

ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT

Invest for Life Corporate₂



DOEL In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Invest for Life Corporate₂ wordt gecommmercialiseerd door Allianz Benelux n.v.
Bel uw makelaar in verzekeringen voor meer informatie of neem contact op met Allianz Benelux n.v. - Lakensestraat 35 - 1000 Brussel +32 2 895.19.93. De contactgegevens van Allianz zijn ook beschikbaar op www.allianz.be onder 'Contact'.
Dit product is onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).
Dit document is van toepassing vanaf 31-10-2018.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT Invest for Life Corporate₂ is een kapitalisatieverrichting (tak 26) die een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet biedt verhoogd met een mogelijke winstdeling.

DOELSTELLINGEN Invest for Life Corporate₂ streeft ernaar om bovenop de kapitaalgarantie en de gewaarborgde intrestvoet van 0% een winstdeling te bieden in functie van de resultaten van de maatschappij.

BEOOGDE RETAILBELEGGER Invest for Life Corporate₂ richt zich tot kmo's en vzw's die over relatief grote liquiditeitsreserves beschikken en die op zoek zijn naar een hoger rendement op middellange en lange termijn.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN Invest for Life Corporate₂ waarborgt de betaling van het gekapitaliseerd spaartegoed op de einddatum van het contract.

U kan geen aanvullende verzekeringsdekkingen onderschrijven waardoor de waarden opgenomen bij "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" overeenkomen met het opgebouwd spaartegoed van het contract.

Het contract kan van onbepaalde duur zijn of een vaste looptijd van minimum 8 jaar hebben. De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop of op het einde van het contract. Dit product kan niet eenzijdig beëindigd worden door Allianz Benelux n.v.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7. Dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Allianz Benelux n.v. waarborgt het gekapitaliseerde spaartegoed. Als we u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de onderliggende activa waarin ze beleggen.

PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING 10.000 EURO		1 JAAR	4 JAAR	8 JAAR (AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.120 euro	9.216 euro	9.600 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,80 %	-2,02 %	-0,51 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.120 euro	9.216 euro	9.600 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,80 %	-2,02 %	-0,51 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.120 euro	9.216euro	9.600euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,80 %	-2,02 %	-0,51 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.141 euro	9.300euro	9.775euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,59 %	-1,80 %	-0,28 %

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 euro inlegt. Enkel het gunstige scenario houdt rekening met de winstdeling.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin we u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, inclusief de maximale basisvergoeding voor uw makelaar (mogelijk betaalt u minder). In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

WAT GEBEURT ER ALS ALLIANZ BENELUX N.V. NIET KAN UITBETALEN?

Ter bescherming van gespaarde of belegde kapitalen stelt de Belgische controlewetgeving van 13/03/2016 (art. 643) een bijzondere beschermingsregeling voorop door te voorzien in een absolute voorrangregeling (voor alle andere schuldvorderingen) van verbintenissen aangaande met de onderschrijver van een tak 26 verzekeringcontract. Onder de controle van de Nationale Bank van België wordt door de verzekeraar, per verzekeringactiviteit, een afzonderlijk vermogen voorbehouden om aan deze voorrangregeling te voldoen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

BELEGGING 10.000 EURO	INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 4 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 8 JAAR
SCENARIO'S			
Totale kosten	880 euro	784 euro	400 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,80 %	2,02 %	0,51 %

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De scenario's houden geen rekening met de fiscale wetgeving van het land waar u woonachtig bent.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u normaal geen andere kosten in rekening. Als hij dit toch doet, geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

DEZE TABEL TOONT HET EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,51%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen varieert met de onderliggende beleggingsoptie en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.
	Andere lopende kosten	0,00 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen varieert met de onderliggende beleggingsoptie en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.

Deze tabel toont het effect die de diverse kosten hebben op wat u terug krijgt na de minimaal vereiste periode van bezit en licht de kosten toe.

