

Perscommuniqué

**Allianz bekampt de financiële crisis met  
Jump Invest:  
20%... het fonds dat eruit springt!**

Brussel, 21 maart 2008. **In deze woelige beursperiode ('subprime'-crisis, torenhoge olieprijsen, zwakke dollar, economische recessie in het vooruitzicht, enz.) wil Allianz tegemoetkomen aan een zeer concrete beleggersbehoefte: profijt halen uit de aandelenmarkten met zo weinig mogelijk risico's.**

De oplossing van Allianz heet **Jump Invest**. Dit nieuwe gestructureerde fonds met een looptijd van **maximum 4 jaar** biedt een potentieel van **20% reeds na 6 maand**. De intekenperiode loopt van **17 maart tot 18 april 2008** (vervroegde afsluiting mogelijk).

Met Jump Invest is er om de 6 maand een vervroegde terugbetaling mogelijk. En Allianz is op alles voorzien mocht dat niet het geval zijn vóór de vervaldag: dankzij een ingenieus verdedigingsmechanisme wordt gebruik gemaakt van zowel de beursstijgingen als –dalingen om het kapitaal te doen terugveren.

### **Financiële context**

De gevolgen van de Amerikaanse hypotheekcrisis laten zich voelen zowel in de Verenigde Staten, Europa als de opkomende landen. Om het hoofd te bieden aan de grote beursdaling begin 2008 (-15%) werden verschillende maatregelen genomen: de Fed verlaagde fors zijn rente, president Bush investeerde 1% van het Amerikaanse BBP ter ondersteuning van de groei, en de Europese Centrale Bank handhaafde haar korte termijnrente op 4%. De groei van de opkomende landen, en meer bepaald van China met de organisatie van de Olympische Spelen in 2008 en de Wereldtentoonstelling in Shanghai in 2009, zou eveneens een gunstige rol moeten spelen.

In die context houden de specialisten van Allianz rekening met **2 mogelijke scenario's**:

- een **heropleving van 15%** van de aandelenmarkten indien het beleggersvertrouwen zich herstelt, wat resulteert in een vervroegde terugbetaling van 120%
- een stabiele en vervolgens dalende markt die door Jump Invest **in een positieve deelname zal worden omgezet**.

In elk geval is een terugval van 50% van de markten - dit is een niveau lager dan dat van de crisis tussen 2001 en 2003 - heel erg onwaarschijnlijk rekening houdend met de nog steeds aantrekkelijke valorisatie van aandelen.

Om de doelstelling te halen, heeft Allianz Jump Invest verbonden aan de meest representatieve index van de Europese aandelenmarkt: de **Dow Jones Euro Stoxx 50**. Die beursindex is samengesteld uit de 50 belangrijkste beurskapitalisaties van de eurozone waaronder Total, Allianz, Nokia, BNP Paribas, Telefonica, Daimler, Siemens, enz.

### **Jump Invest in detail**

Om de performance van Jump Invest te bepalen, wordt de Dow Jones Euro Stoxx 50 om de 6 maand op de voorziene observatiedatum vergeleken met zijn beginwaarde.

### Na 6 maand:

- is de index met 15% gestegen? De klant krijgt **120%** van zijn nettobelegging.
- is de index niet met 15% gestegen? De belegging loopt verder tot aan de volgende observatiedatum. Om de 6 maand en tot aan de vervalddag heeft de klant dus een nieuwe kans op een terugbetaling van 120% van zijn netto geïnvesteerd kapitaal.

### Na 4 jaar:

Op de vervalddag treedt het verdedigingsmechanisme van Jump Invest in werking en maakt gebruik van zowel de beursstijgingen als -dalingen:

- als de waarde van de index groter dan of gelijk is aan zijn beginwaarde, krijgt de klant **100% van zijn nettobelegging + 100% van de stijging**.
- als in de loop van de 4 jaar de Dow Jones Euro Stoxx 50 geen enkele keer meer dan 50% is gedaald ten opzichte van zijn beginwaarde en als de waarde van de index lager is dan zijn beginwaarde, krijgt de klant **100% van zijn nettobelegging + 80% van de absolute waarde van de daling**.
- zodra in de loop van de 4 jaar de Dow Jones Euro Stoxx 50 onder de 50% daalt ten opzichte van zijn beginwaarde en als hij op de einddatum met een daling afsluit, wordt het rendement bepaald door de performance van de index op de vervalddag te vergelijken met zijn beginwaarde.

