Precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852. Deze precontractuele informatie over duurzaamheid geeft de situatie weer per 01/11/2026.

Productnaam: Allianz Matching Fund

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 5493000AKIRVF4QBZC19

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatie-systeem dat is vastgelegd in de Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

● ● ☐ **Ja**	● ☒ **Nee**
☐ Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: %	☐ Dit product **promoot ecologische/sociale kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van % duurzame beleggingen hebben
☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden	☐ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden	☐ met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden
	☐ met een sociale doelstelling
☐ Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: %	☒ Dit product promoot E/S-kenmerken, maar **zal niet duurzaam beleggen**.

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Allianz Matching Fund (het 'Fonds') promoot ecologische kenmerken als bedoeld in artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ('SFDR'). Daartoe past de Beheerder voor het Fonds het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid toe, zoals nader uitgewerkt in Hoofdstuk 4 Cardano en Duurzaam Beleggen van het Prospectus.

De door het Fonds gepromote ecologische kenmerken worden ingevuld aan de hand van de volgende langetermijn duurzaamheidsdoelen van Cardano (de 'Cardano Duurzaamheidsdoelen'):

- beperking van en aanpassing aan klimaatverandering;
- bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen;
- duurzaam gebruik van watervoorraden; en
- circulair materiaalgebruik en vermindering van afval.

Deze Cardano Duurzaamheidsdoelen zijn in lijn met de ecologische doelstellingen zoals omschreven in artikel 9 van de Taxonomieverordening.

Om de benodigde maatschappelijke en bestuurlijke veranderingen te realiseren, hanteert het Fonds daarnaast minimumverwachtingen ten aanzien van de voorziening in primaire behoeften, een rechtvaardige samenleving en goed bestuur. Deze minimumverwachtingen vormen geen afzonderlijke door het Fonds gepromote sociale kenmerken.

Deze Cardano Duurzaamheidsdoelen en minimumverwachtingen zijn nader uitgewerkt in Hoofdstuk 4 Cardano en Duurzaam Beleggen van het Prospectus en vormen het inhoudelijke uitgangspunt voor de selectie en monitoring van beleggingen binnen het door Cardano toegepaste duurzaamheidsraamwerk.

Specifiek voor overheden, (semi-)overheidsinstellingen en/of overheidsgerelateerde ondernemingen toetst de Beheerder binnen het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid of de betreffende overheden voldoen aan minimumcriteria met betrekking tot governance, sociale en milieu-indicatoren, te weten:

- Governance: zij voldoen aan principes van goed bestuur, zoals vrijheid van politieke rechten, vrijheid van meningsuiting, geen structurele corruptie, geen betrokkenheid bij controversiële wapenhandel en aandacht voor kwaliteit van overheidsinstituties;
- Sociaal: zij stimuleren fatsoenlijke leef-, ontwikkel- en werkomstandigheden, waaronder naleving van fundamentele mensen-, sociale en arbeidsrechten; en
- Milieu: zij integreren de risico's, kansen en gevolgen van klimaatverandering, grondstoffenschaarste en milieurisico’s in hun beleid.

Het Fonds belegt indirect via Onderliggende Beleggingsinstellingen.

Daarbij beoogt de Beheerder een beperkt deel aan Duurzame Beleggingen, zoals gedefinieerd door de Beheerder in lijn met de vereisten van de SFDR, in het Fonds aan te houden, evenwel zonder daarvoor vooralsnog een specifiek minimumpercentage vast te stellen.

Voor dit Fonds is geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van de ecologische kenmerken die het Fonds promoot.

Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?

