

# Capital Life<sup>1</sup>



Financiële infofiche  
Levensverzekering  
tak 23



## Type levensverzekering

Capital Life is een tak 23-levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen.

## Waarborgen

### Hoofdwaarborgen

- In geval van leven: het samengestelde spaartegoed. Het samengestelde spaartegoed is de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegekend aan het contract.
- In geval van overlijden, naargelang van de gekozen formule:
  - 1 het samengestelde spaartegoed
  - 2 het samengestelde spaartegoed met een constant minimaal overlijdenskapitaal
  - 3 het samengestelde spaartegoed met een degressief minimaal overlijdenskapitaal
  - 4 het samengestelde spaartegoed met een minimum van 100% van de betaalde premies na aftrek van de eventuele opnames
  - 5 het samengestelde spaartegoed vermeerderd met een aanvullend overlijdenskapitaal.

### Aanvullende waarborgen

- Bij ongeval: een kapitaal in geval van overlijden of volledige en permanente arbeidsongeschiktheid na een ongeluk.
- In geval van invaliditeit:
  - 1 vrijstelling van de premies
  - 2 een rente voor arbeidsongeschiktheid
  - 3 een rente voor 'algemene kosten'
  - 4 een kapitaal in geval van volledige en permanente invaliditeit.

## Doelgroep

Beleggers die op zoek zijn naar een belegging in één of meerdere beleggingsfondsen waarvan de risico's hierna beschreven zijn en die de volgende kenmerken combineert:

- een ruime spreiding van de beleggingen
- expertise van één van de beste fondsenbeheerders in de wereld
- performance en soepelheid.

## Fondsen

Capital Life biedt de keuze uit 11 interne beleggingsfondsen. De benaming, beleggingsdoelstelling, samenstelling, verdeelsleutels en risicoklassen zijn vermeld in de tabel aan het einde van dit document.

## Rendement

Het rendement van de interne beleggingsfondsen is gekoppeld aan de evolutie van de waarde van de eenheden van de fondsen. De waarde van de eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa.

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

## Rendement uit het verleden

De rendementen uit het verleden zijn vermeld op het einde van dit document.

<sup>1</sup> Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 30 juni 2011.

## Kosten

<b>Instapkosten</b>	De instapkosten bedragen maximaal 4% van de eenmalige premie en maximaal 6% van de periodieke premies.
<b>Uitstapkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de storting en er minstens een jaar verloopt tussen de storting en de eerste opname.</li><li>• In de andere gevallen, 1,50% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting.</li></ul>
<b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b>	De beheerskosten zijn inbegrepen in de waarde van de eenheid. Naargelang van de interne beleggingsfondsen bedragen ze tussen 0,20% en 1,50% op jaarbasis.
<b>Afkoop-/opnamevergoeding</b>	Zie 'uitstapkosten' hierboven.
<b>Kosten bij overdracht van fondsen</b>	Zie 'overdracht van fondsen' hierna.

## Toetreding / Inschrijving

- Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven en na ontvangst door Allianz van de 1e storting, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.
- De stortingen worden omgezet in eenheden van de beleggingsfondsen aangeduid in de bijzondere voorwaarden en worden toegewezen aan het contract. Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend op de evaluatiedatum van de 2e werkdag na de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 2e werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

## Looptijd

U kiest zelf de looptijd met een minimum van 5 jaar.  
De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde.

## Inventariswaarde

De waarde van de eenheid is de prijs waartegen een eenheid van een intern beleggingsfonds aan een contract is toegewezen of geannuleerd. De waarde van de eenheid van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de netto activa van dit fonds gedeeld door het totale aantal eenheden waaruit dit fonds bestaat. Onder normale omstandigheden worden de interne beleggingsfondsen dagelijks geëvalueerd en wordt de waarde van de eenheid elke werkdag berekend (België en buitenland).  
De inventariswaarden kunnen worden geraadpleegd in De Tijd en op [www.allianz.be](http://www.allianz.be).

## Premie

<b>Eenmalige premie</b>	De eerste storting bedraagt minstens 2.500 euro. Bijkomende stortingen zijn mogelijk vanaf 1.250 euro.
<b>Periodieke premies</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Geplande jaarlijkse stortingen van minstens 600 euro.</li><li>• Geplande semestriële stortingen van minstens 300 euro.</li><li>• Geplande trimestriële stortingen van minstens 150 euro.</li><li>• Geplande maandelijkse stortingen van minstens 50 euro.</li></ul>

## Fiscaliteit

- De abonnementsstaks op de belegde premies is van toepassing: 1,10% voor particulieren of 4,40% voor rechtspersonen.
- Geen roerende voorheffing, noch belastingen op de meerwaarden (volgens de huidige Belgische wetgeving).

