

# Allianz Rendement 2021<sup>1</sup>

## Type levensverzekering

Allianz Rendement 2021 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 2021 richt zich tot beleggers die voordeel willen halen uit de markt van de 'High Yield'-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 2021<sup>2</sup>.

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 obligaties voornamelijk van het type 'High Yield', uitgegeven door privé-emittenten die hun maatschappelijke zetel hebben in Europa, en tot maximum 20% buiten Europa (opkomende markten, Amerika, Azië, ...) <sup>3</sup>, en die ten laatste 6 maanden + 1 dag na na 31 december 2021 vervallen.

<sup>1</sup> Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13/7/2016.

<sup>2</sup> Het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds (code ISIN FR0012417368) wordt beheerd door Oddo Meriten Asset Management - 12, Bd de la Madeleine - 75009 Paris

<sup>3</sup> Wisselrisico: het fonds kan hieraan tot maximum 5% blootgesteld zijn.

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.

### Doelstelling

Het GBF heeft **als doel** binnen de eerste beleggingsperiode, op een beleggingshorizon van 7 jaar (van de oprichtingsdatum van het fonds tot 31 december 2021) een resultaat te behalen dat hoger ligt dan 3%. Het fonds tracht gebruik te maken van hoge actuariële rendementen op speculatieve 'High Yield'-obligaties van privé-emittenten met een rating tussen BB+ en B- of gelijkwaardig volgens de analyse van de beheerder, door het aanvaarden van het risico op kapitaalverlies.

De eerste beleggingstermijn loopt van de datum van onderschrijving tot 31 december 2021.

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 en Allianz als performant ingeschat rendement te kunnen behalen.

Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de beheerder voor de vervaldag op 31 december 2021 beslissen om het GBF vervroegd af te sluiten of te fusioneren met een ander fonds.

### 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 uitgegeven door emittenten van alle geografische zones (inbegrepen de opkomende landen). 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 4 op een risicoschaal gaande van 1 tot 7 met 7 als meest risicovolle niveau.

Risicoprofiel van de belegger: evenwichtig.

## 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 05/03/2015 werd gelanceerd.

## Kosten

### Instapkosten

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

### Uitstapkosten

Bij afkoop of opname tot 31/12/2021 wordt een vergoeding van 1,50% van het opgenomen bedrag ingehouden. Vanaf 01/01/2022 wordt deze vergoeding 0%.

### Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn inbegrepen in de eenheidswaarde en bedragen 0,75%<sup>4</sup> 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 05/03/2015 tot en met 04/12/2015 en van 21 maart 2016 tot 6 december 2016 inbegrepen. 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/Inventariswaarden](http://www.allianz.be/Inventariswaarden) en [rendementsberekening/beleggingsfondsen \(Tak 23\)](#).

## Premie

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

De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke situatie van elke klant en kan nadien wijzigen.

## 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 afkoop of opname worden de eenheden afgehouden van het contract. De waarde van de eenheden wordt ten laatste berekend op de evaluatiedatum die de vierde werkdag is die volgt op de dag nadat Allianz het verzoek tot afkoop of opname 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 beschikbaar op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) en op eenvoudige aanvraag verkrijgbaar op de sociale zetel van Allianz Benelux.

<sup>4</sup> Deze beheerskosten zijn inbegrepen in de waarde van de eenheid en houden geen rekening met de kosten afgehouden door het onderliggende fonds die vermeld zijn in de prospectus beschikbaar op de website van de beheersmaatschappij. Allianz Benelux n.v. ontvangt van de beheerder een deel van deze kosten en stort deze volledig door naar de makelaar als beheervergoeding op de portefeuille.