonomiekonform: Fossiles Gas
- Taxonomiekonform: Kernenergie
- Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und Kernenergie)
- Nicht taxonomiekonform

2. Taxonomiekonformität der Investitionen **ohne Staatsanleihen***



- Taxonomiekonform: Fossiles Gas
- Taxonomiekonform: Kernenergie
- Taxonomiekonform (ohne fossiles Gas und Kernenergie)
- Nicht taxonomiekonform

Diese Grafik gibt 87,10 % der Gesamtinvestitionen wieder.

* Für die Zwecke dieser Grafiken umfasst der Begriff „Staatsanleihen" alle Risikopositionen gegenüber Staaten.

Wie hoch ist der Anteil der Investitionen, die in Übergangstätigkeiten und ermöglichende Tätigkeiten geflossen sind?

Das Produkt investiert zu 0,09 % in Übergangstätigkeiten und zu 0,63 % in ermöglichende Tätigkeiten. Aufgrund mangelnder Datenlage ist die Zuordnung zu Übergangs- und ermöglichenden Tätigkeiten lediglich für einen Teil unserer taxonomiekonformen Investitionen verfügbar.

Wie hat sich der Anteil der Investitionen, die mit der EU-Taxonomie in Einklang gebracht wurden, im Vergleich zu früheren Bezugszeiträumen entwickelt?

	30.09.25	30.09.24	30.09.23
EU-taxonomiekonforme Investitionen mit Staatsanleihen (Umsatzerlöse)	3,21 %	2,01 %	1,39 %
EU-taxonomiekonforme Investitionen ohne Staatsanleihen (Umsatzerlöse)	3,68 %	2,31 %	1,64 %

sind nachhaltige Investitionen mit einem Umweltziel, die **die Kriterien** für ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der Verordnung (EU) 2020/852 **nicht berücksichtigen**.

Wie hoch war der Anteil der nicht mit der EU-Taxonomie konformen nachhaltigen Investitionen mit einem Umweltziel?

Der Anteil an nicht mit der EU-Taxonomie konformen nachhaltigen Investitionen lag bei 16,24 %.

Wie hoch war der Anteil der sozial nachhaltigen Investitionen?

Der Anteil an sozial nachhaltigen Investitionen lag bei 2,58 %.

Welche Investitionen fielen unter „Andere Investitionen“, welcher Anlagezweck wurde mit ihnen verfolgt und gab es einen ökologischen oder sozialen Mindestschutz?

Unsere Dekarbonisierungsstrategie gilt für das gesamte Sicherungsvermögen. Daher erfüllen 100 % unserer Investitionen das ökologische Merkmal dieses Produkts. Zusätzlich gelten unsere Ausschlüsse im ökologischen und sozialen Bereich. Für dieses Produkt weisen wir daher keine anderen Investitionen (#2) aus.

Welche Maßnahmen wurden während des Bezugszeitraums zur Erfüllung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale ergriffen?

Im Jahr 2023 hat die Allianz Gruppe ihre Zwischenziele für 2030 veröffentlicht, die verglichen mit dem Basisjahr 2019 auf eine Reduktion der absoluten Emissionen um 50 % für handelbare Aktien und Unternehmensanleihen abzielen. Dieses Zwischenziel hat die Allianz bereits Ende 2024 mit einer Reduktion von 50,7 % erreicht. Alle von der Allianz direkt gehaltenen Immobilien inkl. 60 % der Hypothekendarlehen für Gewerbeimmobilien, sowie 50 % der Immobilienfonds, sollten sich bis 2030 im Einklang mit den wissenschaftlich fundierten 1,5°C-Zielpfaden gemäß Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) Methodik befinden. Zudem soll die THG-Emissionsintensität der Investitionen in Unternehmen mit Emissionsdaten (börsennotiert und nicht börsennotiert) verglichen mit 2019 um 50 % verringert werden. Auf Gruppenebene sind zusätzliche Ziele hinsichtlich Engagementaktivitäten, Sektorzielen und Klimalösungen festgelegt. Weiterführende Informationen hierzu finden sich im Geschäftsbericht der Allianz Gruppe.

Neben den Reduktionszielen des Portfolios priorisiert die Allianz Emissionsreduktionsziele für emissionsintensive Sektoren: Stromversorgungsunternehmen, Öl und Gas, und Stahl. Dies wird mittels aktiven Dialogs zwischen den Unternehmen und unseren Vermögensverwaltern, die in Kooperation mit Sektor-weiten Initiativen arbeiten, implementiert. Details zu den spezifischen Zwischenzielen sind nachfolgend beschrieben:

- 50 % Reduktion auf absoluter Basis für handelbare Aktien und Unternehmensanleihen
- 50 % Reduktion auf Basis der Intensität für alle Aktien und Unternehmensanleihen inklusive Eigen- und Fremdkapitalbeteiligungen an Infrastruktur, Private Equity etc.
- Direkt gehaltene Immobilien inkl. 60 % der Hypothekendarlehen für Gewerbeimmobilien, sowie 50 % der Immobilienfonds im Einklang mit einem 1,5°C Klimaszenario
- Intensitätsbezogene Zwischenziele für verschiedene emissionsintensive Sektoren wie Öl und Gas, Stromversorgung, und Stahl
- Neu eingeführte Engagementziele, die 30 multilaterale und 15 nicht-multilaterale Engagements anstreben
- Erhöhung von Investitionen in Klimalösungen, abhängig von Marktumfeld und -beschränkungen