



COMMERCEEL DOCUMENT

Breng **meer pit** in uw beleggingen



Zijn sommige woorden in deze brochure niet duidelijk?

Wellicht vindt u een verklaring in de woordenlijst achteraan deze brochure.

Uw persoonlijke situatie, de mate waarin u risico wil lopen, uw beleggingshorizon en uw gevoeligheid voor duurzame ontwikkeling zijn belangrijk bij de keuze van uw belegging.

Om deze keuze te kunnen maken uit het gamma van de door Allianz aangeboden beleggingsfondsen, rekening houdend met het door uw verzekeringstussenpersoon aanbevolen product en de aanbevolen fondsen, zal hij u samen met deze brochure volgende documenten overhandigen:

- essentiële-informatiedocumenten
- specifieke-informatiedocumenten
- precontractueel document inzake duurzame financiering

Deze documenten geven u samen met het beheersreglement, de algemene voorwaarden en het overschrijvingsformulier de nodige precontractuele informatie. Deze brochure geeft algemene informatie. Ze vervangt op geen enkele manier het advies van uw verzekeringstussenpersoon, die u het beste kan adviseren om een oplossing voor te stellen die overeenkomt met uw persoonlijke situatie (productkennis, ervaring, financiële situatie en financiële doelstellingen, gevoeligheid voor duurzame ontwikkeling) en uw wensen. Deze oplossing kan bepaalde risico's inhouden die u moet kennen voor u een beslissing neemt.

Waarschuwing

Het contract houdt risico's in:

- Volatiliteit van de waarde van de effecten waarin de onderliggende fondsen investeren
- De fondsenbeheerders kunnen foutieve beleggingskeuzes maken
- Onvolledige terugbetaling bij negatieve beursevoluties
- Solvabiliteit van Allianz Benelux

Sterke punten

- Transparantie
- Dynamisch beheer
- Flexibiliteit
- Reputatie van de fondsbeheerders
- Voordelige fiscaliteit
- Oplossingen voor successieplanning

Verstandig beleggen

Een deel van uw beschikbaar spaargeld gaat naar uw hobby's, uw vakantie, het onderhoud van uw huis, een nieuwe auto, ... Maar hoe zit het met het deel van uw spaargeld dat op een rekening slaapt? Weet u dat de inflatie het langzaam opeet?

Denk aan de toekomst!

Via een beleggingsverzekering kan u sparen of beleggen voor uw kinderen, uw kleinkinderen, voor uzelf, voor uw pensioen, ... of zelfs uw nalatenschap plannen via een schenking.

Komt de term 'beleggingsverzekering' u niet bekend voor? Het is een beleggingsproduct, aangeboden door een verzekeringsmaatschappij, dat het mogelijk maakt om via beleggingsfondsen te beleggen in tak 23, tak 21 of een combinatie van beide.

In tak 21 is het rendement gewaarborgd en mogelijk aangevuld met een winstdeling die afhankelijk is van de resultaten van de verzekeringsmaatschappij.

In tak 23 hangt het rendement af van de prestaties van een of meer beleggingsfondsen die op hun beurt volgens hun eigen strategieën in verschillende activaklassen beleggen. Het potentieel rendement van uw belegging hangt af van de geselecteerde fondsen en hun risiconiveau. Het in deze fondsen geïnvesteerde kapitaal is niet gegarandeerd.

Allianz Benelux NV biedt een breed gamma aan producten en beleggingsfondsen. Lees deze brochure voor meer informatie.

Allianz, een vertrouwenspartner!

EEN RATING BIJ
STANDARD &
POOR'S

AA

sinds 2007

Een teken van soliditeit, die Allianz in staat stelt om haar verplichtingen ten aanzien van verzekeringscontracten na te komen

EEN SOLVENCY
II RATIO VAN

209%

op 31/12/2024

TOP
4

van de
belangrijkste
wereldwijde
bedrijven
in Asset
Management

P I M C O

Allianz 
Global Investors

MEER DAN

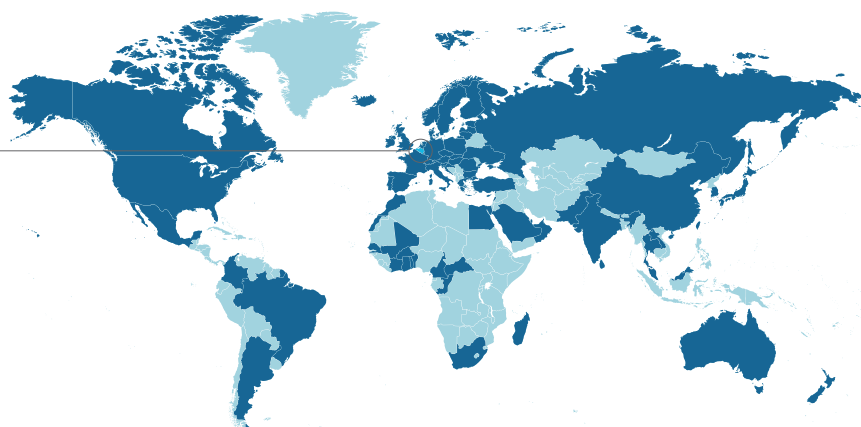
125
miljoen
klanten*

IN MEER DAN

70
landen



In België is Allianz een belangrijke speler op de markt voor schade- en levensverzekeringen.



