

# Allianz Rendement 2014 <sup>1</sup>



## Type levensverzekering

Allianz Rendement 2014 is een levensverzekering waarvan het rendement is verbonden aan een intern beleggingsfonds (tak 23).

## Waarborgen

De doelstelling van het contract is om de begunstigde(n) het opgebouwde spaargeld op de einddatum van het contract uit te betalen.

## Doelgroep

Allianz Rendement 2014 richt zich tot beleggers die profijt willen halen uit de markt van obligaties en convertibele obligaties tijdens de voorziene beleggingsperiode en die bereid zijn de gevolgen van marktvolaties te dragen.

## Fonds

### Samenstelling

De activa van het interne beleggingsfonds worden voor 100% belegd in het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht Oddo Rendement 2014<sup>2</sup>.

De beleggingsstrategie van het GBF bestaat erin een gediversifieerde portefeuille te beheren van convertibele en gewone obligaties uitgegeven door privé-emittenten en gelijkgestelde effecten, die ten laatste op 1 januari 2015 vervallen.

De samenstelling van het fonds, de beleggingsstrategie en de criteria voor de verdeling van de activa zijn beschreven in het beheersreglement van het interne beleggingsfonds.

## Doelstelling

Het interne beleggingsfonds heeft als doelstelling een prestatie te behalen die hoger ligt dan 6,20% jaarlijks over de beleggingsperiode. Het fonds kan gebruik maken van hoge actuariële rendementen op convertibele obligaties of obligaties van privé-emittenten.

Deze doelstelling is gebaseerd op de realisatie van markthypothesen gemaakt door de beheersmaatschappij, en houdt geen rendements- of prestatiegarantie van het fonds in.

## Risicoklasse

Op een stijgende schaal gaande van 0 tot 6 bedraagt het risico van het interne beleggingsfonds 2 (de standaardafwijkingen van de maandelijkse returns uitgedrukt in euro liggen tussen 5% en 10%).

**Risicoprofiel van de belegger:**  
veilig tot evenwichtig.

## Rendement

Het rendement van het interne beleggingsfonds is verbonden aan de evolutie van de eenheidswaarde van dit fonds. De eenheidswaarde hangt af van de waarde van de onderliggende activa.

Allianz waarborgt noch de waarde noch de evolutie van de eenheden. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

## Rendement uit het verleden

Niet van toepassing omdat dit interne beleggingsfonds op 04/05/2009 werd gelanceerd.

<sup>1</sup> Deze « financiële infofiche levensverzekering » beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 04/05/2009.

<sup>2</sup> Het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds (code ISIN FR0010743138) wordt beheerd door Oddo Asset Management - 12, Bd de la Madeleine - 75009 Paris.

## Kosten

### Instapkosten

De instapkosten bedragen maximum 4% van de storting exclusief de taks.

### Uitstapkosten

Bij afkoop of opname wordt een vergoeding van 1,5% van het opgenomen bedrag ingehouden.

### Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn inbegrepen in de eenheidswaarde en bedragen 0,55% op jaarbasis.

### Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie «uitstapkosten» hierboven.

### Kosten bij overdracht van fondsen

Niet van toepassing want er zijn geen overdrachten mogelijk.

## Toetreding/inschrijving

De intekenperiode loopt van 04/05/2009 tot en met 30/06/2009. Tijdens die periode kan te allen tijde een einde worden gesteld aan de intekening (vervroegde afsluiting) als blijkt dat de actuariële rendementen van de effecten dalen in de loop van de intekenperiode.

Het contract treedt in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden, na acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van de storting.

De storting wordt omgezet in eenheden van het interne beleggingsfonds en toegewezen aan het contract. Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden.

## Looptijd

De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop, op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde. De einddatum van het contract is 09/01/2015.

Allianz Belgium n.v.  
Lakensestraat 35  
1000 Brussel

Tel.: +32 2 214.61.11  
Fax: +32 2 214.62.74

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 – B.S. 28/08/06)

[www.allianz.be](http://www.allianz.be)

IBAN: BE74 3100 1407 6507  
BIC Code: BBRUBEBB  
BTW: BE 0403.258.197  
RPR Brussel

## Inventariswaarde

- De eenheidswaarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds. Onder normale omstandigheden wordt de eenheidswaarde van het fonds elke vrijdag bepaald met uitzondering van de Franse feestdagen en de sluitingsdagen van de Franse beurs (toepassing van de kalender van Euronext Paris SA). In dat geval zal de eenheidswaarde de werkdag voordien worden berekend. Er wordt geen minimale waarde voor de eenheid gewaarborgd. Deze schommelt in functie van de beursconjunctuur.
- U vindt de eenheidswaarde op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) of in De Tijd ([www.tijd.be](http://www.tijd.be)).

## Premie

- Eenmalige premie van minimaal 5.000 euro. Premiestortingen zijn enkel mogelijk tijdens de verkoopperiode.
- Bijkomende premiestortingen zijn niet mogelijk.

## Fiscaliteit

- Geen roerende voorheffing
- Abonnementstaks op de belegde premie: 1,1% (natuurlijke personen) of 4,4% (rechtspersonen).

## Afkoop/opname

- U kan op ieder ogenblik telkens minimaal 500 euro opnemen, op voorwaarde dat het saldo van het samengestelde spaartegoed na opname niet minder dan 1.250 euro bedraagt.
- Bij gedeeltelijke of volledige afkoop worden eenheden afgehouden van het contract. De waarde van de eenheden wordt berekend op de evaluatiedatum die volgt op de dag na de dag waarop Allianz het verzoek tot afkoop ontvangt.

## Overdracht van fondsen

Niet toegelaten.

## Informatie

- Na een verrichting krijgt u een bevestigingsdocument.
- Eén keer per jaar deelt Allianz u de eenheidswaarde van het fonds mee.
- Het beheersreglement van het interne beleggingsfonds is op eenvoudige aanvraag verkrijgbaar op de sociale zetel van Allianz Belgium.

