

# Groen beleggen, da's zeker!



## Type levensverzekering

Safe & Green 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.

## Een zekere waarde voor uw kapitaal

### Doelgroep

Als u op zoek bent naar:

- een belegging zonder risico
- een hoog potentieel rendement
- een belegging verbonden aan de ontwikkeling van alternatieve energie.

## Een toekomstgerichte belegging

### Fonds

#### Samenstelling

Safe & Green is een intern beleggingsfonds samengesteld uit een obligatiebelegging en een optionele constructie, resp. uitgegeven en beheerd door Natixis.

### 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 1 (de standaardafwijkingen van de maandelijkse returns uitgedrukt in euro liggen tussen 2,5% en 5%). Risicoprofiel van de belegger: veilig tot evenwichtig.

## Een winnend parcours

### Rendement

Het rendement van Safe & Green is verbonden aan de evolutie van een korf van 15 aandelen van bedrijven die actief zijn in de sector van duurzame ontwikkeling: Vestas Wind Systems A/S, Electricité de France, Q-Cells AG, Solarworld AG, Renewable Energy Corp AS, First Solar INC, Kurita Water Industries Ltd, Veolia Environnement, Fortum, Philips, Toyota, Memc Electronic Materials, General Electric, Alstom, Evergreen.

Als tijdens de volgende 5 observatieperiodes, 16/07/2008 - 15/07/2009, 15/08/2009 - 15/07/2010, 15/08/2010 - 15/07/2011, 15/08/2011 - 15/07/2012, en 15/08/2012 - 21/07/2013, de maandelijkse slotwaarde<sup>2</sup> van elk van de 15 aandelen hoger is dan 60% van de initiële slotwaarde op 16/07/2008, is een coupon verworven op het einde van elke observatieperiode volgens de volgende modaliteiten:

- **Safe & Green Distri:** er wordt onmiddellijk een coupon van 9% van de nettobelegging uitgekeerd
- **Safe & Green Capi:** een coupon van 10% van de nettobelegging wordt gekapitaliseerd en bij de uitbetaling gestort.

In het tegenovergestelde geval wordt geen enkele coupon toegekend. Wanneer geen coupon wordt toegekend, kan dankzij het veiligheidsmechanisme van Safe & Green voor bepaalde aandelen een herinitialisatie worden toegepast om de kansen op een coupon het volgend jaar te verhogen: d.w.z. dat elk aandeel waarvan een maandelijkse slotwaarde 60% van de initiële slotwaarde heeft bereikt, recht geeft op een herinitialisatie van een aandeel<sup>3</sup>. Tijdens de looptijd van het contract kan een herinitialisatie worden toegepast op 6 aandelen, ofwel eenzelfde jaar voor meerdere aandelen, ofwel tijdens verschillende jaren.

<sup>1</sup> Deze « financiële infofiche levensverzekering » beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 09/06/2008.

<sup>2</sup> De maandelijkse slotwaarde wordt normaal geobserveerd op de 15e dag van elke maand. Als die dag geen beursdag is, wordt de observatie uitgesteld tot de eerstvolgende beursdag.

<sup>3</sup> De minst presterende aandelen waarvan de slotwaarde op het einde van de observatieperiode lager is dan de initiële slotwaarde op 16/07/2008. Bij een herinitialisatie wordt een nieuwe referentiewaarde voor die aandelen vastgelegd voor de volgende observatieperiodes. De nieuwe referentiewaarde is de slotwaarde op het einde van de observatieperiode.

Wanneer de 3e coupon is verworven, wordt Safe & Green vervroegd terugbetaald. De prestatie is gelijk aan 100% van de netto belegging (vóór aftrek van de roerende voorheffing) vermeerderd met de 3e coupon van 9% in het geval van Safe & Green Distri en met 3 coupons van 10% in het geval van Safe & Green Capi. De coupons zijn belastingvrij.

Zoniet is de prestatie op de einddatum gelijk aan 100% van de netto belegging (roerende voorheffing reeds afgetrokken) verhoogd met eventuele verworven en belastingvrije coupons.

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

#### Rendement uit het verleden

Niet van toepassing omdat Safe & Green op 16/07/2008 wordt gelanceerd.

## Volop energie na 3 jaar!

#### Kosten

##### Instapkosten

De instapkosten bedragen maximum 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 09/06/2008 tot en met 11/07/2008 (vervroegde afsluiting mogelijk).

##### Looptijd

De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop, vervroegde terugbetaling, op de einddatum of in geval van overlijden van de verzekerde. Het contract heeft een looptijd van maximum 5 jaar. De uiterlijke einddatum van het contract is 21/07/2013.

##### 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 1e en 3e dinsdag van de maand bepaald. Er wordt geen minimale waarde voor de eenheid gewaarborgd vóór de terugbetaling. Deze waarde schommelt in functie van de beursconjunctuur. De oprichtingsdatum van het fonds is 16/07/2008. De eenheidswaarde bedraagt 25 euro.

- U vindt de inventariswaarde op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) of in de krant De Tijd ([www.tijd.be](http://www.tijd.be)).

#### Premie

- Premie van minimum 5.000 euro. Premiestortingen zijn enkel mogelijk tijdens de intekenperiode.
- Bijkomende premiestortingen zijn niet mogelijk.

## Fiscaal voordelig

#### Fiscaliteit

- Geen roerende voorheffing op de coupons.
- Roerende voorheffing van 15% op het forfaitaire rendement van 4,75%, opgelegd door de wet, toepasbaar op het kapitaal op einddatum of tijdens de looptijd van het contract (onder de huidige Belgische wetgeving).
- Eenmalige abonnementstaks van 1,1% op de belegde premie.

## Opnames zijn op elk moment mogelijk

#### Afkoop/opname

- U kan op ieder ogenblik telkens minimum 500 euro opnemen, op voorwaarde dat het saldo van het samengestelde spaartegoed na de 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 waarop Allianz het verzoek tot afkoop ontvangt.

#### Overdracht van fondsen

Niet toegelaten.

## Meer info

#### Informatie

- Na elke 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 : [www.allianz.be](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 – B.S. 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