* Inclusief niet-geconsolideerde entiteiten met Allianz-klanten.
Gegevens per 08/05/2024

Waarom kiezen om te beleggen in het gedeelte **tak 21** van een beleggingsverzekering?

Voor meer defensieve profielen biedt Allianz Invest for Life_{3A} My Future, een tak 21-beleggingsoplossing met een kapitaalgarantie van 100% en een gegarandeerde rentevoet van 0,50%.

Waarom een relatief laag gewaarborgd rendement?

Een hoog gewaarborgd rendement laat weinig marge om te profiteren van de marktevolutie: stijgende rentevoeten, diversificatie in alternatieve beleggingen. Vanuit die overweging besliste Allianz om voor beleggingen via levensverzekeringen een lager gewaarborgd rendement aan te bieden dan bepaalde concurrenten, maar wel met de belofte de klanten een zeer concurrentieel totaalrendement aan te bieden via een winstdeling. Een lager gewaarborgd rendement laat een dynamischer en meer gespreid beheer toe. Het resultaat is vaak een outperformance, evenwel met beperkt risico dankzij de kapitaalgarantie.

Rendementen uit het verleden

- 2022: 2,10%
- 2023: 3,00%
- 2024: 3,25%

Dit zijn nettorendementen, dus na aftrek van alle kosten. Resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.



Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen.
U vindt ze ook op www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Beheersverslagen

Allianz Invest for Life_{3A} My Future

Allianz Invest for Life_{3A} My Future (SFDR-classificatie artikel 8*) is een tak 21-levensverzekering die gebaseerd is op de bestaande gekantonneerde fondsen van Invest for Life_{3A}.

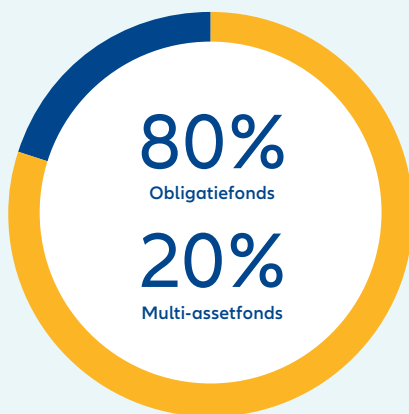
De troeven

- 100% gewaarborgd kapitaal
- Gewaarborgd rendement van 0,50%
- Mogelijke winstdeling
- Spaartegoed op elk moment beschikbaar

De rentevoet op het moment van de storting wordt gedurende 8 jaar gewaarborgd. Na deze période behoudt Allianz zich het recht voor die op elk moment te wijzigen.

Gewaarborgde rente en kapitaal

Met Allianz Invest for Life_{3A} My Future, is het geïnvesteerde kapitaal 100% gewaarborgd. Het beheersbeleid is voorzichtig. Het verdeelt het spaartegoed over twee gekantonneerde fondsen: een obligatiefonds en een multi-assetfonds.



De investering van **80%** van het spaartegoed in het eerste gekantonneerde **obligatiefonds** (activa met laag risico) maakt het in hoofdzaak mogelijk de gewaarborgde basisrente te bieden. De investering van **20%** van het spaartegoed in het tweede gekantonneerde **multi-assetfonds** heeft tot doel een bijkomend rendement te bieden via een actief beheer (Active Asset Allocation vandaar 3A).

	Allianz Invest for Life _{3A} My Future
Type product	Tak 21
SFDR	Artikel 8
Premies	Eenmalig
Minimum storting	€ 6.200
Garanties	• Het gekapitaliseerd spaartegoed wordt gerecupereerd bij leven op de einddatum van het contract. • Het gekapitaliseerd spaartegoed wordt gerecupereerd op de datum van overlijden, met eventueel een minimum van 130% van de uitgevoerde stortingen.
Fondsen	Gekantonneerde fondsen Invest For Life _{3A}
Investment & Asset Management	Allianz Benelux NV + Allianz Global Investors
Mogelijkheid tot jaarlijkse opname zonder kosten	Na 1 jaar, 10% per jaar met een minimum van 500 euro en een saldo van min. 1.250 euro na opname.
Fiscaliteit	• Particulieren: 2% op de premies • Rechtspersonen: 4,4% op de premies • Voorheffing verschuldigd op alle opnames tijdens de eerste 8 jaar van het contract

* Het product promoot ecologische en/of sociale kenmerken, ook al is dat niet het belangrijkste voor het product, noch voor het beleggingsproces.

Waarom kiezen om te beleggen in het gedeelte **tak 23** van een beleggingsverzekering?



Een **oplossing** op uw maat ... ieder heeft zijn eigen risicobereidheid!

Afhankelijk van uw persoonlijke situatie, uw risicobereidheid, uw beleggingshorizon en uw voorkeur voor duurzame ontwikkeling, zal uw verzekeringstussenpersoon u het best mogelijk advies geven en een oplossing voorstellen die overeenkomt met uw persoonlijke situatie en uw wensen.



Het potentieel van **aantrekkelijke** prestaties

Een beleggingsverzekering in tak 23 biedt toegang tot aantrekkelijkere potentiële prestaties gebaseerd op weloverwogen risico's. Diversificatie en langetermijninvesteringen zijn twee essentiële elementen die helpen bij het beheersen van het risico dat genomen wordt voor een betere prestatie. Durf meer pit in u uw belegging te brengen!



