



Allianz Epargne

Actions ISR Solidaire

fr.allianzgi.com

Fonds uniquement
disponible via un
PEE/PERCOL

Allianz Epargne Actions ISR Solidaire est un fonds cherchant à surperformer les marchés d'actions de la zone Euro tout en poursuivant des objectifs sociaux et solidaires, dans le cadre d'un processus d'investissement ISR Best-in-Class (Article 8 de la réglementation européenne SFDR).

Objectif d'investissement

L'objectif de gestion d'Allianz Epargne Actions ISR Solidaire est d'obtenir une performance à long terme supérieure aux actions de pays de la zone euro représentée par l'indice MSCI EMU en investissant majoritairement sur des actions d'entreprises qui satisfont aux critères de développement durable (politique sociale, respect des droits de l'homme, gouvernance d'entreprise, politique environnementale et comportement de marché) et en titres d'entreprises solidaires.

Philosophie d'investissement

Allianz Epargne Actions ISR Solidaire investit entre 90% et 95% dans des actions d'entreprises de la zone Euro présentant un profil ISR (Investissement Social et Responsable) supérieur, avec une attention particulière portée aux critères sociaux. Entre 5% et 10% des actifs du fonds sont consacrés à des financements solidaires. Le processus d'investissement ISR best-in-class du fonds signifie que des exclusions sont appliquées afin de ne sélectionner que les entreprises dont les critères ESG (environnementaux, sociaux et relatifs à la gouvernance) sont d'une qualité supérieure à la moyenne de leur secteur selon notre système d'analyse et de notation ISR propriétaire.

3 raisons d'investir



Un fonds solidaire

Allianz Epargne Actions ISR Solidaire est un fonds solidaire répondant aux exigences de la Loi de Modernisation de l'Economie du 4 août 2008 qui impose aux Plans d'Epargne Entreprise l'obligation de proposer au moins un fonds solidaire à ses bénéficiaires. La finance solidaire relie les épargnants qui cherchent à donner du sens à leur argent à des entreprises et associations à forte utilité sociale et environnementale, typiquement dédiées à la lutte contre l'exclusion, l'amélioration de la cohésion sociale ou de développement durable.



Un objectif social

Allianz Epargne Actions ISR est un fonds visant la performance financière en sélectionnant des entreprises dont les qualités sociales sont jugées de qualité supérieure. Notre stratégie sociale vise à la fois à protéger le portefeuille face aux risques sociaux, mais aussi à tirer profit des entreprises les plus en avance en la matière. Les critères sociaux dont nous tenons compte concerne différents échelons de la chaîne de valeur, de la relation de l'entreprise avec ses fournisseurs à la vie du produit et son impact sur la société en passant par la gestion du capital humain de l'entreprise.



Un processus d'investissement ISR Best-in-Class

Allianz Epargne Actions ISR Solidaire suit une méthodologie d'investissement socialement responsable avec une approche ISR « best-in-class » qui vise à améliorer les performances corrigées du risque, ainsi qu'à promouvoir des caractéristiques environnementales et sociales positives.

Value. Shared.

Allianz 
Global Investors

La finance solidaire en France – quel impact ?

En 2020, l'épargne solidaire collectée a, entre autres, permis de reloger **1 421** personnes, de créer **38 480** emplois, d'approvisionner **8 372** foyers en électricité renouvelable, de soutenir plus d'un **millier** d'hectares d'agriculture biologique ou encore de soutenir plus de **50** acteurs de la solidarité internationale.

Source : FAIR (Financer Accompagner Impacter Rassembler)

Nos engagements solidaires

Aujourd'hui, Allianz Epargne Actions ISR Solidaire finance les activités de deux associations à visée solidaire :



Habitat et Humanisme a pour objectif l'insertion par le logement des personnes défavorisées. Elle permet ainsi aux familles en difficulté d'accéder à un logement à faible loyer, situé dans un quartier socialement équilibré et de bénéficier d'un accompagnement de proximité favorisant une véritable insertion.

