

## Informationen gemäß der EU-Offenlegungsverordnung (OffVO)

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“ investiert wird,
- mindestens eine dieser Anlageoptionen während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird.

Ob und inwiefern 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 bei diesem Finanzprodukt während der gesamten Versicherungsdauer ausschließlich in Fonds.

## Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken

### Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Kapitalanlageentscheidungen

Nach unserem Verständnis umfassen Nachhaltigkeitsrisiken Ereignisse oder Bedingungen im Bereich Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (ESG), die möglicherweise erhebliche negative Auswirkungen auf das Vermögen, die Rentabilität oder das Ansehen der Allianz Gruppe oder eines ihrer Konzernunternehmen haben können, wenn sie eintreten. Beispiele für Nachhaltigkeitsrisiken sind unter anderem der Klimawandel, der Verlust der Artenvielfalt, Verstöße gegen anerkannte Arbeitsstandards und Korruption.

Wir berücksichtigen während des gesamten Anlageentscheidungsprozesses Nachhaltigkeitsrisiken, insbesondere im Rahmen der Kapitalanlagestrategie und deren Überwachung, bei der Betreuung sowie Kontrolle der Vermögensverwalter als auch im Risikomanagement.

Die konkrete Auswahl und Durchführung der Investitionen erfolgt durch ausgewählte Vermögensverwalter anhand der klaren Vorgaben, die wir den Vermögensverwaltern zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken machen.

Wir verfolgen bei der Vermögensanlage für das Sicherungsvermögen einen umfassenden und fundierten Nachhaltigkeits-Integrationsansatz. Dieser beinhaltet insbesondere:

1. die Auswahl, Beauftragung und Überwachung der Vermögensverwalter;
2. die Identifizierung, Analyse und Berücksichtigung potenzieller Nachhaltigkeitsrisiken;
3. aktive Beteiligung (durch Engagement und Stimmrechtsausübung<sup>1</sup>);
4. klare Ausschlüsse bestimmter Sektoren, Unternehmen und Staaten;
5. die Berücksichtigung der Risiken des Klimawandels und Verpflichtung zur Dekarbonisierung (Pariser Klimaabkommen 2015);
6. Klimawandel Stresstests und Szenarioanalysen.

Weitere Informationen zu den oben genannten Punkten können Sie dem entsprechenden Abschnitt auf unserer Webseite entnehmen: [www.allianz.de/nachhaltigkeit/artikel3](http://www.allianz.de/nachhaltigkeit/artikel3)



Gemeinsam vorsorgen.  
Für ein lebenswertes Morgen.

ESG  
Environmental=Umwelt,  
Social=Soziales und  
Governance=  
Unternehmensführung

Beispiele für  
Nachhaltigkeitsrisiken sind  
Klimawandel, Verlust der  
biologischen Vielfalt,  
Verstoß gegen anerkannte  
Arbeitsstandards,  
Korruption

Der konsequente Einbezug  
von Nachhaltigkeitsrisiken in  
den Investmentprozess  
verbessert das Rendite-  
Risiko-Profil unseres  
Portfolios.

<sup>1</sup> Stimmrechte werden von den beauftragten Vermögensverwaltern im Namen der Allianz ausgeübt.

Die von Ihnen aus dem Fondsuniversum auswählbaren Fonds sowie Anlagestrategien werden nach festgelegten Kriterien ausgewählt und müssen Mindestanforderungen erfüllen. Die in das Fondsuniversum aufgenommenen Kapitalverwaltungsgesellschaften verfügen über eigene Nachhaltigkeitsrichtlinien, die den Allianz Qualitätssicherungsanforderungen entsprechen.

### Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite

Die Nachhaltigkeitsrisiken der Fonds sind Teil des Anlagerisikos des Kunden und werden mithilfe unserer Nachhaltigkeitsrichtlinie im Sinne eines umfassenden Ansatzes zur Minimierung reduziert.

Bei den Fonds werden die Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken anhand des Morningstar Sustainability Ratings eingeschätzt. Dieses Rating misst die im Fonds enthaltenen ungemanagten Nachhaltigkeitsrisiken relativ zu seiner Peergroup. Je niedriger das Rating, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, dass sich Nachhaltigkeitsrisiken auch materialisieren. Das Eintreten von Nachhaltigkeitsrisiken könnte sich negativ auf die Rendite eines Fonds auswirken.

### Fondsübersicht gemäß der EU-Offenlegungsverordnung (OffVO)

Bitte beachten Sie, dass wir für den Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen sowie ökologisch nachhaltigen Investitionen aufgrund der derzeitigen unsicheren Datenlage nur den unten in der nachfolgenden Tabellenspalte „Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen“ sowie „Mindestanteil nachhaltiger Investitionen“ angegebenen Mindestanteil zusichern. Die Angaben der Fondsanbieter, insbesondere in den Fondsprospekten, können hiervon abweichen. Für Sie gelten ausschließlich die in der folgenden Tabelle abgebildeten Mindestanteile.

Die nachfolgenden spezifischen Informationen beziehen sich jeweils nur auf eine Anlageoption (Fonds) und nicht auf ein Versicherungsanlageprodukt.