De keuze uit de expertise van **excellente** fondsenbeheerders!

Een ruime keuze aan fondsenbeheerders met jarenlange en wereldwijde ervaring. Allianz vertrouwt op de expertise van haar partners die zorgvuldig gekozen en opgevolgd worden!

Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. U vindt ze ook op www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Beheersverslagen





Uw belegging **spreiden** voor een berekend risico

Een ruime keuze aan beleggingsfondsen, met meer of met minder risico, gericht op verschillende activaklassen

Allianz speelt in op het principe van spreiding door een breed gamma beleggingsfondsen aan te bieden die uw verzekeringstussenpersoon u kan voorstellen.

Door de uiteenlopende beleggingsstrategieën van deze fondsen kan het risico gespreid worden over verschillende activaklassen die anders en op verschillende tijdstippen zullen reageren op marktschommelingen.

Met **aandelenfondsen** en **obligatiefondsen** kan u spreiden over aandelen en obligaties die u niet zelf zou kiezen als u uw eigen portefeuille samenstelt.

Gemengde fondsen zijn beleggingsfondsen samengesteld uit aandelen, obligaties en contanten. Ze combineren de rendementen van aandelen met de relatieve zekerheid van minder volatiele obligaties.

En als u de diversificatie van uw beleggingsverzekering liever aan een derde toevertrouwt, kan u kiezen voor **geprofileerde fondsen**. Dit zijn fondsen die u een risiconiveau bieden dat past bij uw doelstellingen en uw risicokeuze blijven respecteren dankzij het actief beheer van een ervaren vermogensbeheerder.



Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. U vindt ze ook op www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Beheersverslagen

Een grote **verscheidenheid** aan beleggingsfondsen

Risicospreiding betekent ook de diversificatie van uw belegging tussen verschillende fondsenbeheerders, verschillende sectoren, verschillende geografische gebieden, verschillende valuta's, en/of thema's.

Diversificatie maakt het mogelijk om te profiteren van de kansen en risico's die elk fonds te bieden heeft en om het genomen risico beter te beheren!

Sommige fondsen kunnen ook worden gekenmerkt als

- **thematische fondsen:** gericht op een thema, een sector of een geografisch gebied zoals bijvoorbeeld Belgisch vastgoed.
- **duurzame fondsen:** gericht op ESG-criteria (Milieu, Maatschappij & Deugdelijk bestuur).



Mechanismen die beschermen tegen marktvolatiliteit

Beleggen in tak 23 kan zeer rendabel zijn maar houdt ook een risico op verlies in. Daarom stelt Allianz u 3 gratis beschermingsopties voor om de daling van de waarde van uw belegging te beperken of het rendement ervan veilig te stellen.

Als er een storm op de markten komt, kan u tijdelijk overstappen naar een monetair fonds om uzelf te beschermen tegen turbulentie (dynamische risicobeperking) en geleidelijk terugkeren naar de markten wanneer het klimaat rustiger wordt (periodieke switch).

Of wenst u liever uw winsten veilig te stellen of ze een extra boost te geven (periodieke switch van de winst)?

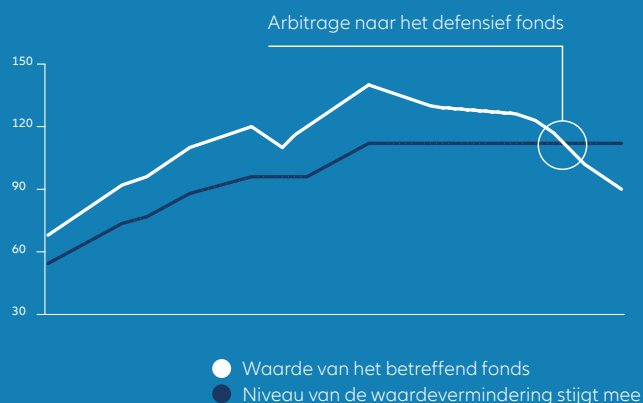
1. DYNAMISCHE RISICOBEPERKING

Beperking van het risico op waardevermindering tegenover het hoogste niveau van het fonds

U bepaalt samen met uw verzekeringstussenpersoon voor elk fonds een percentage van waardevermindering met een minimum van 10% dat wordt toegepast op de hoogste waarde van het fonds.

Zo profiteert u ten volle van elke stijging en beperkt u het risico op scherpe beursdalingen.

Bereikt een fonds deze grens, dan wordt uw belegd kapitaal uit dit fonds automatisch en gratis overgedragen naar een defensief fonds. Deze operatie duurt meerdere dagen. De overdracht zal gebeuren aan de netto inventariswaarde van toepassing op het ogenblik van de verkoop en aankoop van de eenheden.

