

# Multi-Invest<sup>1</sup>



Financiële infofiche  
Levensverzekering  
tak 23



## Type levensverzekering

Multi-Invest 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% of 130% 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 ongeval.
- 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 een beleggingsfonds waarvan de risico's hierna beschreven zijn en die de volgende kenmerken combineert:

- een ruime spreiding en een dynamisch beheer van de beleggingen
- toegang tot de beste fondsen beheerd door de beste professionals
- performance en soepelheid.

## Fondsen

Multi-Invest biedt de keuze uit 2 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 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. Ze bedragen 1,25% 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 volgend op de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de evaluatiedatum volgend op 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 wekelijks geëvalueerd.  
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 6.200 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 1.800 euro.</li><li>• Geplande semestriële stortingen van minstens 900 euro.</li><li>• Geplande trimestriële stortingen van minstens 450 euro.</li><li>• Geplande maandelijkse stortingen van minstens 150 euro.</li></ul>

## Fiscaliteit

- De abonnementstaks 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 samengesteld binnen elk fonds, op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum volgend op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten.

## Overdracht van fondsen

De verzekeringnemer mag alle eenheden van een intern beleggingsfonds overhevelen naar een ander intern beleggingsfonds.  
Vanaf de 13<sup>e</sup> maand na de eerste storting kan de verzekeringsnemer één gratis overdracht per verzekeringsjaar doen.  
Gebeuren er tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere overdrachten, dan bedragen de overdrachtkosten 37 euro.

## Informatie

Voor elke verrichting wordt het samengestelde spaartegoed berekend en meegedeeld door Allianz via een 'bevestigingsbericht'.  
Een keer per jaar communiceert Allianz aan de verzekeringnemer het aantal eenheden, de waarde van de eenheden van de fondsen en de uitgevoerde verrichtingen van het afgelopen jaar.

Naam (Creatiedatum)	Aard en samenstelling <sup>2</sup>	Beleggingsdoelstelling	Risico- klasse <sup>3</sup>	Risico- profiel	Rendement uit het verleden (in %) op 31/03/2011 (uitgedrukt op jaarbasis)			
					1 jaar	3 jaar	5 jaar	Sinds de creatie
<b>Multi-Invest Balanced</b> (02/09/2002)	Beleggingsfonds van gemengd type. Minstens 90% van de tegoeden van het fonds worden in aandelen of effecten van ICBE's belegd. Er wordt voor minimaal 40% en maximaal 60% in aandelen belegd.	Heeft tot doel een gediversifieerd beheer te bieden door op een evenwichtige manier in aandelen en obligaties te beleggen.	2	Evenwichtig	2,33	1,24	-0,81	3,78
<b>Multi-Invest Dynamic</b> (02/09/2002)	Beleggingsfonds van gemengd type. Minstens 90% van de tegoeden van het fonds worden in aandelen of effecten van ICBE's belegd. Er wordt voor minimaal 60% en maximaal 90% in aandelen belegd.	Heeft tot doel een dynamisch beheer van de beleggingen te bieden waarbij de aandelen een belangrijkere plaats bekleden.	3	Dynamisch	4,14	0,70	-1,79	4,02

<sup>2</sup> De tegoeden van elk intern beleggingsfonds worden voor 100% belegd in een Gemeenschappelijk Beleggingsfonds naar Frans recht waarvan het beheer aan Allianz Global Investors France is toevertrouwd - 20, rue le Peletier - 75444 Parijs.

<sup>3</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

