

# Allianz Summer Invest<sup>1</sup>



## Type levensverzekering

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

## Waarborgen

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

## Doelgroep

Allianz Summer Invest richt zich tot beleggers die hun startkapitaal willen veilig stellen en tegelijk bereid zijn om een zeker risico te nemen om een hoog potentieel rendement te beogen.

## Fonds

### Samenstelling

Allianz Summer Invest is een intern beleggingsfonds samengesteld uit 2 obligatiebeleggingen, uitgegeven door respectievelijk KPN en de Italiaanse staat, en een optionele constructie beheerd door Nomura International plc., de tegenpartijen genaamd.

### Doelstelling

Het beheer van het interne beleggingsfonds heeft als doel de hieronder vermelde rendementsperspectieven te bieden.

### 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 Allianz Summer Invest is verbonden aan de evolutie van de index Dow Jones Euro Stoxx 50.

- Als de slotwaarde van de index Dow Jones Euro Stoxx 50 op 20/06/2014 hoger dan of gelijk is aan de initiële slotwaarde op 17/07/2009, dan is de prestatie gelijk aan 135% van de nettobelegging (vóór aftrek van de roerende voorheffing).
- Als de slotwaarde van de index Dow Jones Euro Stoxx 50 op 20/06/2014 lager is dan de initiële slotwaarde op 17/07/2009, dan is de prestatie gelijk aan 135% van de nettobelegging gecorrigeerd met de negatieve evolutie van de index, met een minimum van 100% van de nettobelegging (vóór aftrek van de roerende voorheffing).

De rendementsperspectieven van het interne beleggingsfonds worden opgenomen door de tegenpartijen. Allianz waarborgt noch de waarde en de evolutie van de eenheden, noch een minimumrendement. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

## Rendement uit het verleden

Niet van toepassing omdat dit product op 17/07/2009 werd gelanceerd.

## Kosten

### Instapkosten

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

<sup>1</sup> Deze « financiële infolijst levensverzekering » beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 02/06/2009.

## Uitstapkosten

Bij afkoop of opname wordt een vergoeding van 1,50% van het opgenomen bedrag ingehouden.

## Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Geen.

## Afkoop-/opnamevergoeding

Zie "uitstapkosten" hierboven.

## Kosten bij overdracht van fondsen

Niet van toepassing want er zijn geen overdrachten mogelijk.

## Toetreding/Inschrijving

De intekenperiode loopt van 02/06/2009 tot en met 17/07/2009.

## 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 27/06/2014.

## 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 1e en 3e dinsdag van de maand bepaald. Er wordt geen minimale waarde voor de eenheid gewaarborgd vóór de einddatum. Deze waarde schommelt in functie van de beursconjunctuur. De oprichtingsdatum van het fonds is 17/07/2009. De eenheidswaarde wordt vastgelegd op 25 euro.
- 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

- Abonnementstaks op de belegde premie: 1,10% (natuurlijke personen) of 4,40% (rechtspersonen).
- Roerende voorheffing van 15% op het forfaitair rendement van 4,75%, opgelegd door de wet, toegepast op het kapitaal op einddatum of bij afkoop (onder de huidige Belgische wetgeving).

## 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 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.

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