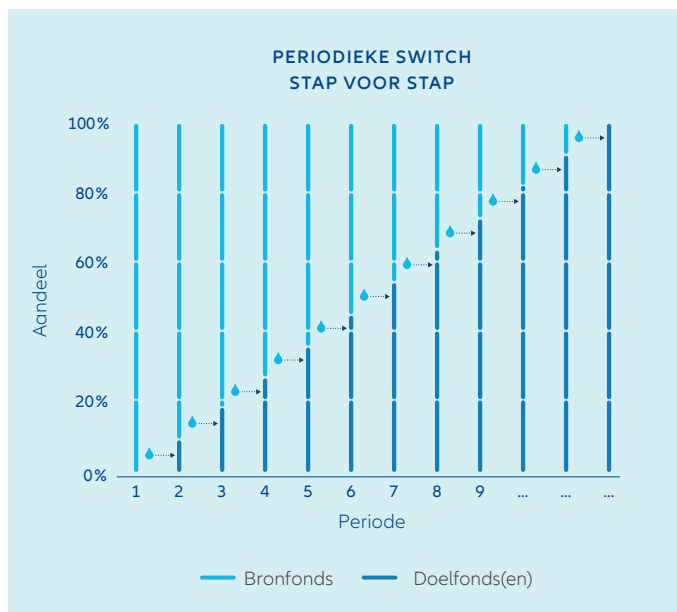


Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. U vindt ze ook op www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Beheersverslagen

2. PERIODIEKE SWITCH

De aankoop aan een gemiddelde koers

De timing van uw (her)belegging in een dynamisch fonds is van groot belang voor uw rendement. Door op periodieke basis (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks) een deel van het over te dragen belegde kapitaal te (her)beleggen in andere fondsen, zal u aan een gemiddelde koers kopen. U bepaalt zelf het bedrag in euro dat u wenst over te dragen.



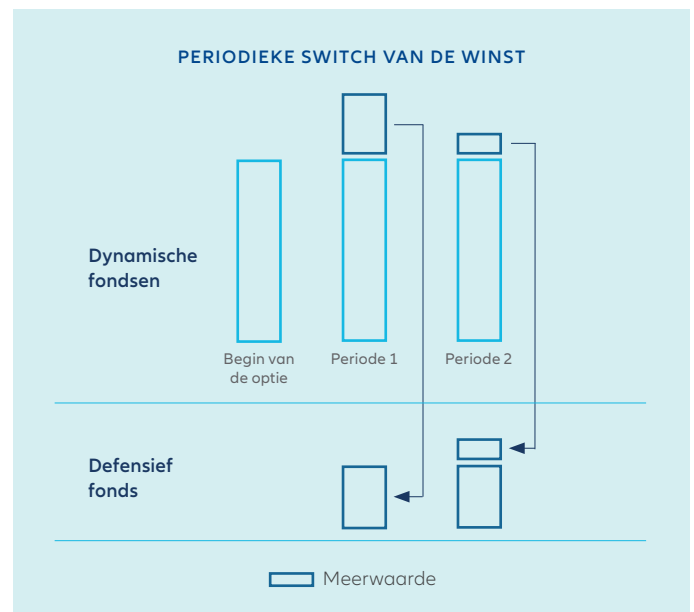
Met deze optie kan u het risico op een slechte markttiming beperken.

3. PERIODIEKE SWITCH VAN DE WINST

Uw meerwaarden veilig stellen of er een extra boost aan geven

Met deze formule draagt u op bepaalde tijdstippen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks) de meerwaarden of een deel ervan automatisch over naar:

- een defensief fonds (defensieve strategie)
- één of meer dynamische fondsen (dynamische strategie)



De optie kan op elk moment worden gewijzigd of beëindigd

Kiezen voor duurzame beleggingen, een andere dimensie voor uw belegging

Allianz Benelux heeft verantwoorde beleggingsfondsen geïntegreerd in haar gamma. Via deze fondsen worden uw beleggingen duurzaam beheerd en hebt u ook uitzicht op een aantrekkelijk rendement.

Als een van de wereldleiders in verzekeringen moet Allianz niet alleen de beste producten en diensten aanbieden, maar er ook voor zorgen dat we met z'n allen naar een gezondere maatschappij en economie evolueren.

Bij de keuze van de beste duurzame fondsen houdt Allianz rekening met:

De ESG-criteria
(Milieu, Maatschappij
& Deugdelijk bestuur)

De
**"Morningstar
Sustainability
Rating"**

De PRI
(Principes voor
Verantwoord
Beleggen)



Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. U vindt ze ook op www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Beheersverslagen

Raadpleeg onze brochure '**Duurzaam beleggen**' om meer te weten te komen over deze verschillende criteria, ratings en principes, maar ook om erachter te komen wat precies een verantwoorde belegging inhoudt en of deze beleggingen u werkelijk een mooi rendement kunnen bieden. U vindt er ook onze verantwoorde fondsen.

Door onze inzet tegen de klimaatverandering, onze duurzame beleggingen, het ontwerpen van milieuvriendelijke en sociaal verantwoorde producten die voor iedereen toegankelijk zijn en ons beleid ter ondersteuning van de jeugd, willen we inspelen op de groeiende belangstelling van onze klanten, voor wie samenleven in een gezondere wereld, op een eerlijke en duurzame manier, meer dan ooit een uitdaging is!

Laten we samen deze uitdaging van duurzaam beleggen aangaan ... onze verantwoordelijkheid voor de toekomst!

Verander de wereld met uw beleggingen, creëer een betere wereld

Om deze uitdaging van duurzaam beleggen aan te gaan, biedt Allianz haar klanten de fondsenfamilie **AZ Allianz GI Better World** aan die voldoen aan de ESG-criteria.

