ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT
Allianz Xcellence

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie 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

Allianz Xcellence wordt gecommercialiseerd door Allianz Benelux NV, lid van Groep Allianz SE.
Bel uw verzekeringstussenpersoon voor meer informatie of neem contact op met Allianz Benelux NV - Koning Albert II-laan 32 - 1000 Brussel +32 2 895.19.93. De contactgegevens van Allianz Benelux NV zijn ook beschikbaar op www.allianz.be onder 'Contact & Service'.
Dit product is onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).
Dit document is van toepassing vanaf 06-05-2026.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Allianz Xcellence is een levensverzekeringscontract van de tak 23 waarvan het potentieel rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen.

LOOPTIJD

Het contract kan van onbepaalde duur zijn of een vaste looptijd van minimum 5 jaar hebben. De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop, op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde. De verzekeringnemer heeft het recht het contract binnen 30 dagen te rekenen vanaf zijn inwerkingtreding zonder kosten op te zeggen. Dit product kan niet eenzijdig beëindigd worden door Allianz Benelux NV.
De omstandigheden waarbij een onderliggend fonds kan geschorst, gefusioneerd of vervangen worden, zijn vermeld in hoofdstuk II van het beheersreglement, beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op www.allianz.be > Handige links > Documenten > Beheersreglementen.

DOELSTELLINGEN

Allianz Xcellence wil aan een groot aantal beleggers een oplossing bieden, afgestemd op hun persoonlijke situatie, de mate waarin ze risico willen lopen en hun beleggingshorizon. Ze hebben de keuze uit volgende investeringsopties:
• **Tak 23 - gemengde fondsen:** AX Allianz GI Strategy Neutral, AX Allianz GI Strategy Balanced, AX Allianz GI Strategy Dynamic, AX Allianz FvS Multiple Opportunities II, AX Allianz Oddo BHF ProActif Europe, AX Allianz Oddo BHF Polaris Moderate, AX Allianz R-co Valor, AX Allianz GI Defensive Mix, AX Allianz ODDO BHF Polaris Balanced, AX Allianz Fit for Growth, AX Allianz GI Multi Asset Dynamic, AX Allianz GI Multi Asset Defensive, AX Allianz GI Multi Asset Balanced, AX Allianz Eurazeo Private Value Europe, AX Allianz GI Better World Defensive, AX Allianz GI Better World Moderate, AX Allianz GI Better World Dynamic, AX Allianz Lazard Patrimoine Opportunities, AX Allianz DNCA Invest Eurose, AX Allianz M&G Dynamic Allocation, AX Allianz Carmignac Patrimoine, AX Allianz Carmignac Emerging Patrimoine, AX Allianz Beyond Frontiers en AX Allianz DNCA Invest Evolutif.
• **Tak 23 - aandelenfondsen:** AX Allianz GI Europe Equity Growth, AX Allianz GI Europe Small Cap Equity, AX Allianz GI Global Equity Unconstrained, AX Allianz Oddo BHF ProActif Europe, AX Allianz GI Global Sustainability, AX Allianz Immo Invest, AX Allianz JPM Emerging Markets Opportunities, AX Allianz MainFirst Global Equities, AX Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment, AX Allianz M&G Global Listed Infrastructure, AX Allianz GI Global Artificial Intelligence, AX Allianz GI All China Equity, AX Allianz GI Clean Planet, AX Allianz GI Thematica, AX Allianz World Index Fund, AX Allianz GI Smart Energy, AX Allianz Nordea Global Stable Equity Fund, AX Allianz GI Global Water, AX Allianz Oddo BHF Avenir Europe, AX Allianz GI Best Styles Global Equity, AX Allianz GI European Autonomy, AX Allianz Oddo BHF Algo Trend US, AX Allianz Eleva European Selection, AX Allianz MainFirst Global Equity Unconstrained en AX Allianz Pictet Global Environmental Opportunities.
• **Tak 23 - obligatiefondsen:** AX Allianz M&G Optimal Income, AX Allianz Pimco Diversified Income, AX Allianz Pimco Global Bond, AX Allianz Pimco Global High Yield Bond, AX Allianz Pimco Income, AX Allianz Pimco Climate Bond, AX Allianz DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable, AX Allianz DNCA Alpha Bonds, AX Allianz FFG Global Flexible.
• **Tak 23 - monetair fonds:** AX Allianz GI Securicash.
De informatie over de investeringsopties en hun doelstellingen vindt u in de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen.