Allianz mag een vergoeding afhouden overeenkomstig artikel 30 §2 van het K.B. van 14 november 2003 als het niveau van de Spot Rate 8 jaar op de dag van uw aanvraag tot opname groter dan 120% van het niveau van de Spot Rate 8 jaar die gold op het ogenblik van de storting of op het einde van elke periode van 8 jaar na de storting. Deze vergoeding is niet opgenomen in bovenstaande tabel.

Informatie over de instap- en uitstapkosten vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

MINIMAAL VEREISTE PERIODE VAN BEZIT: 8 JAAR

De aanbevolen periode van bezit komt overeen met de minimaal vereiste periode van bezit. Allianz beveelt deze periode aan om te kunnen streven naar een hoger rendement. Intresten zijn immers op langere termijn meestal hoger dan op kortere termijn. Om uitstapkosten te vermijden, raden we aan minstens 5 jaar belegd te blijven. Meestal wordt Invest for Life Corporate₂ afgesloten zonder vaste einddatum.

De onderschrijver heeft het recht het contract binnen 30 dagen te rekenen vanaf zijn inwerkingtreding zonder kosten op te zeggen. U kunt op elk moment de afkoop van het contract vragen.

De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is opgebouwd op de dag van de aanvraag tot afkoop verminderd met eventuele uitstapkosten of financiële afkoopvergoeding. (max.5% tijdens de eerste 5 jaar na de storting) Deze kosten worden in detail beschreven in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

Bij eerdere verkoop kunnen de prestaties afwijken van diegene hierboven vermeld.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan:
- de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeÿsquare 35, 1000 Brussel, tel.: 02/547.58.71, fax: 02/547.59.75, info@ombudsman.as,
- Allianz Benelux n.v. per mail naar klachten@allianz.be of met een fax op 02/214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux n.v., 10RSGJ, Lakensestraat 35, 1000 Brussel.

Meer informatie op www.allianz.be > Klanteninformatie > Je feedback

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Meer informatie over Invest for Life Corporate₂ vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie" en de algemene voorwaarden, gratis beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen of op www.allianz.be > Documenten. Lees ze aandachtig.

BIJKOMENDE PRECONTRACTUELE INFORMATIE

Invest for Life Corporate₂



Hierna vindt u bijkomende informatie die we u moeten bezorgen voor u intekent op dit product en die niet opgenomen is in het essentiële-informatiedocument. Dit document is van toepassing vanaf 31-10-2018.

BESCHRIJVING VAN DE KOSTEN EN DE OPNAME- EN OVERDRACHTMOGELIJKHEDEN

INSTAPKOSTEN

Maximaal 3,50% van de premie, samengesteld uit een instapkost van maximum 0,50% voor Allianz (degressief op basis van het gestorte bedrag) en maximum 3% basisvergoeding voor de makelaar.

UITSTAPKOSTEN

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostortingen en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 0,0833% van de opname per resterende maand tot het einde van de periode van de eerste 5 jaar volgend op de storting.
3. Is het niveau van de Spot Rate 8 jaar op de dag van de aanvraag tot opname groter dan 120% van het niveau van de Spot Rate 8 jaar die gold op het ogenblik van de storting(en) of op het einde van elke periode van 8 jaar na de storting(en), dan mag Allianz in het belang van alle verzekeringnemers een vergoeding afhouden overeenkomstig artikel 30 §2 van het K.B. van 14 november 2003. In dat geval is de vergoeding voorzien onder punt 2 niet van toepassing.

GEDEELTELIJKE OPNAMES

U kunt op elk moment gedeeltelijke opnames doen van minstens 1.000 euro zolang het saldo van uw spaartegoed na de opname niet minder dan 5.000 euro bedraagt. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

AFKOOP-/OPNAMEVERGOEDING

Zie uitstapkosten hierboven.

INSCHRIJVING

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

De kapitalisatie van de storting vangt aan op de werkdag na de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

PREMIE

Enkel een eenmalige storting van minimum 50.000 euro is mogelijk. In dit bedrag zijn de instapkosten inbegrepen. Bijkomende stortingen zijn niet toegelaten.