De strategie streeft ernaar te beleggen in bedrijven die oplossingen bieden voor een duurzame toekomst en stelt zich ten doel beter te presteren dan de markt doordat de positieve impact op milieu en maatschappij ook gunstig uitpakt voor het financiële langetermijnrendement.

Een breed fondsengamma

Allianz Xcellence biedt u de mogelijkheid om te beleggen in fondsen die op hun beurt beleggen in bedrijven met duurzame bedrijfsmodellen op lange termijn en die oplossingen bieden om de doelstellingen van de Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's) van de Verenigde Naties te helpen verwezenlijken. Deze 17 doelen zijn gericht op het bouwen van een betere en duurzamere toekomst voor iedereen. Ze pakken de wereldwijde uitdagingen aan waar we allemaal mee te maken hebben, onder andere op het gebied van armoede, ongelijkheid, klimaatverandering, milieudegradatie, welvaart, vrede en rechtvaardigheid.

Wij bieden een ruime keuze aan fondsen. Onze AZ Allianz GI Better World-fondsenfamilie belegt in alle SDG's, terwijl onze geselecteerde thematische fondsen beleggen in een specifieke subset van de SDG's.



Artikel 9 SFDR

De **AZ Allianz GI Better World** fondsfamilie belegt in alle SDG's en overweegt multi-asset (aandelen en obligaties) beleggingen.

- AZ Allianz GI Better World Defensive
- AZ Allianz GI Better World Moderate
- AZ Allianz GI Better World Dynamic



Artikel 8 SFDR

Thematische fondsen investeren in een specifieke subset van de SDG's en overwegen acties.

- AZ Allianz GI Clean Planet
- AZ Allianz GI Global Water
- AZ Allianz GI Smart Energy



De beleggingsverzekering: biedt mogelijkheden bij vermogensplanning

Een beleggingsverzekering is niet alleen een beleggingsproduct, het kan ook een uitstekend middel zijn bij vermogensplanning.

Via giften kan de beleggingsverzekering de oplossing zijn voor volgende situaties:

- Hoe op een doeltreffende manier kinderen of kleinkinderen helpen bij hun bouwplannen?
- Hoe ervoor zorgen dat aan de specifieke noden van een kind of kleinkind voldaan wordt?
- Hoe verder zicht houden op het toekomstig gebruik van overgedragen bedragen?
- Hoe het gegeven bedrag recupereren bij overlijden van een kind of kleinkind?
- En hoe dit alles op een fiscaalvriendelijke maar juridisch correcte manier doen?

De antwoorden op deze vragen verschillen in functie van de omvang en de aard van het vermogen, de erfgenamen, het huwelijksstelsel, de woonplaats, de nationaliteit, ...

De brochure '**Beleggingsverzekering en vermogensplanning**' geeft uiteraard geen antwoord op alle vragen maar biedt u een kort overzicht van enkele mogelijkheden. Vraag ze aan uw verzekeringstussenpersoon.

Uw verzekeringstussenpersoon en uw notaris zijn ook in deze materie uw beste verzekering voor een goed advies.

Tak 23: de beleggingsproducten van Allianz Benelux NV

Een oplossing voor ieders verwachtingen en waarom geen combinatie van 2 of 3 oplossingen voor een mooie diversificatie van uw beleggingsportefeuille?

Iedereen kan er zijn gading vinden en zoveel pit in zijn portefeuille steken als hij zelf wil.



Allianz ActiveInvest

Beleg in alle eenvoud

- Een instapklare private banking oplossing die beantwoordt aan uw profiel
- Een belegging met discretionair beheer door onze specialist Allianz Global Investors
- Actief beheer van de fondsenportefeuilles met aandelen, obligaties en ook specifieke segmenten

TIP: ontdek de unieke kenmerken in de brochure over Allianz ActiveInvest (vraag ze aan uw makelaar) of surf naar www.myactiveinvest.be

Allianz Xcellence

Een belegging op maat waarbij u het beheer zelf bepaalt

- Een oplossing op maat
- Keuze uit meer dan 50 fondsen binnen een zeer gediversifieerd gamma, inclusief fondsen met thema's zoals ESG, China, artificiële intelligentie, infrastructuur, geprofileerde fondsen enz.
- 3 mogelijke beschermingsopties

Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tusschenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. **U vindt ze ook op www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Beheersverslagen**

	Allianz ActiveInvest	Allianz Xcellence
Type product	Tak 23	Tak 23
SFDR	Artikel 8	Artikel 8
Premies	Eenmalig	Eenmalig
Minimum storting	€ 6.200	€ 6.200
Mogelijke beschermingsopties van uw kapitaal		
Dynamische risicobeperking		X
Periodieke switch	X	X
Periodieke switch van de winst		X
Fondsen	4 fondsen • 3 gemengde fondsen • 1 monetair fonds 4 fondsen artikel 8 SFDR	51 fondsen • 21 gemengde fondsen • 21 aandelenfondsen • 8 obligatiefondsen • 1 monetair fonds • 4 fondsen artikel 9 SFDR • 33 fondsen artikel 8 SFDR • 13 fondsen artikel 6 SFDR
Asset Managers	Allianz Global Investors	18 asset managers
Mogelijkheid tot jaarlijkse overdracht zonder kosten	Gratis binnen tak 23	Gratis binnen tak 23
Mogelijkheid tot jaarlijkse opname zonder kosten	Een jaarlijkse opname beperkt tot 10% van de netto stortingen op voorwaarde dat de eerste opname ten vroegste 1 jaar na de eerste storting plaatsvindt.	
Voordelige fiscaliteit	Een premietaks van 2% (voor particulieren) of 4,40% (voor rechtspersonen) is van toepassing op de geïnvesteerde premies. Geen onroerende voorheffing, noch belasting op de meerwaarden voor particulieren. Geen belasting op beursverrichtingen.	