De Beheerder monitort periodiek in hoeverre de door het Fonds gepromote ecologische kenmerken worden verwezenlijkt. Daarbij wordt gebruik gemaakt van duurzaamheidsindicatoren die inzicht geven in de mate waarin het Fonds de door het gepromote ecologische kenmerken verwezenlijkt en in de ontwikkeling daarvan in de tijd. Momenteel geschiedt dit in het bijzonder op basis van indicatoren voor klimaatverandering:

Klimaatverandering:

- Broeikasgasemissie-intensiteit (ton CO_2-equivalenten/euro); en
- Absolute broeikasgasemissies (ton CO_2-equivalenten) voor scope 1 en 2 en afzonderlijk voor scope 3, inclusief de ontwikkeling daarvan in de tijd.

Specifiek voor de klimaatdoelstelling monitort de Beheerder op basis van de genoemde indicatoren voor het Fonds in hoeverre de broeikasgasreductie het pad volgt dat nodig is om de tussendoelstelling(en) en de einddoelstelling te halen. Indien het Fonds het risico loopt het gewenste traject niet te volgen, kan de Beheerder beoordelings- en selectiecriteria voor beleggingen aanpassen om het Fonds weer in lijn te brengen met het gewenste traject.

Nog niet voor alle doelstellingen zijn geschikte kwantitatieve indicatoren en data beschikbaar om de voortgang op fondsniveau consistent te monitoren. Om die reden draagt de Beheerder bij aan werkgroepen die zich onder meer richten op ontbossing, biodiversiteit, plasticvervuiling en duurzame ontwikkelingsdoelen, met als doel de verdere ontwikkeling van dergelijke indicatoren te ondersteunen. Meer informatie over de werkgroepen waaraan op enig moment wordt deelgenomen, is opvraagbaar bij de Beheerder. Over deze werkgroepen kan ook in het jaarverslag worden gerapporteerd.

Voor zover nog geen geschikte kwantitatieve indicatoren beschikbaar zijn, maakt de Beheerder gebruik van de beoordelingscriteria en methodieken binnen het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid en het duurzaamheidsraamwerk om bij de selectie en monitoring van beleggingen te beoordelen in hoeverre deze in lijn zijn met de door het Fonds gepromote ecologische kenmerken.

De Beheerder rapporteert ten minste jaarlijks over de verwezenlijking van de door het Fonds gepromote ecologische kenmerken.

- ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe dragen de duurzame beleggingen bij tot die doelstellingen?***

Niet van toepassing.

- ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggings- doelstellingen?***

Niet van toepassing.

Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheids-factoren?

Niet van toepassing.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

Niet van toepassing.

De **belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggings-beslissingen op duurzaamheids-factoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeids-omstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

In de EU-taxonomie is het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

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

Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

☒ Ja, het Fonds houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (‘PAI’s’). De Beheerder hanteert daarbij in de eerste plaats een thematische benadering. De duurzaamheidsthema’s die ten grondslag liggen aan het PAI-kader zijn verankerd in het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid, het duurzaamheidsraamwerk en de beleggingsstrategie van het Fonds. Daardoor worden deze thema’s niet voor alle beleggingen uitsluitend als afzonderlijke regulatoire maatstaven toegepast.

Er wordt primair rekening gehouden met ongunstige effecten via de selectie, classificatie en monitoring van beleggingen binnen het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid. Daarbij wordt onder meer gekeken naar relevante ecologische, sociale en governancestandaarden. Op deze wijze worden PAI-gerelateerde thema’s betrokken bij de beoordeling van beleggingen en weerspiegeld in de beleggingsstrategie van het Fonds.

PAI-gerelateerde thema’s vormen daarnaast input voor het stewardshipbeleid van de Beheerder, waaronder engagementactiviteiten.

Voor beleggingen die als Duurzame Belegging kwalificeren, wordt een aanvullende beoordeling uitgevoerd om vast te stellen dat deze beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan een ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstelling. In dat kader worden de relevante PAI-indicatoren toegepast op de wijze zoals beschreven in de antwoorden op de vragen *“Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?”* en *“Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?”*.