BEOOGDE RETAILBELEGGER

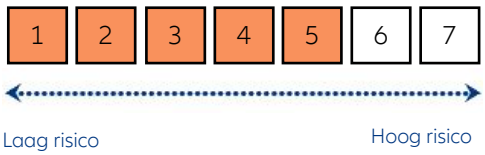
Allianz Xcellence richt zich zowel tot de voorzichtige als dynamische retailbelegger die beschikt over een beleggingshorizon van minimum 10 jaar. De brede waaier van beleggingsfondsen laat toe in te spelen op hun concrete financiële situatie en kennis en ervaring met tak 23 verzekeringen. De retailbelegger is bereid het risico te dragen verbonden aan de beleggingsfondsen waarin belegd wordt.
De precieze doelgroep hangt af van de gekozen fondsen.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN

Bij leven of bij overlijden van de verzekerde zal het uitgekeerde bedrag overeenstemmen met het opgebouwd spaartegoed. Het opgebouwd spaartegoed is gelijk aan de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen die aan het contract zijn toegewezen, rekening houdend met de investeringen en desinvesteringen.
U bent niet verplicht aanvullende verzekeringsdekkingen te onderschrijven. Er is dus inherent geen verzekeringspremie verschuldigd voor deze waarborgen waardoor de waarden opgenomen bij "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" overeenkomen met het opgebouwd spaartegoed van het contract.

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

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR



Voor de samenvattende risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u dit product 10 jaar behoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator geeft aan hoe groot het risico van dit product is in vergelijking met andere producten. Het geeft de waarschijnlijkheid aan dat dit product verlies zal lijden in geval van marktbewegingen of ons onvermogen om u te betalen. We tonen hierboven alle risico-indicatoren van de onderliggende investeringssopties berekend op basis van hun aanbevolen looptijd. Meer details over de risico's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen investeringssopties.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 1 tot 5 van 7, dat wil zeggen de laagste tot een middelgrote-hoge. Met andere woorden, de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige productresultaten liggen tussen een niveau van heel laag en middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

De fondsen in het deel tak 23 zijn niet beschermd tegen toekomstige marktprestaties waardoor u uw belegging geheel of gedeeltelijk kan verliezen. U kan dit risico op waardevermindering tegenover het hoogste niveau van het fonds beperken door te kiezen voor de optie "Dynamische risicobeperking".

Als we u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S

Het rendement van de belegging varieert met de onderliggende investeringsopties. De scenario's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen.

Het risico en rendement van dit product hangt af van de gekozen onderliggende investeringsopties.

WAT GEBEURT ER ALS ALLIANZ BENELUX NV 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 voorrangsregeling (voor alle andere schuldvorderingen) van verbintenissen aangegaan met verzekeringsnemers, verzekerden en begunstigden van levensverzekeringscontracten. Onder de controle van de Nationale Bank van België wordt door de verzekeraar, per verzekeringsactiviteit, een afzonderlijk vermogen voorbehouden om aan deze voorrangsregeling te voldoen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

— U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement).

— Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat deze investeringsoptie presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

— 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na: 1 jaar	Als u uitstapt na: 5 jaar	Als u uitstapt na: 10 jaar (Aanbevolen Periode van Bezit)
Totale kosten	644 - 959 EUR	887 - 4.575 EUR	1.386 - 20.600 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,4 % - 9,6 %	1,8 % - 5,1 % per jaar	1,4 % - 4,7 % per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt op de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,60 % - 21,20 % vóór kosten en -0,79 % - 16,94 % na kosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 10 jaar.
Instapkosten	4,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,4 % - 0,5 %
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,87 % - 2,89 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,9 % - 3,3 %
Transactiekosten	0,00 % - 0,79 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,0 % - 0,9 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0,0 % - 0,7 %

Naargelang van het beleggingsbedrag zijn verschillende kosten van toepassing.

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

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 10 JAAR

Dit is de aanbevolen periode van bezit voor het overkoepelende verzekeringsproduct. Een langere beleggingshorizon biedt de kans zo gunstig mogelijke marktomstandigheden af te wachten om een positief resultaat na te streven. Een vroegtijdige afkoop op een minder gunstig moment kan leiden tot verliezen. Meestal wordt dit product afgesloten zonder vaste einddatum.
Uw verzekeringstussenpersoon is goed geplaatst om te bekijken welke periode afgestemd is op uw persoonlijke situatie en om u hierover te adviseren.
U hebt 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 binnen elk fonds op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 4e werkdag volgend op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten (max.1,5% tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting).
Al deze kosten worden in detail beschreven in het document "Bijkomende precontractuele informatie".
Bij eerdere verkoop kunnen het risico en 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 de overeenkomst richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux NV: Koning Albert II-laan 32 - 1000 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, klachten@allianz.be, www.allianz.be.
Indien u niet tevreden bent na het antwoord van onze dienst Klachtenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.
Allianz Benelux NV is als verzekeraar verplicht deel te nemen aan een procedure van buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen. De Ombudsdienst van de Verzekeringen is een gekwalificeerde entiteit om een oplossing te zoeken voor een verzekeringsgeschil buiten het gerechtelijk systeem om.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Meer informatie over dit product, de opties en de voordelen vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden en het beheersreglement. Meer informatie over de onderliggende investeringsopties vindt u in de "Specifieke-informatiedocumenten". Al deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op www.allianz.be > Handige links > Documenten. Lees ze aandachtig.

BIJKOMENDE PRECONTRACTUELE INFORMATIE
Allianz Xcellence

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 06-05-2026.

OPTIONELE VERZEKERINGSVOORDELEN

U kunt een aanvullende overlijdensdekking afsluiten. In geval van overlijden ontvangen uw begunstigden het hoogste bedrag tussen de waarde van het samengestelde spaartegoed en het gekozen aanvullende overlijdensdekkingsbedrag.