Keuze tussen de expertise van excellente fondsenbeheerders!



Allianz Benelux Belgium Investment Team

- Opgericht begin van de jaren 1990
- Stabiliteit in het beheer
- Focus op het beheer van de activa van traditionele verzekeringen en tak 23
- Ondersteuning van Benelux teams en van de Allianz groep
- Veel ervaring in het beheer van Belgische GVV's (Gereguleerde vastgoed-vennootschappen) met vandaag meer dan 400 miljoen euro activa
- www.allianz.be



Allianz Global Investors

- Opgericht in 1998
- Maakt integraal deel uit van Allianz
- 600 beleggingsspecialisten
- Aanwezig op 20 locaties
- 521 miljard euro activa onder beheer
- www.allianzgi.com



Blackrock

- Aanwezig in 36 landen
- 19.000 medewerkers over de hele wereld
- Aanwezigheid in België sinds 2002
- beheerder van beursgenoteerde activa, met een totaal beheerd vermogen (AUM) van USD 10.010 miljard per 31 december 2021
- www.blackrock.com



Carmignac Risk Managers

- Opgericht in 1989
- Aandelen hoofdzakelijk in handen van het management en de werknemers
- Meer dan 285 medewerkers (60 fondsenbeheerders en analisten)
- Aanwezig in 15 landen
- 32,4 miljard euro activa onder beheer (op 30/06/2024)
- www.carmignac.be



Degroof Petercam Asset Management

- Degroof Petercam Asset Management is een onafhankelijke actieve vermogensbeheerder
- Deel van een familiebedrijf opgericht in 1871
- Pionier in duurzaam investeren sinds 2002
- Fundamenteel en kwantitatief onderzoek door interne teams gespecialiseerd in krediet- en aandelenanalyse en sociaal verantwoord beleggen
- Ervaren team van fondsenbeheerders ondersteund door een intern team van beleggingsspecialisten
- www.dpamfunds.com



DNCA

- Sinds 2000
- Het aanbod is georganiseerd rond vijf expertisegebieden (Obligaties, Global macro, Gemengd, Aandelen en Beyond)
- 28,2 miljard euro activa onder beheer
- 169 medewerkers
- www.dnca-investments.com



J.P. Morgan Asset Management

- Een geschiedenis van 150 jaar
- J.P. Morgan Asset Management, onderdeel van JPMorgan Chase & Co
- Wereldwijd netwerk met meer dan 1.000 beleggingsprofessionals
- Aanwezig in 25 landen
- 2.200 miljard dollar actief beheerd vermogen
- www.jpnam.be



Flossbach von Storch

Flossbach von Storch

- Opgericht in 1998
- Onafhankelijk en in privé bezit
- Een van de grootste bankenonafhankelijke vermogensbeheerders in Duitsland
- Meer dan 75 miljard euro activa onder beheer
- Meer dan 280 medewerkers
- Voornamelijk gewijd aan vermogensbeheer met meerdere activa
- www.flossbachvonstorch.be



Mainfirst

- Opgericht in 2001
- Onafhankelijke duitse multi-beleggingsboutique
- 5 miljard euro activa onder beheer
- Beleggingsfondsen en mandaten gespecialiseerd in aandelen, obligaties en multi-assets
- Vijf ervaren managementteams met een lange staat van dienst
- www.mainfirst.com



Funds For Good

- Fondsbeheerder: Banque du Luxembourg
- Distributeur: Funds for Good
- Een deel van de winst van het fonds wordt via Stichting Funds For Good gedoneerd aan maatschappelijke projecten
- 1035 projecten gefinancierd sinds 2013
- 2 miljoen euro aan leningen
- www.fundsforgood.eu

LAZARD

Lazard

- 150 jaar financiële expertise
- 202 miljard euro activa onder beheer
- 1050 medewerkers
- Aanwezigheid in 19 landen
- www.lazard.com

EURAZEO

Eurazeo

- Belangrijke speler in vermogensbeheer op private markten
- Investerings in niet-beursgenoteerde bedrijven sinds de jaren '80
- Wereldspeler met lokale roots verspreid over 12 landen
- 400 medewerkers
- € 34,1 miljard euro activa onder beheer
- Al bijna 20 jaar pionier op het gebied van ESG
- www.eurazeo.com



M&G investments

- Opgericht in 1931
- M&G is bekend en erkend voor zijn lange-termijninvestering en overtuiging, met meer dan 80 jaar actief beleggingsbeheer voor particuliere en institutionele klanten
- 2.277 werknemers
- Aanwezig in 28 landen
- 405,3 miljard euro activa onder beheer
- www.mandg.be