De verklaring van de Beheerder over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op entiteitniveau is beschikbaar op de Webpagina onder “Duurzaamheid policies en disclosures”.[1] Het jaarverslag van het Fonds bevat daarnaast informatie over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren voor het Fonds.

☐ Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Fonds belegt indirect via Onderliggende Beleggingsinstellingen hoofdzakelijk in obligaties, rentederivaten, geldmarktinstrumenten en rechten van deelneming in geldmarktfondsen (geldmarktfondsen), zoals bedoeld in de Verordening EU 2017/1131 inzake geldmarktfondsen. Het Fonds heeft tot doel het voeren van een beleggingsbeleid gericht op het, met een beperkt kredietrisico en inachtneming van het voor het Fonds geldende Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid, ten behoeve van Participanten realiseren van een cashflow die zoveel mogelijk overeenkomt met het in de prospectus opgenomen en vooraf bepaalde cashflowoverzicht. Voor nadere informatie over de voor het Fonds relevante benchmark(s) en de wijze waarop deze wordt gebruikt, wordt verwezen naar het fonds-specifieke supplement in Hoofdstuk 11 Supplementen van het Prospectus.

De **beleggings-strategie** stuurt beleggings-beslissingen op basis van factoren zoals beleggings-doelstellingen en risicotolerantie.

Bij de uitvoering van de beleggingsstrategie past de Beheerder het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid en het duurzaamheidsraamwerk toe, zoals nader uitgewerkt in Hoofdstuk 4 Cardano en Duurzaam Beleggen van het Prospectus. Op basis daarvan beoordeelt de Beheerder welke beleggingen in aanmerking komen voor belegging door het Fonds.

Voor zover relevant kan de Beheerder ten aanzien van beleggingen in overheden daarnaast in lijn met het stewardshipbeleid zoals nader toegelicht in Hoofdstuk 4 Cardano en Duurzaam Beleggen van het Prospectus beleidsengagement inzetten.

- ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische en sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?***

  De bindende elementen van de beleggingsstrategie van het Fonds bestaan uit de toepassing van het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid en het duurzaamheidsraamwerk bij de selectie en monitoring van beleggingen.

  Daarnaast zijn de classificatievereisten binnen het duurzaamheidsraamwerk bindend. Dit betekent dat beleggingen, gelet op de voor het Fonds geldende beleggingsstrategie, in beginsel alleen voor belegging door het Fonds in aanmerking komen indien zij binnen de relevante classificatiecategorieën vallen. Beleggingen die niet aan deze classificatievereisten voldoen, worden uitgesloten van belegging door het Fonds. Voor de voor het Fonds relevante classificatiecategorieën wordt verwezen naar het fonds-specifieke supplement in Hoofdstuk 11 Supplementen van het Prospectus.

- ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

  Hiervoor is geen minimumpercentage bepaald.

- ***Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?***

  Niet van toepassing.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

[1] https://www.cardano.nl/duurzaamheid-policies-disclosures/

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

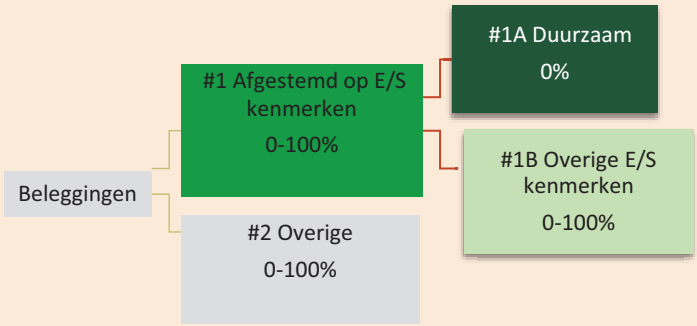
Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het Fonds belegt zowel direct als indirect via Onderliggende Beleggingsinstellingen hoofdzakelijk in obligaties, rentederivaten, geldmarktinstrumenten en rechten van deelneming in geldmarktfondsen (geldmarktfondsen), zoals bedoeld in de Verordening EU 2017/1131 inzake geldmarktfondsen, die, overeenkomstig het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid en het duurzaamheidsraamwerk, zijn afgestemd op de door het Fonds gepromote ecologische kenmerken.