## Afkoop/opname

<b>Gedeeltelijke afkoop/opname</b>	De verzekeringnemer kan op elk moment opnames doen van telkens minstens 500 euro op voorwaarde dat het saldo van de samengestelde spaartegoeden na de opname niet minder bedraagt dan 1.250 euro.
<b>Volledige afkoop/opname</b>	De verzekeringnemer kan op elk moment zijn contract afkopen. De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is gekapitaliseerd binnen elk fonds, op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 2e werkdag volgend op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten.

## Overdracht van fondsen

De verzekeringnemer mag eenheden van een intern beleggingsfonds overhevelen naar een ander intern beleggingsfonds.  
Tijdens de eerste twaalf maanden die op de storting volgen, zijn de instapkosten van toepassing bij elke overdracht. Vanaf de 13<sup>e</sup> maand na de eerste storting kan de verzekeringnemer één gratis overdracht per verzekeringsjaar doen. Gebeuren er tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere overdrachten, dan bedragen de overdrachtkosten 37 euro.

## Informatie

Voor elke verrichting berekent de maatschappij het opgebouwde spaartegoed en deelt dit mee via een 'afschrift van storting'.  
Een keer per jaar deelt Allianz u het aantal eenheden mee alsook de waarde van de eenheden van de fondsen en de uitgevoerde verrichtingen van het afgelopen jaar.

Naam (Creatiedatum)	Aard en samenstelling	Beleggingsdoelstelling	Risiko- klasse <sup>2</sup>	Risiko- profiel	Rendement uit het verleden (in %) op 31/03/2011 (uitgedrukt op jaarbasis)			
					1 jaar	3 jaar	5 jaar	Sinds de creatie
<b>Capital Invest</b> (08/09/1993)	Aandelen van beursgenoteerde Belgische bedrijven of bedrijven waarvan de notering op korte termijn is of zal worden aangevraagd	Heeft tot doel een gediversifieerd beheer van Belgische aandelen te bieden met een langetermijnvisie en een performance die deze van de BEL 20-index benadert	4	Zeer Dynamisch	6,16	1,35	-1,41	8,63
<b>Capital Invest Euro</b> (03/05/1999)	Aandelen van Europese beursgenoteerde bedrijven of bedrijven waarvan de notering op korte termijn is of zal worden aangevraagd	Heeft tot doel een gediversifieerd beheer van Europese aandelen te bieden met een langetermijnvisie en een performance die deze van de Euro Stoxx 50-index benadert	4	Dynamisch	3,99	-3,03	-3,73	-0,40
<b>Capital Focus</b> (10/04/2000)	Aandelen van Europese beursgenoteerde bedrijven of bedrijven waarvan de notering op korte termijn is of zal worden aangevraagd	Heeft tot doel een gediversifieerd beheer van Europese aandelen te bieden met een langetermijnvisie en een performance die deze van de MSCI Euro-index benadert	4	Dynamisch	10,39	6,47	2,91	-0,52
<b>Capital Growth</b> (28/02/2001)	Aandelen in verschillende geografische zones en verschillende sectoren	Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa in aandelen	4	Dynamisch	5,15	-0,25	-4,62	-2,53
<b>Capital Bonds Euro</b> (03/05/1999)	Waarden zoals obligaties uitgegeven door de staat, regionale of lokale overheden, parastatale of supranationale instellingen of door privé-bedrijven	Heeft tot doel het rendement te bieden met een beheer van gediversifieerde obligaties, zowel op het vlak van de emitenten als op het vlak van de economische sectoren met het oog op een performance op middellange termijn, daarbij voeling houdend met een intrestvoet die dicht bij de interestvoet van de markt ligt	1	Defensief	-2,23	3,00	2,41	2,01
<b>Capital Treasury</b> (08/09/1993)	Waarden zoals thesauriecertificaten, commercieel waardepapier, obligaties met een residuele looptijd van maximaal 3 jaar en termijn-deposito's in banken en in allerlei beleggingsvormen op korte termijn met voldoende waarborgen	Streeft ernaar op korte termijn een zo hoog mogelijk rendement te bieden in euro waarbij de aandacht vooral gaat naar de veiligheid van het belegde kapitaal	0	Defensief	0,42	1,91	2,58	3,18
<b>Capital Secure</b> (28/02/2001)	Aandelen en obligaties waarbij minimaal 25% en maximaal 35% in aandelen wordt belegd	Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa met klemtoon op obligaties	1	Defensief	-0,85	2,12	1,00	1,03
<b>Capital Balanced</b> (28/02/2001)	Aandelen en obligaties waarbij minimaal 40% en maximaal 60% in aandelen wordt belegd	Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa met een evenwicht tussen aandelen en obligaties	2	Evenwichtig	1,49	2,02	0,12	0,43
<b>Capital Dynamic</b> (28/02/2001)	Aandelen en obligaties waarbij minimaal 60% en maximaal 90% in aandelen wordt belegd	Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa met klemtoon op aandelen	3	Dynamisch	3,71	1,45	-1,13	-0,77

<sup>2</sup> Risicoklasse op een stijgende schaal van 0 tot 6.

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

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