ODDO BHF Asset Management

- ODDO BHF Asset Management is een Europees specialist in vermogensbeheer en private equity en maakt deel uit van de grootste onafhankelijke financiële Frans-Duitse groep ODDO BHF
- Een geschiedenis van meer dan 170 jaar
- Aandelen hoofdzakelijk in handen van de familie Oddo (65%) en de medewerkers (25%)
- 2.500 medewerkers
- 145 miljard euro activa onder beheer
- www.oddo-bhf.com

PIMCO

Pimco

- Opgericht in 1971
- 's werelds grootste actieve vastrentende beheerder
- In 2000 overgenomen door Allianz
- Meer dan 968 beleggingsspecialisten
- Aanwezig op meer dan 50 internationale markten
- 1.692 miljard euro activa onder beheer
- www.pimco.be



Nordea Asset Management

- Onderdeel van Nordea Group, de grootste financiële dienstverlener in het noorden van Europa
- 237 miljard euro activa onder beheer
- Biedt zowel Europese als wereldwijde investeerders toegang tot een groot aanbod van beleggingsfondsen
- Werkt voor veel klanten en institutionele beleggers (banken, vermogensbeheerders, financiële adviseurs en verzekeringsmaatschappijen)
- www.nordea.be



Pictet Asset Management

- Deel van de gerenommeerde Pictet Groep, opgericht in 1805 in Genève
- Een van de grootste onafhankelijke vermogensbeheerders in Europa
- Aanwezig in 18 landen wereldwijd
- 1.000+ medewerkers
- Beheerd vermogen: 222 miljard EUR
- compleet aanbod aan actief beheerde aandelen-, obligatie- en multi-assetstrategieën
- Sedert meer dan 28 jaar pionier en specialist in themafondsen
- www.am.pictet



Rothschild & Co Asset Management Europe

- Gespecialiseerde afdeling vermogensbeheer van de internationale groep Rothschild & Co.
- Een onafhankelijke speler die gepersonaliseerd beheer en beleggingsadvies aanbiedt aan een brede waaier van institutionele beleggers, financiële tussenpersonen en distributeurs.
- Langdurige expertise in direct beheer en open architectuur
- Aanwezigheid in 10 landen in Europa
- 22 miljard aan activa onder beheer
- Meer dan 160 werknemers
- am.eu.rothschildandco.com

Een transparante communicatie op elk ogenblik



Allianz bezorgt u automatisch:

- Een jaarlijks uittreksel van uw belegging
- Een rekeninguittreksel na elke beweging in uw contract

Via uw verzekeringstussenpersoon of op www.allianz.be, zijn de volgende (pre)contractuele documenten gratis beschikbaar:

- De documenten essentiële informatie en bijkomende precontractuele informatie
- Het specifieke-informatiedocument voor de toepasselijke fondsen
- Het beheersreglement
- De algemene voorwaarden
- De maandelijkse en halfjaarlijkse rapporten
- Het precontractueel document inzake duurzame financiering

U vindt de netto inventariswaarden op:

- www.allianz.be
- www.tijd.be (voor sommige fondsen)

Vraag onze brochures aan uw verzekeringstussenpersoon:

- Onze productenbrochures 'Allianz ActiveInvest' en ons commercieel document 'Allianz Invest for Life_{3A} My Future'
- Onze fondsenbrochures 'Allianz Fit for Growth', 'Allianz Immo Invest' en 'Allianz GI Defensive Mix'
- Onze educatieve brochures 'Beleggingsverzekering en vermogensplanning' en 'Duurzame beleggingen'

Uw verzekerings- tussenpersoon, uw contactpersoon

Uw verzekeringstussenpersoon staat voor u klaar en zal samen met u de analyse doen van:

- uw kennis en ervaring met financiële producten
- uw financiële situatie
- uw spaar- en beleggingsdoelstellingen
- uw risicogevoeligheid
- uw verlangens en behoeften
- uw gevoeligheid voor duurzame ontwikkeling

Op basis van deze analyse zal uw verzekeringstussenpersoon u een geschikte belegging voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie.

Woordenlijst

Deze verklarende woordenlijst wordt u louter ter informatie aangeboden om u in staat te stellen bepaalde technische termen te begrijpen die worden gebruikt in onze commerciële communicaties en in onze (pre)contractuele documenten.

A

Aanbevolen periode (in het Engels, "Recommended Holding Period" of "RHP"): Periode waarin de cliënt wordt geadviseerd de belegging aan te houden met het oog op een mogelijk rendement, terwijl het risico van verlies tot een minimum wordt beperkt.

ABS - Asset-Backed Securities: Effecten gedekt met onderpand.

Active Return: Verschil tussen het rendement van het fonds en van de referte-index.

Alpha: Indicator die de bijdrage van de beheerder tegenover de referte-index aangeeft, rekening houdend met de beta.

API (in het Engels, "Additional Precontractual Information"): Aanvullende Precontractuele Informatie verstrekt door Allianz als bijlage bij het KID voor IBIP's (zie definitie).

Artikel 6 SFDR: Het product bevordert geen milieu- en/of sociale kenmerken en streeft geen duurzame beleggingsdoelstellingen na.

Artikel 8 SFDR: Het product bevordert milieu- en/of sociale kenmerken, ook al is dit niet het aandachtspunt, noch het aandachtspunt van het investeringsproces.