De geplande activa-allocatie geeft weer welk deel van de beleggingen van het Fonds is afgestemd op de ecologische kenmerken die dit Fonds promoot, welk deel kwalificeert als Duurzame Belegging en welk deel onder de categorie “Overige” valt.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.



#1 Afgestemd op E/S kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging gelden.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S kenmerken** omvat:
- De subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie **#1B Overige E/S kenmerken** omvat beleggingen die op de ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Derivaten worden niet gebruikt om de door het Fonds gepromote ecologische kenmerken te verwezenlijken.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

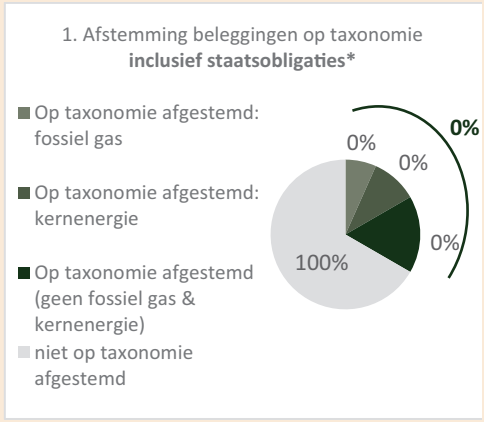
In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

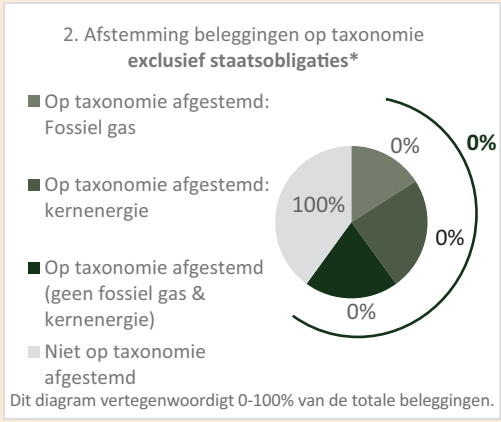
Er wordt voor dit Fonds geen minimum gehanteerd ten aanzien van de mate waarin Duurzame Beleggingen met een ecologische doelstelling zijn afgestemd op de EU-taxonomie.

- ***Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen[#]?***

☐ Ja
☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie
☒ Nee

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties* op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.





* ***In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstelling aan overheden.***

Aangezien het Fonds geen minimum hanteert voor de mate waarin Duurzame Beleggingen zijn afgestemd op de EU-taxonomie, heeft het percentage beleggingen in staatsobligaties geen invloed op de bovenstaande diagrammen.

- ***Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?***

Hiervoor is geen minimumaandeel bepaald.

Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling **die geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

Niet van toepassing.

Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing.

[#] Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Welke beleggingen zijn opgenomen in '#2 Overige'? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De categorie '#2 Overige' bevat afgeleide instrumenten en ETF's die kunnen worden gebruikt in het kader van het afdekken van risico's en efficiënt portefeuillebeheer. Daarnaast kunnen door het Fonds liquiditeiten worden aangehouden op bankrekeningen en/of in geldmarktfondsen voor liquiditeitsdoeleinden. De posities worden aangegaan met ondernemingen en instellingen die voldoen aan minimale duurzaamheidscriteria van het Cardano Duurzaam Beleggingsbeleid.

Is een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Voor dit financiële product is geen specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische kenmerken die dit financiële product promoot.

Referentie-benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

  Niet van toepassing.

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

  Niet van toepassing.

- ***Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

  Niet van toepassing.

- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?***

  Niet van toepassing.

Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

https://www.cardano.nl/onze-fondsen/