

WIR ÜBERNEHMEN VERANTWORTUNG

So engagieren wir uns für eine
lebenswerte, sichere Zukunft.



WEIL WIR ES WOLLEN UND WEIL WIR ES KÖNNEN

Verantwortung zu übernehmen ist zunächst eine Aufgabe jedes Einzelnen. Doch erst wenn wir alle zusammenarbeiten, kann Engagement seine volle Wirkung entfalten.

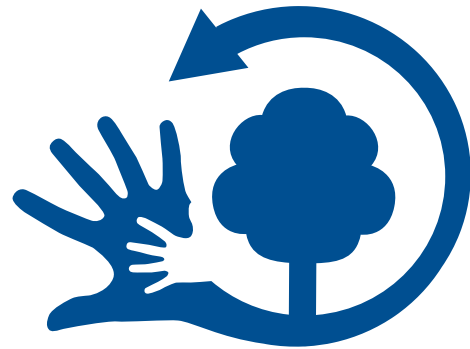
In den letzten Jahrzehnten erleben wir in unserer Gesellschaft einen kulturellen Wandel. Früher sahen wir uns hauptsächlich als „Konsumenten“ unserer Welt. Heute verstehen wir, dass wir unser Umfeld und unser Leben aktiv mitgestalten müssen. Denn das Handeln jedes Einzelnen hat Folgen – im Positiven wie im Negativen.

GESTALTEN WIR GEMEINSAM!

Übernimmt man Verantwortung und setzt sich das Ziel, etwas zu verändern, ist es am besten, man tut sich mit anderen zusammen. Dadurch lässt sich die Wirkung des eigenen Engagements potenzieren. So haben beispielsweise heute die vier größten Umweltorganisationen in Deutschland jeweils über 500.000 Mitglieder.

UNTERNEHMEN UND KUNDEN ZIEHEN AN EINEM STRANG.

Auch große Unternehmen – wie etwa die Allianz – haben erkannt, dass sie eine wichtige Rolle als ökologischer, sozialer und wirtschaftlicher Gestalter spielen. Wir kooperieren in der Umsetzung einer ganzen Reihe wichtiger Anliegen eng mit unseren Kunden, mit Asset Managern, Unternehmen, mit anderen Organisationen und mit der Politik.



NACHHALTIG
Unsere Verantwortung für Ihre Zukunft



SO ÜBERNEHMEN WIR SYSTEMATISCH UND LANGFRISTIG VERANTWORTUNG.



2011



Allianz SE unterzeichnet die Prinzipien für Verantwortungsvolles Investieren der Vereinten Nationen (PRI), Ausschluss von kontroversen Waffen¹



2012

Einrichtung des ESG-Boards: Vorstandskomitee mit der Verantwortlichkeit für alle Umwelt-, Sozial- und Governance-Themen



2013

Roll-out der ESG-Richtlinien und systematische Überprüfung für nicht gehandelte Anlagen



2016



Start der systematischen ESG-Integration für gehandelte Anlagen



2015

Ausschluss von kohlebasierten Geschäftsmodellen²



2014

- Unterzeichnung der Prinzipien für nachhaltige Versicherungen (PSI³), d. h. Beachtung der Kriterien für Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung
- Ausschluss von Atomwaffen Allianz Deutschland



2017

Start des Engagementprozesses



2018

- Verabschiedung eines umfangreichen Klimaschutzpakets
- Versicherungsstopp für einzelne Kohlekraftwerke und -minen
 - Ausschluss aller Kohlerisiken bis 2040 in der Schaden- und Unfallversicherung
 - Ausweitung des Kohleausschlusses in der Kapitalanlage und sukzessive Reduktion unseres Kohlegrenzwertes auf 0% bis 2040



2020

Methodenentwicklung für die CO₂ Reduktion in der Kapitalanlage



2019

- Verabschiedung eines umfangreichen Klimaschutzpakets⁴
- Ab 2023 beziehen alle Allianz Betriebsstätten weltweit die Energie vollständig aus erneuerbaren Energien
 - Bis 2050 Klimaneutralität der Kapitalanlagen



2021

- Umsetzung der Transparenzverordnung der EU.
- Erste Zielsetzung für CO₂ Reduktion in der Kapitalanlage bis 2025

¹ Streubomben, Anti-Personen-Minen, chemische & biologische Waffen. Gilt für die Allianz Deutschland AG.