Site Internet : <http://www.habitat-humanisme.org>



L'Adie est une association reconnue d'utilité publique qui aide des personnes exclues du marché du travail et du système bancaire à créer leur entreprise et donc leur propre emploi grâce au microcrédit.

Site Internet : <http://www.adie.org>

Informations clés

Code Isin	ISIN FR0011963115
Indicateur de risque	6
Indice de référence	MSCI EMU TR
Date de lancement	18.07.2014
Devise	Eur

Opportunités

- + Un investissement dans des sociétés qui respectent les critères de développement durable
- + Une alternative attrayante aux autres classes d'actifs

Risques

- Risque lié au marché actions
- L'OPCVM n'offrant pas de garantie, il suit des fluctuations de marché pouvant l'amener à ne pas restituer le capital investi

Tout investissement comporte des risques. La valeur et le revenu d'un investissement peuvent diminuer aussi bien qu'augmenter et l'investisseur n'est dès lors pas assuré de récupérer le capital investi. ALLIANZ EPARGNE ACTIONS ISR SOLIDAIRE est un compartiment de la SICAV Allianz Epargne Salariale, une société d'investissement à capital variable régie par les lois de France. La valeur des actions libellés dans la devise de base peut être soumise à une volatilité fortement accrue. Cette dernière peut varier selon les différentes catégories d'actions présentes dans le compartiment. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Si la devise dans laquelle les performances passées sont présentées n'est pas la devise du pays dans lequel l'investisseur réside, l'investisseur doit savoir que, du fait des fluctuations de taux de change entre les devises, les performances présentées peuvent être inférieures ou supérieures une fois converties dans la devise locale de l'investisseur. La présente communication est exclusivement réservée à des fins d'information et ne constitue pas une offre de vente ou de souscription, ni la base d'un contrat ou d'un engagement de quelque nature que ce soit. Les fonds et les instruments mentionnés ici peuvent ne pas être proposés à la commercialisation dans toutes les juridictions ou pour certaines catégories d'investisseurs. Cette communication peut être diffusée dans les limites de la législation applicable et n'est en particulier pas disponible pour les citoyens et/ou résidents des États-Unis d'Amérique. Les opportunités d'investissement décrites ne prennent pas en compte les objectifs spécifiques d'investissement, la situation financière, les connaissances, l'expérience, ni les besoins spécifiques d'une personne individuelle et ne sont pas garanties. Les avis et opinions exprimés dans la présente communication reflètent le jugement de la société de gestion à la date de publication et sont susceptibles d'être modifiés à tout moment et sans préavis. Certaines des données fournies dans le présent document proviennent de diverses sources et sont réputées correctes et fiables à la date de publication. Les conditions de toute offre ou contrat sous-jacent, passé, présent ou à venir, sont celles qui prévalent. Afin d'obtenir une copie gratuite du prospectus, des statuts de la société ou de règlements, de la valeur liquidative quotidienne des fonds, des derniers rapports annuels et semestriels et du document d'information clé pour l'investisseur (DICI) en Français, veuillez contacter la société de gestion Allianz Global Investors GmbH au pays de domicile du compartiment au France ou la société de gestion par email au www.allianzgi-regulatory.eu ou par voie postale à l'adresse indiquée ci-dessous. Merci de lire attentivement ces documents, les seuls ayant effet à l'égard des tiers, avant d'investir. Ceci est une communication publicitaire éditée par Allianz Global Investors GmbH, www.allianzgi.com, une société à responsabilité limitée enregistrée en Allemagne, dont le siège social se situe Bockenheimer Landstrasse 42-44, 60323 Francfort/M, enregistrée au tribunal local de Francfort/M sous le numéro HRB 9340 et agréée par la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de). Des informations sur le Résumé des droits des investisseurs sont disponibles ici (www.regulatory.allianzgi.com) Allianz Global Investors GmbH a constitué une succursale en France, Allianz Global Investors GmbH, Succursale Française, www.allianzgi.fr, partiellement soumise à la réglementation de l'Autorité des Marchés Financiers (www.amf-france.org). La reproduction, publication ou transmission du contenu, sous quelque forme que ce soit, est interdite; excepté dans les cas d'autorisation express d'Allianz Global Investors