FISCALITEIT

U betaalt geen premietaks op uw storting.

U betaalt de roerende voorheffing op het rendement (gewaarborgde intrestvoet en eventuele winstdeling) op het einde van het contract of in geval van volledige of gedeeltelijke afkoop vóór het einde van het contract.

- Voor een commerciële onderneming wordt de roerende voorheffing ingebracht in de vennootschapsbelasting voor het desbetreffende jaar.
- Voor een vzw onderworpen aan de belasting voor rechtspersonen is de roerende voorheffing een definitieve belasting.
- Voor een vereniging van mede-eigenaars is de roerende voorheffing bevrijdend of de onderschrijver de intresten aangeeft of niet.

INFORMATIE

Bij elke verrichting wordt het gekapitaliseerd spaartegoed berekend en door de maatschappij meegedeeld via een bevestigingsbericht.

Een keer per jaar deelt Allianz u het gekapitaliseerd spaartegoed van het contract mee.

Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringsmaatschappij is België.

De officiële talen voor de briefwisseling met onze klanten en de juridisch erkende talen in geval van betwistingen zijn Nederlands en Frans.

De algemene voorwaarden zijn kosteloos beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be > Documenten. Lees ze aandachtig.

SAMENVATTING VAN HET PREVENTIEBELEID VAN BELANGENCONFLICTEN BIJ ALLIANZ BENELUX LUIK 'CONSUMENTENBESCHERMING'

Allianz wil belangenconflicten vermijden die de onderschrijving, het beheer en de uitvoering van verzekeringscontracten kunnen verstoren.

Wat is een belangenconflict?

Elke situatie die strijdig is of zou kunnen zijn met de belangen van de kandidaat-verzekeringnemer omdat belangen die verschillen van de zijne (bijv. die van de verzekeraar of de tussenpersoon) hem ertoe zouden kunnen aanzetten een contract af te sluiten of een dienst te genieten die niet met zijn belangen overeenkomt.

Wanneer u beslist om bij Allianz een contract te onderschrijven of u betrokken bent bij een schaderegeling door Allianz is het van belang dat u kunt vertrouwen op onderschrijvingsvoorwaarden en een beheer die uw belangen in acht nemen.

Het preventiebeleid van Allianz, waarvan dit artikel een synthese is, heeft tot doel belangenconflicten op te sporen, te analyseren en te vermijden.

Allianz heeft intern maatregelen genomen om te waarborgen dat uw beoordeling van het voorgestelde verzekeringsproduct niet wordt beïnvloed door zijn verloningsbeleid, dat u vrij en met kennis van zaken het product kan kiezen dat aan uw behoeften voldoet en dat uw belangen gevrijwaard blijven vanaf de onderschrijving van een verzekeringsproduct tot aan het afsluiten van uw dossier. Een intern comité binnen Allianz staat in voor de preventie van belangenconflicten.

Het komt geregeld samen om het verloningsbeleid te controleren en eventueel maatregelen te nemen om te vermijden dat dit beleid aanzet tot de onderschrijving van een product dat niet strookt met uw behoeften. Als we een belangenconflict vaststellen, wordt het door dat comité geanalyseerd om de gevolgen ervan te verminderen. Als het niet geneutraliseerd kan worden, lichten we de klant daar op een passende manier over in.

Het doel van deze aanpak is duidelijk: borg staan voor uw keuzevrijheid en voor optimale omstandigheden bij de onderschrijving van contracten en het beheer van diensten, dat ermee samenhangt.

We bieden u meer informatie over dit onderwerp:

1. op onze website www.allianz.be, via de knop 'Onze waarden'
 2. via mail aan complaintscustomer@allianz.be
 3. telefonisch op het nummer 02/214.77.36 op werkdagen van 9 tot 17 uur.
- U kan ons een mogelijk belangenconflict melden via mail aan complaintscustomer@allianz.be.