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	Mindestanteil nachhaltige Investition	Mindestanteil ökologisch nachhaltige Investition
Allianz AktivDepot Plus Ausgewogen	AktivDepot	Artikel 8	10,00%	0,01%
Allianz AktivDepot Plus Chancenreich	AktivDepot	Artikel 8	10,00%	0,01%
Allianz AktivDepot Plus Dynamisch	AktivDepot	Artikel 8	10,00%	0,01%
Allianz AktivDepot Plus Wertorientiert	AktivDepot	Artikel 8	10,00%	0,01%
Allianz Better World Defensive IT2 EUR	LU2364420989	Artikel 9	80,00%	0,01%
Allianz Better World Dynamic IT2 EUR	LU2364422092	Artikel 9	80,00%	0,01%
Allianz Better World Moderate IT2 EUR	LU2364421524	Artikel 9	80,00%	0,01%
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 IT2 EUR	LU2202893389	Artikel 8	10,00%	0,01%
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 30 IT2 EUR	LU2799046482	Artikel 8	10,00%	0,01%

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 IT2 EUR	LU2202893462	Artikel 8	15,00%	0,01%
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR	LU2202893546	Artikel 8	20,00%	0,01%
Allianz Euro Cash P EUR	LU0585535577	Artikel 8	3,00%	0,01%
Allianz Global Sustainability A EUR	LU0158827195	Artikel 8	20,00%	0,01%
Allianz Green Bond IT EUR	LU1297616366	Artikel 9	80,00%	0,01%
Amundi Ethik Fonds A	AT0000857164	Artikel 8	51,00%	0,00%
Amundi Ethik Plus H DA	DE000A2P8UC2	Artikel 8	51,00%	0,00%
Amundi Funds - Global Ecology ESG I2 EUR (C)	LU1883320050	Artikel 8	40,00%	0,00%
Amundi MSCI World Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF Acc	IE000CL68Z69	Artikel 8	20,00%	0,00%
BNP Paribas Funds - Global Environment I Capitalisation	LU0347711623	Artikel 9	80,00%	0,01%
Flossbach von Storch - Foundation Growth - IT	LU2243567901	Artikel 8	0,00%	0,00%
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF EUR	IE00BMDPBZ72	Artikel 8	10,00%	0,00%
Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPB65	Artikel 8	10,00%	0,00%
HSBC Global Investment Funds - Global Equity Climate Change XC	LU0404497793	Artikel 8	50,00%	0,00%
HSBC MSCI EUROPE CLIMATE PARIS ALIGNED UCITS ETF EUR	IE00BP2C0316	Artikel 8	25,00%	0,00%
iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF EUR (Dist) EUR	IE00BYZTVT56	Artikel 8	20,00%	0,00%
LBBW Gesund Leben I	DE000A2QDRQ4	Artikel 8	20,00%	0,00%
LBBW Global Warming I	DE000A2N67X0	Artikel 8	5,00%	0,00%
LBBW Nachhaltigkeit Aktien I	DE000A0JM0Q6	Artikel 8	10,00%	0,00%
Nordea 1 - European Stars Equity Fund BP EUR	LU1706106447	Artikel 8	50,00%	0,00%
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR	LU0348926287	Artikel 9	80,00%	0,01%
ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T	LU1727504356	Artikel 9	80,00%	0,01%
PIMCO GIS Climate Bond Fund Institutional USD Accumulation	IE00BLCH5F52	Artikel 9	66,00%	0,00%
PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund Institutional USD Accumulation	IE00B61N1B75	Artikel 8	10,00%	0,00%
PIMCO GIS Global Bond ESG Fund Institutional USD Accumulation	IE00BYXVTY44	Artikel 8	10,00%	0,00%
Private Banking Vermögensportfolio Nachhaltig 50 AK 4	DE000A0M03X1	Artikel 8	10,00%	0,00%
Private Banking Vermögensportfolio Nachhaltig 70 AK 4	DE000A0M0317	Artikel 8	10,00%	0,00%
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix I VTA	AT0000A1VG68	Artikel 8	51,00%	0,00%
Swisscanto (LU) Portfolio Fund - Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) DA	LU1813277669	Artikel 9	80,00%	0,00%
terrAssisi Aktien I AMI I (a)	DE000A2DVTE6	Artikel 8	10,00%	0,00%
UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI Emerging Markets Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-acc	LU1048313974	Artikel 8	30,00%	0,00%
UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF(EUR)A-dis	LU0629460675	Artikel 8	30,00%	0,00%
UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI Europe Socially Responsible UCITS ETF(EUR)A-acc	LU2206597804	Artikel 8	20,00%	0,00%
UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis	LU0629460832	Artikel 8	20,00%	0,00%
UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis	LU0629460089	Artikel 8	20,00%	0,00%

Versicherungsinformationen Nachhaltigkeit – VermögensPolice Invest Green

<b>UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-acc</b>	LU0950674332	Artikel 8	20,00%	0,00%
<b>Nordea 1 - European Stars Equity Fund BI EUR</b>	LU1706108732	Artikel 8	50,00%	0,00%
<b>Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI EUR</b>	LU0348927095	Artikel 9	80,00%	0,01%