



Multi-Invest

Toegang tot de beste fondsen
Wereldwijd beleggen
En altijd op koers...

Allianz 

U oefent geen financieel beroep uit?
Vertrouw dan op uw makelaar en
eis Multi-Invest van Allianz.



Multi-Invest

De wereld van de beste fondsen gaat voor u open

Om uw geld te laten renderen, wil u alle mogelijkheden in de financiële wereld benutten en in alle fondsen stappen die opbrengen, of het nu hier of in het buitenland is. Maar hoe maakt u de juiste keuzes? Misschien slaagt u daar beroepshalve probleemloos in. Zoniet kan u best bij uw makelaar te rade gaan en vertrouwen op echte experts in financiën, die van Allianz.

Perfect evenwicht en spreiding van de risico's

Om het risico te spreiden, belegt een fonds in roerende waarden zoals aandelen en obligaties. Een dakfonds, waar elke roerende waarde op zich al een fonds is, biedt bijgevolg een perfect evenwicht.

Multi-Invest is een levensverzekering gekoppeld aan een dakfonds. Zo geniet u een voordelige fiscaliteit zonder roerende voorheffing of belasting op de meerwaarden. U betaalt enkel de abonnementsstaks.

Fiscale voordelen

Doorgedreven diversificatie

Een dakfonds overkoepelt een grote verscheidenheid aan fondsenbeheerders en waarden, waardoor op alle niveaus wordt gediversifieerd: sectoren, geografische zones, activaklassen, beheersstijlen.

Door uw geld toe te vertrouwen aan de experts van AGF Asset Management Paris krijgt u een maximale diversificatie die u onmogelijk zou kunnen bekomen door rechtstreeks te beleggen. Bovendien kan u rekenen op de beste specialisten voor een actief beheer en perfecte uitbalancing van uw portefeuille.

Altijd toegang tot de beste fondsen

Keuze tussen 2 dakfondsen en 2 formules

Is uw beleggersprofiel evenwichtig of eerder dynamisch?
Wil u onmiddellijk een bedrag investeren
of eerder sparen op uw eigen ritme?
Met Multi-Invest van Allianz is de keuze aan u.

Evenwichtig of eerder dynamisch?

U wil in de eerste plaats de risico's beperken?
Dan is Multi-Invest Balanced geknipt voor u.

U wil alleen het beste rendement en aanvaardt bepaalde onzekerheden?
Dan zal u niks anders willen dan Multi-Invest Dynamic.

	Multi-Invest Balanced	Multi-Invest Dynamic
Risicoprofiel	evenwichtig	dynamisch
Volatiliteit of meting van het risico Mate waarin de waarde van een fonds onderhevig is aan stijgingen/dalingen, gemeten op een schaal van A tot D.	laag (B)	hoog (C)
Beleggingshorizon Ideale beleggingsperiode om het verwachte gemiddelde rendement van een fonds te behalen. Hoe hoger de volatiliteit, hoe langer de periode.	4 jaar	8 jaar
Referentieportefeuille	50% aandelen + 50% obligaties	75% aandelen + 25% obligaties
Minimum en maximum aantal aandelen	tussen 40% en 60%	tussen 60% en 90%

Toegang tot de beste fondsen,
wereldwijd beleggen,
en altijd op koers...



Spaarder of belegger?

- U beschikt over een budget dat u meteen kan beleggen?
Dan stelt Allianz u de « Beleggingsformule » voor. Bij de intekening doet u een eerste storting gevolgd door eventuele bijkomende, nog niet geplande stortingen.
- U wil liever regelmatig kleinere bedragen storten?
Kies dan voor de « Spaarformule » en geniet een gemiddelde aankoopkoers. Zo belegt u op regelmatige basis (jaarlijks, maandelijks,...).

	Beleggingsformule	Spaarformule
Stortingen	1e storting van minimum 6.200 euro Bijkomende stortingen van minimum 1.250 euro	Periodieke stortingen van minimum 1.800 euro per jaar of 150 euro per maand
Instapkosten	In functie van de storting	
Beheerskosten	1,25% per jaar	
Beleggingsduur	Vrij	
Overdrachten	Na 1 jaar een gratis overdracht (volledig of gedeeltelijk) per jaar. In de andere gevallen 37 euro voor elke gedeeltelijke of volledige overdracht van het ene Multi-Invest-fonds naar het andere.	
Minimumopname	500 euro	
Kosten in geval van opname	Eerste 5 jaar: 1,5% van de opname Na 5 jaar: geen kosten Een gratis opname per jaar tot 10% van het kapitaal	

Multi-Invest in het kort

1

Diversificatie op alle niveau's

De geselecteerde fondsen zorgen voor een perfect evenwicht tussen de sectoren, valuta's en geografische zones. U vindt vast en zeker uw gading.

2

De keuze van experts

Vertrouw op onze specialisten. Zij zijn voortdurend bezig met het zoeken naar en combineren van de beste fondsen van de beste beheerders ter wereld.

3


Beleggingsdynamiek

Uw beleggingen worden permanent opgevolgd. Wanneer een fonds de bocht uitgaat, brengt onze assetmanager met een ander fonds alles terug op koers. Geruststellend, niet?

4

Een verzekering verbonden aan een dakfonds

U geniet een gunstige fiscaliteit zonder voorheffing, noch belasting op de meerwaarden. En niet te vergeten een kapitaal bij overlijden of overlijden door ongeval, en een invaliditeitsrente.



Te mooi om waar te zijn?
Niet met een dakfonds.
Vooral wanneer het is
ondertekend door Allianz
en uw makelaar het heeft
gekozen.

De troeven van de assetmanager

Internationaal toponderzoek

Allianz baseert zich op onderzoek van meer dan 220 financiële analisten over de hele wereld.

"Grassroots"-onderzoek

U geniet een unieke en exclusieve bron van informatie met o.a. studies van onderzoekers die in contact staan met 40.000 specialisten met beslissingsbevoegdheid.

De tools van de assetmanager

Onze experts evalueren de markt volgens een 'top-down'-aanpak. Concreet is dit:

- het maandelijks uitwerken van een economisch scenario dat steunt op een macro-economische analyse en op conjunctuurvoorspellingen
- het anticiperen op de marktontwikkelingen binnen een 'asset allocation'-comité
- het gebruik van modellen voor de waardering van activa.

Geïnteresseerd in het potentieel van Multi-Invest?

Contacteer ons en vraag naar de financiële infofiche!



Multi-Invest is een tak 23-verzekeringscontract van Allianz (risicoklasse 1 voor Multi-Invest Balanced en risicoklasse 2 voor Multi-Invest Dynamic op een stijgende schaal van 0 tot 6). De verzekeringnemer draagt elk financieel risico.

U kunt het jaarlijks beheersverslag en het beheersreglement van de fondsen opvragen bij het Life Center van Allianz op het nummer 0800 188 44.

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met een aanwezigheid in meer dan 70 landen en meer dan 181.000 medewerkers in dienst van 80 miljoen klanten.

In België is Allianz een belangrijke marktspeeler in verzekeringen BOAR en Leven (Voorzorg en Beleggingen). Via de makelaars biedt Allianz er een brede waaier diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen.

Allianz Belgium n.v.
Lakensestraat 35
1000 Brussel
Tel. : +32 2 214.61.11
Fax : +32 2 214.62.74
Website : 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