## Perscontacten

Thierry CONSTANT – 02-214 65 96 – [thierry.constant@allianz.be](mailto:thierry.constant@allianz.be)

---

**Jump Invest** is een tak 23-verzekeringscontract (risicoklasse 2 op een stijgende schaal van 0 tot 6) dat **Allianz** aanbiedt en dat verbonden is met het beleggingsfonds DE000AOSJE33. De financiële infotische beschrijft de beleggingspolitiek en de doelstelling van Jump Invest.

**De verzekeringnemer draagt elk financieel risico.**

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met een aanwezigheid in meer dan 70 landen en meer dan 179.000 medewerkers in dienst van 80 miljoen klanten.

In België is Allianz een belangrijke marktspeeler in verzekeringen BOAR en Leven (Voorzorg en Beleggingen). Via de makelaars biedt Allianz er een brede waaier diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen.

### Voorbehoud:

Sommige passages uit onderhavig document kunnen van prospectieve aard zijn en gestoeld zijn op hypothesen en op de huidige standpunten van de Directie van de Vennootschap. Die passages houden risico's en onzekerheden in, gekende en ongekende, die aanzienlijke verschillen kunnen veroorzaken tussen de resultaten, de performance of de gebeurtenissen die, expliciet of impliciet, in de tekst worden aangehaald en de reële resultaten, performance of gebeurtenissen. Een verklaring kan van nature prospectief zijn of de prospectieve aard kan voortvloeien uit de context van de verklaring. Verklaringen van prospectieve aard worden bovendien gekenmerkt door het gebruik van termen als "kan", "zal", "zou moeten", "verwacht", "voorziet", "anticipeert", "evalueert", "raamt", "potentieel", of "gestaag", of gelijkaardige bewoordingen. De resultaten, performance of prospectieve gebeurtenissen kunnen aanzienlijk verschillen van de reële resultaten, meer bepaald omwille van (i) de algemene economische conjunctuur, en in het bijzonder de economische conjunctuur in de belangrijkste activiteitsdomeinen van de Groep Allianz en op de belangrijkste markten waarop de Vennootschap actief is, (ii) de performance van de financiële markten, inclusief de opkomende markten, (iii) de frequentie en de ernst van de verzekerde schadegevallen, (iv) de sterfte- en de ziektecijfers, (v) het percentage zaken dat men kan behouden, (vi) de evolutie van de interestvoeten, (vii) de wisselkoersen, meer bepaald de wisselkoers EUR/USD, (viii) de concurrentie, (ix) de wijzigingen in de wetgeving en de reglementering, inclusief alles wat te maken heeft met de muntconvergentie of de Europese Monetaire Unie, (x) de veranderingen in het beleid van de Centrale Banken en/of de buitenlandse regeringen, (xi) de weerslag van overnames (bijvoorbeeld van Dresdner Bank AG) en van de integratie ervan en (xii) algemene factoren die een weerslag hebben op de concurrentie, zowel lokaal, regionaal, nationaal en/of mondiaal. De kans dat veel van die factoren zich, eventueel zelfs veelvuldiger, voordoen zou des te groter zijn na de gebeurtenissen van 11 september 2001 en de gevolgen ervan. De zaken die in dit document aan bod komen, kunnen bovendien risico's en onzekerheden inhouden die de vennootschap Allianz SE volgens de regels moet melden in de documenten die zij overmaakt aan de Securities and Exchange Commission. De vennootschap Allianz SE is niet verplicht de prospectieve informatie in dit document bij te werken.

Allianz Belgium n.v.  
Lakensestraat 35  
1000 Brussel  
Tel.: +32 2 214.61.11  
Fax: +32 2 214.62.74  
Website: <http://www.allianz.be>

Verzekeringsmaatschappij toegelaten  
onder codenummer 0097 om alle takken  
«Leven» en «niet-Leven» te beoefenen  
K.B. 04/07/79 - B.S. 14/07/79  
K.B. 19/05/95 - B.S. 16/06/95  
Tak 26 (CBFA 22/08/06 - BS 28/08/06)

BTW: BE 0403.258.197 - RPR Brussel  
Financiële rekening nr. 310-0140765-07  
Andere bedrijfszetel:  
Borzestraat 10 2000 Antwerpen  
Tel.: +32 3 222.55.11  
Fax: +32 3 225.31.40