BESCHRIJVING VAN DE KOSTEN EN DE OPNAME- EN OVERDRACHTMOGELIJKHEDEN

Instapkosten
Maximaal 4,00% van de premie, samengesteld uit een instapkost van maximum 1% voor Allianz (degressief op basis van het gestorte bedrag) en maximum 3% basisvergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

Uitstapkosten
De modaliteiten worden voor het geheel van de fondsen bepaald:
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 1,50% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting.

Gedeeltelijke opnames:
Minimum 500 euro op de fondsen op voorwaarde dat het saldo van het opgebouwde spaartegoed van alle fondsen samen na de opname niet minder bedraagt dan 1.250 euro.
In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

Afkoop-/opnamevergoeding
Zie uitstapkosten hierboven.

Switchen
U heeft het recht switchen uit te voeren tussen de fondsen van de tak 23.
De switchmodaliteiten worden voor het geheel van de fondsen vastgelegd. Vanaf de 13e maand na de eerste storting kan u die switch eenmaal per verzekeringsjaar kosteloos uitvoeren. Als tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere switchen worden uitgevoerd, is er een mogelijke switchkost van toepassing ten bedrage van 0,50% van het over te switchen bedrag, met een maximum van 100 euro.

INSCHRIJVING

Na acceptatie door Allianz Benelux NV van het volledige dossier, waardoor zij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz Benelux NV van de 1e storting, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.
De stortingen worden omgezet in eenheden van de beleggingsfondsen aangeduid in de Persoonlijke Certificaat en worden toegewezen aan het contract. Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 4e werkdag nadat Allianz Benelux NV zowel het rekeninguittreksel met de vermelding van de storting ontvangen heeft als waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

PREMIE

De eerste storting bedraagt minimaal 6.200 euro. U kunt bijkomende stortingen doen vanaf 1.250 euro. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

OPTIES

Beleggen in tak 23 kan zeer rendabel zijn maar houdt ook bepaalde risico's in. Daarom kan u kiezen voor één van volgende 3 gratis opties:
- **Dynamische risicobeperking** om het risico op waardevermindering tegenover het hoogste niveau van uw fonds te beperken.
- **Periodieke switch** om aan een gemiddelde koers te kopen.
- **Periodieke switch van de winst** om uw meerwaarden te herbeleggen.

FISCALITEIT

Onderstaande fiscale informatie is van algemene aard. Ze houdt rekening met de huidige fiscale wetgeving en gaat ervan uit dat het contract afgesloten wordt door een verzekeringnemer die in België woont. Voor persoonlijk fiscaal advies richt u zich best tot een fiscaal adviseur.
Een premietaks is van toepassing: 2,00% (voor particulieren) of 4,40% (voor rechtspersonen).
Dit product is onderworpen aan de meerwaardebelasting (indien de verzekeringnemer een natuurlijke persoon of een rechtspersoon is, die niet onderworpen is aan de vennootschapsbelasting).
Deze meerwaardebelasting is alleen van toepassing in geval van (gedeeltelijke) afkopen of liquidatie bij leven.
Het al dan niet verschuldigd zijn van erfbelastingen bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekering.

INFORMATIE

De waarde van de eenheid is de prijs waartegen een eenheid van een intern beleggingsfonds aan een contract is toegewezen. De waarde van de eenheid van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de nettoactiva van dit fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit dit fonds bestaat. Bij afwezigheid van uitzonderlijke omstandigheden worden de interne beleggingsfondsen dagelijks geëvalueerd en de waarde van de eenheid wordt elke werkdag berekend (België en internationaal).
De waarden zijn beschikbaar op **www.allianz.be > Handige links > Fund Guide.**
Voor elke verrichting berekent Allianz Benelux NV het opgebouwd spaartegoed en deelt dit spaartegoed mee via een 'bevestiging van storting'.
Een keer per jaar deelt Allianz Benelux NV u het aantal eenheden mee alsook de waarde van de eenheden van de fondsen.
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, het beheersreglement, het (half)jaarlijks financieel beheersverslag, het SFDR Precontractueel Disclosure document met meer informatie over duurzaamheidsrisico's in de beleggingsbeslissingsprocedure van Allianz Benelux NV en in de investeringsopties aangeboden in haar producten en de specifieke-informatiedocumenten zijn kosteloos beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon en via **www.allianz.be > Handige links > Documenten** . Lees ze aandachtig.

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

Allianz Benelux NV 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 Benelux NV een contract te onderschrijven of u betrokken bent bij een schaderegeling door Allianz Benelux NV is het van belang dat u kunt vertrouwen op onderschrijvingsvoorwaarden en een beheer die uw belangen in acht nemen.
Het preventiebeleid van Allianz Benelux NV, waarvan dit artikel een synthese is, heeft tot doel belangenconflicten op te sporen, te analyseren en te vermijden. Allianz Benelux NV 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 Benelux NV 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 > Meer over Allianz > Over ons > Regelgeving en Compliance.
2. via mail aan klachten@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 klachten@allianz.be.