² Keine Investition in Unternehmen, die: mehr als 30% ihres Umsatzes aus Kohlebergbau bzw. + mehr als 30% ihres Stroms aus Kohle generieren; durch den umfangreichen Zubau von Kohlekraftwerken das 1,5-Grad-Ziel gefährden.

³ Principles for sustainable insurance.

⁴ Unterzeichnung der Net-Zero Asset Owner Alliance.

DIE BASIS NACHHALTIGEN HANDELNS DER ALLIANZ

Unsere ESG-Strategie verbindet langfristige ökonomische Wertschöpfung mit einem Konzept für ökologische Selbstverpflichtung, sozialer Verantwortung und guter Unternehmensführung.

Environmental:



Ökologische Selbstverpflichtung

- Die Allianz trägt aktiv durch gezielte weltweite Investitionen in Nachhaltigkeitsprojekte zum positiven Fortschritt und der Transformation bei
- Evaluierung der Investitionen und Betriebsstätten auf den CO₂-Ausstoß, z. B. hat die Allianz seit 2006 die CO₂-Emissionen pro Mitarbeiter um über 40% gesenkt
- Definition klarer Ziele zur Erreichung des 1,5°C Ziels im Rahmen der AOA¹

Social:



Soziale Verantwortung

- Menschenrechte und faire Arbeitsbedingungen werden eingehalten
- Die Allianz betreibt Partnerschaften mit SOS-Kinderdörfern
- Gemeinnütziges Engagement z. B. Allianz Stiftung für Kinder

Governance:



Gute Unternehmensführung

- Berücksichtigung von Umwelt und sozialen Aspekten im Kerngeschäft
- Durch gelebte Transparenz entsteht Vertrauen
- Bekämpfung von unternehmensinterner Korruption
- Gewährleistung von Datenschutz und -sicherheit

¹ Net-Zero Asset Owner Alliance Link: https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz_com/press/document/AOA_Press_Release_DE.pdf

NACHHALTIGKEIT IN DER KAPITALANLAGE

Als verantwortungsvoller Investor haben wir Nachhaltigkeit in den gesamten Investmentprozess integriert. Bei der Umsetzung der ESG-Strategie arbeitet die Allianz konsequent mit folgenden sechs Hebeln:



„Der konsequente Einbezug von ESG-Kriterien in den Investmentprozess verbessert das Rendite-Risiko-Profil unseres Portfolios.“

Andreas Lindner,
Chief Investment Manager Life/Health

NACHHALTIGKEIT IN DER KAPITALANLAGE

1.

Auswahl und Überwachung der Asset Manager:

Die Asset Manager müssen in der Lage sein, unsere Nachhaltigkeitsstrategie umzusetzen. Deshalb achten wir darauf, dass sie eine eigene Nachhaltigkeitsstrategie haben, die mit unserer in Einklang steht.



2.

Klare Ausschlüsse:

Die Allianz definiert für ihre Investments klare Ausschlusskriterien. Ein klares „Nein“ bei bestimmten Kapitalanlagen ist elementarer Bestandteil unserer Selbstverpflichtung. Das sind wir auch unseren Kunden schuldig, die fordern, dass wir mit ihrem bei der Allianz angelegten Kapital bzw. ihren Versicherungsbeiträgen positive Entwicklungen unterstützen. Schädliche, riskante oder inhumane Aktivitäten dürfen mit dem von uns eingesetzten Geld keinesfalls gefördert werden. Hier investieren wir nicht:



1. Keine Investments im Bereich biologischer und chemischer Waffen, Anti-Personen-Minen, Streubomben und Atomwaffen¹
2. Keine Investition in Unternehmen, die:
 - mehr als 30 % ihres Umsatzes aus Kohlebergbau generieren bzw.
 - mehr als 30 % ihres Stroms aus Kohle generieren
 - durch den umfangreichen Zubau von Kohlekraftwerken das 1,5-Grad-Ziel gefährden
3. Staatsanleihen aus Ländern, die mit schweren Menschenrechtsverletzungen und erheblichen Problemen bei der Bewältigung von ESG-Herausforderungen in Verbindung gebracht werden.

¹ Gilt für die Allianz Deutschland AG

3.

Investitionen in Nachhaltigkeitsprojekte:

Seit 2005 hat die Allianz Lebensversicherung bereits 2,7 Mrd. Euro in erneuerbare Energien, 10 Mrd. Euro in zertifizierte grüne Gebäude und bereits 5,9 Mrd. Euro in nachhaltige Unternehmensanleihen (Green Bonds, Social Bonds, Sustainability Bonds) investiert². Investitionen in den öffentlichen Nahverkehr werden ebenfalls getätigt. Bei unseren Infrastrukturprojekten achten wir auch auf einen positiven Beitrag für die Umwelt oder Gesellschaft, wie beispielsweise beim Themse-Abwasserkanal. Seit 2011 betreibt die Allianz zudem aktiven Waldschutz durch Klimainvestitionen in Entwicklungs- und Schwellenländern („UN REDD+“-Projekte).



² Quelle: allianz.de (Stand: 30.12.2020)

4.

Systematische ESG-Integration für nicht gehandelte Anlagen:

Für unsere nicht am Kapitalmarkt gehandelten Kapitalanlagen haben wir 13 sensible Sektoren identifiziert. Für diese Sektoren haben wir spezifische Richtlinien festgelegt, um sicherzustellen, dass unsere Nachhaltigkeitskriterien eingehalten werden. So stellen wir sicher, dass es beispielsweise bei Infrastrukturprojekten nicht zu Kinderarbeit oder Zwangsumsiedlungen kommt.



5.

Systematische ESG-Integration für gehandelte Kapitalanlagen:

Die Nachhaltigkeit unserer Kapitalanlagen wird transparent und messbar. Die Allianz bewertet ihre gehandelten Kapitalanlagen mit Hilfe eines ESG-Scoring durch MSCI². Anhand von 37 Themenfeldern wird ermittelt, welchen Einfluss ESG-Faktoren auf die mittel- bis langfristige Entwicklung von Unternehmen und Staaten haben, in die die Allianz das Geld ihrer Kunden investiert.



² MSCI ESG Research ist eine international tätige ESG-Research-Agentur, die u. a. Research, Portfolio- und Risikoanalysen anbietet.

6.

Kontinuierlicher Engagementprozess:

Wir sprechen mit angesehenen Organisationen und Spezialisten, um unsere Nachhaltigkeitsstrategie kontinuierlich weiterzuentwickeln.

Im Rahmen unserer ESG-Integration in den Investmentprozess sprechen wir Unternehmen an, bei denen wir sehen, dass das Unternehmen kontrovers mit der Umwelt oder seinen Mitarbeitern umgeht oder Probleme in der Unternehmensführung sichtbar sind. Wir wollen im Dialog auf eine Verbesserung in den Unternehmen hinwirken.

Die Allianz ist eines der Gründungsmitglieder der Net-Zero Asset Owner Alliance. Das ist eine gemeinsame Engagementinitiative, um Unternehmen und andere Kapitalanleger zur Umsetzung des Pariser Klimaschutzabkommens zu bewegen.



Quellen der Siegel:

*: www.allianz.de

** : www.issgovernance.com/esg/ratings



Allianz Lebensversicherungs-AG
www.allianz.de

