

Allianz Rendement 2018¹

Type levensverzekering

Allianz Rendement 2018 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) de waarde van het opgebouwde spaargeld (totale waarde van de eenheden van het beleggingsfonds die aan het contract zijn toegewezen) uit te betalen.

Doelgroep

Allianz Rendement 2018 richt zich tot beleggers die profijt willen halen uit de markt van obligaties en convertibele obligaties tijdens de voorziene beleggingsperiode en die bereid zijn de evoluties en risico's van deze markt te dragen, alsook de verliezen die zouden voortvloeien uit de gevoerde strategieën.

Fonds

Samenstelling

De activa van het interne beleggingsfonds worden voor 100% belegd in het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht Oddo Haut Rendement Monde 2018².

De beleggingsstrategie van het GBF bestaat erin op een actieve en discretionaire manier een gediversifieerde portefeuille van schuldbewijzen te beheren. Deze portefeuille wordt samengesteld uit convertibele en gewone 'High Yield'-obligaties, uitgegeven door privé-emittenten die hun maatschappelijke zetel hebben in Europa, en tot maximum 50% buiten Europa (opkomende markten, Amerika, Azië, ...)³, en die ten laatste 6 maanden na 31 december 2018 vervallen.

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 25/03/2013.

² Het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds (code ISIN FR0011378520) wordt beheerd door Oddo Asset Management - 12, Bd de la Madeleine - 75009 Paris

³ Deviezen: EUR hedged (wisselrisico ingedekt)

De samenstelling van het fonds, de beleggingsstrategie en de criteria voor de verdeling van de activa zijn beschreven in het beheersreglement van het interne beleggingsfonds.

Het fonds heeft een bijkomende exposure tot 50% van het netto actief van de portefeuille, enkel in Europese staatsobligaties „Investment Grade“. Deze bijkomende exposure zal gefinancierd worden door waardepapieren of cash te lenen.

Het kan dus tot maximum 150% van het netto actief beleggen in de obligatie- en rentemarkten. **Bij een negatieve evolutie van de markten kan de inventariswaarde hierdoor sterker dalen dan de markten waarin het fonds belegd is.**

Doelstelling

Het interne beleggingsfonds heeft **als doel** binnen de eerste beleggingsperiode een resultaat te behalen dat hoger ligt dan deze van obligaties in euro uitgegeven door de Franse staat met einddatum 2019 (25/04/2019). Het fonds tracht gebruik te maken van hoge actuariële rendementen op convertibele obligaties of obligaties van privé-emittenten.

De eerste beleggingstermijn loopt van de datum van onderschrijving tot 31 december 2018.

Een tweede beleggingstermijn kan vastgesteld worden in de 2 maanden die voorafgaan aan de einddatum van de eerste periode. De fixing hangt af van de marktomstandigheden van dat moment en van de mogelijkheid om een door de beheerder als performant ingeschat rendement te kunnen behalen.

Deze doelstelling houdt geen rendements- of prestatiegarantie van het fonds in.

Risicoklasse

Het GBF heeft een beduidend hoger risiconiveau dan andere fondsen die hoofdzakelijk uit obligaties bestaan. Dit komt tot uiting door de beleggingspolitiek die er in bestaat om te kiezen voor 'High Yield'-schuldbewijzen (speculerend op hoog rendement) alsook schuldbewijzen

zonder rating. Deze effecten kunnen een hoger faillissementsrisico inhouden dan obligaties met een hoge rating. Met dit risico is geen rekening gehouden voor de risicocategorie van het GBF.

De risico's van het interne beleggingsfonds behoren tot de klasse 5 (standaardafwijking van de maandelijkse returns uitgedrukt in euro tussen 20% en 30%) op een risicoschaal gaande van 0 tot 6. Risicoprofiel van de belegger: dynamisch.

Rendement

Het rendement van het interne beleggingsfonds is verbonden aan de evolutie van de eenheidswaarde van dit fonds. De eenheidswaarde hangt af van de waarde van de onderliggende activa.

Allianz waarborgt noch de waarde noch de evolutie van de eenheden. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing omdat dit interne beleggingsfonds op 25/03/2013 werd gelanceerd.

Kosten

Instapkosten

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

Uitstapkosten

Bij afkoop of opname wordt een vergoeding van 1,50% van het opgenomen bedrag ingehouden (0% in de loop van januari 2019).

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn inbegrepen in de eenheidswaarde en bedragen 0,95% op jaarbasis.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie 'uitstapkosten' hierboven.

Kosten bij overdracht van fondsen

Niet van toepassing want er zijn geen overdrachten mogelijk.

Toetreding/inschrijving

De intekenperiode loopt van 25/03/2013 tot en met 25/10/2013. Tijdens die periode kan te allen tijde een einde worden gesteld aan de intekening (vervroegde afsluiting) als blijkt dat de actuariële rendementen van de effecten dalen in de loop van de intekenperiode.

Het contract treedt in voege op de datum die in onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden, na acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van de storting.

De storting wordt omgezet in eenheden van het interne beleggingsfonds en toegewezen aan het contract. Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden.

Looptijd

De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

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 dag bepaald met uitzondering van de Belgische en Franse feestdagen en de sluitingsdagen van de Franse beurs (toepassing van de kalender van EURONEXT Paris SA). In dat geval zal de eenheidswaarde de volgende werkdag worden berekend. Er wordt geen minimale waarde voor de eenheid gewaarborgd. Deze schommelt in functie van de beursconjunctuur.
- U vindt de eenheidswaarde op www.allianz.be/rentevoeten-en-inventariswaarden/beleggingsfondsen (Tak 23).

Premie

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

Fiscaliteit

- Geen roerende voorheffing.
- Premietaks: 2% (natuurlijke personen) of 4,40% (rechtspersonen).

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 na 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 Benelux.