

20%... Het fonds dat eruit springt!



Type levensverzekering

Jump Invest is een levensverzekering waarvan het rendement verbonden is 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.

Jump Invest is echt iets voor u

Doelgroep

Als u op zoek bent naar:

- een belegging op korte termijn
- een hoog potentieel rendement
- een belegging die steunt op een beursindex samengesteld uit de 50 grootste beurskapitalisaties van de eurozone.

Een belegging met veerkracht

Fonds

Samenstelling

Jump Invest is een intern beleggingsfonds samengesteld uit een obligatiebelegging uitgegeven door Citibank International Plc. voor de looptijd van het contract en uit een optionele constructie beheerd door Citibank International Plc.

Doelstelling

Het interne fondsenbeheer streeft ernaar de hieronder vermelde rendementsperspectieven te bieden.

Verdeelsleutel

Niet van toepassing.

Risicoklasse

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

Risicoprofiel van de belegger: dynamisch.

De sprongen van Jump Invest

Rendement

Het rendement van Jump Invest is verbonden aan de evolutie van de index Dow Jones Euro Stoxx 50, die is samengesteld uit de 50 grootste beurskapitalisaties van de eurozone.

Op elk van de 8 volgende observatiedata, 23/10/2008, 23/04/2009, 23/10/2009, 23/04/2010, 25/10/2010, 25/04/2011, 24/10/2011 en 23/04/2012, wordt de slotwaarde van de index vergeleken met zijn initiële slotwaarde van 23/04/2008.

Als op één van de 7 eerste observatiedata de slotwaarde van de index groter dan of gelijk is aan 115% van zijn initiële slotwaarde, wordt een einde gesteld aan het contract en bedraagt de prestatie 120% van de nettobelegging.

In de andere gevallen loopt het contract ten einde op 30/04/2012 en wordt de prestatie als volgt berekend:

- Als gedurende de observatieperiode van 23/04/2008 (inbegrepen) tot 23/04/2012 (inbegrepen) de index nooit onder 50% van zijn initiële slotwaarde afsluit en:
 - als de slotwaarde van de index op 23/04/2012 groter dan of gelijk is aan zijn initiële slotwaarde, bedraagt de prestatie 100% van de nettobelegging vermeerderd met de performance van de index gerealiseerd tussen 23/04/2008 en 23/04/2012 (slotwaarde).
 - als de slotwaarde van de index op 23/04/2012 lager is dan zijn initiële slotwaarde, bedraagt de prestatie 100% van de nettobelegging vermeerderd met 80% van de absolute waarde² van de performance van de index gerealiseerd tussen 23/04/2008 en 23/04/2012 (slotwaarde).

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 17 maart 2008.

² De absolute waarde van een getal is dat getal zonder teken ervoor, dus altijd een positief getal.

- Als gedurende de observatieperiode van 23/04/2008 (inbegrepen) tot 23/04/2012 (inbegrepen) de index minstens één keer onder 50% van zijn initiële slotwaarde afsluit, bedraagt de prestatie 100% van de nettobelegging gecorrigeerd met de performance van de index gerealiseerd tussen 23/04/2008 en 23/04/2012 (slotwaarde).

De verzekeringsonderneming garandeert geen rendement en de verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing omdat Jump Invest op 23/04/2008 werd gelanceerd.

Veer recht en grijp uw kans!

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen 12,50 euro en maximaal 0,4% van de storting exclusief de taks van 1,1%.

Uitstapkosten

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

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Geen.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie "uitstapkosten" hierboven.

Kosten bij overdracht van fondsen

Niet van toepassing want er zijn geen overdrachten mogelijk.

Toetreding/inschrijving

De verkoopperiode loopt van 17/03/2008 tot en met 18/04/2008 (vervroegde afsluiting mogelijk).

Looptijd

De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop, op de einddatum of in geval van overlijden van de verzekerde. Het contract heeft een looptijd van maximaal 4 jaar. De uiterlijke einddatum van het contract is 30/04/2012.

Inventariswaarde

- De eenheidswaarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden van

dit fonds. Onder normale omstandigheden wordt ze elke 1^e en 3^e dinsdag van de maand bepaald. Er wordt geen minimale waarde voor de eenheid gewaarborgd. Deze schommelt in functie van de beursconjunctuur. De oprichtingsdatum van het fonds is 23/04/2008. De eenheidswaarde bedraagt 25 euro.

- U vindt de inventariswaarde op www.allianz.be of in de krant De Tijd (www.tijd.be).

Premie

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

Fiscaal voordelig

Fiscaliteit

- Geen roerende voorheffing, noch belasting op de meerwaarden tijdens of op het einde van het contract (onder de huidige Belgische wetgeving).
- Alleen de eenmalige abonnementstaks van 1,1% op de belegde premie is van toepassing.

Opnames zijn op elk moment mogelijk

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 de eenheden afgehouden van het contract. De waarde van de eenheden wordt berekend op de evaluatiedatum die volgt op de dag waarop Allianz het verzoek tot afkoop ontvangt.

Overdracht van fondsen

Niet toegelaten.

Meer info

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 in België.

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