Artikel 9 SFDR: Het product streeft een duurzame beleggingsdoelstelling na. Duurzaam beleggen is duidelijk gedefinieerd en staat centraal in het beleggingsproces.

Assetallocatie: Spreiding over verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, ...).

AVG - Algemene Verordening

Gegevensbescherming: Dit is een Europese verordening die de klant in staat stelt na te gaan over welke van zijn persoonsgegevens Allianz en/of de verzekeringstussenpersoon beschikt en de verwerking ervan te controleren.

B

Beleggingshorizon: Termijn die voorop gesteld wordt voor uw belegging.

Beta: Indicator die aangeeft hoe het fonds evolueert tegenover de referte-index. Een beta groter dan 1 is extra positief in geval van stijgende markten maar extra negatief in geval van dalende markten, en omgekeerd.

BOE (in het Engels, "Principal Adverse Impact" or "PAI"): Belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Bruto Binnenlands Product: Totale waarde

van alle in een land geproduceerde goederen en diensten.

C

Carry-trade: Een investeringsconstructie gebaseerd op het renteverskil tussen verschillende activa (deviezen tegenover rentes).

CDS - Credit Default Swap: Overeenkomst waarbij het kredietrisico van een derde partij wordt overgedragen.

Compartiment: Afgescheiden onderdeel binnen een beleggingsinstrument met een eigen beleggingsbeleid.

Converteerbare obligatie: Een obligatie waarbij de houder, gedurende een bepaalde periode, de mogelijkheid heeft om de obligatie te ruilen tegen aandelen van de emittent of van een andere onderneming.

Coupon: Periodieke betaling van rente aan de houder van het product.

Covered Bonds: Gewaarborgde obligatie uitgegeven door een financiële instelling die een portefeuille van leningen gebruikt als onderpand voor deze uitgifte.

Correlatiecoëfficiënt: Indicator die de richting van de beweging van het fonds tegenover de beweging van de referte-index aangeeft (waarden van -1 tot +1).

D

Delta: Maatstaf voor de gevoeligheid van een optie voor een verandering in prijs van de onderliggende waarde.

Derivaten: Financiële techniek met als doel het risico van financiële activa (aandelen, obligaties, ...) af te dekken of te verminderen, of een specifieke volatiliteitsdoelstelling te bereiken.

Discretionair beheer: Beheer van een belegging die wordt toevertrouwd aan een vermogensbeheerder die binnen een vastgelegd investeringskader (prospectus met investeringsactiva en strategie) zelfstandig zijn strategie gaat bepalen zonder a priori toestemming van de belegger.

Dividend: Deel van de winst van een onderneming dat wordt uitgekeerd aan de aandeelhouders.

Duration: Het gewogen gemiddelde van de looptijden van de toekomstige geldstromen (coupons en terugbetaling) van een obligatie of van een obligatie-portefeuille.

Duurzaamheidsfactoren: Het gaat over factoren in verband met ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van

de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en van omkoping.

Duurzaamheidsrisico: Elke gebeurtenis of omstandigheid op milieu-, sociaal of bestuursgebied die, indien hij zich voordoet, een wezenlijk nadelig effect, feitelijk of potentieel, zou kunnen hebben op de waarde van de belegging.

Duurzaamheidsvoorkeuren: Dit verwijst naar de volgende soorten voorkeuren:

- Voorkeur voor ecologisch duurzame investeringen volgens de Europese taxonomie
- Voorkeur voor duurzame investeringen in de zin van SFDR
- Wens om de belangrijkste ongunstige effecten aan te pakken (BOE).

Duurzame belegging: Een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

E

ECB: De Europese Centrale Bank.

EMTN (Euro Medium Term Note): Een overkoepelend programma waaronder schuldbewijzen worden uitgeven.

EONIA: Euro OverNight Index Average: Eendaags interbancair rentetarief in de eurozone.

ESG - Environment Social Governance: Milieu, maatschappij en bestuur.

EU-taxonomie: Dit is een classificatie-instrument dat is afgeleid van een EU-verordening waarin ecologisch duurzame economische activiteiten worden opgesomd. Deze verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame investeringen met een milieudoelstelling zijn niet noodzakelijk afgestemd op de taxonomie.

Exchangeable: Een obligatie uitgegeven door een bedrijf en terugbetaalbaar in aandelen van een ander bedrijf dat het in portefeuille heeft.

Exchange Traded Funds: Een geheel van aandelen ('mandje') dat verhandeld wordt op de beurs en dient om een specifieke marktindex te volgen.

F

Fed - Federal Reserve: De Amerikaanse

centrale bank.

FIA: Een fonds voor alternatieve investeringen.

FIF (Financiële infofiche): Gestandaardiseerd financiële informatiefiches voor zuivere overlijdensverzekeringen (bv. schuldsaldo-verzekering), verzekeringsproducten van de 2e pensioenpijl (bv. groepsverzekering en VAPZ) en verzekeringsproducten van de 3e pensioenpijl (bv. pensioensparen).

Fonds-van-fondsen: Een fonds dat investeert in meerdere fondsen.

Forward: Termijncontract. Overeenkomst om op een overeengekomen datum in de toekomst een bepaalde hoeveelheid van een activa te verhandelen tegen een vooraf bepaalde prijs.

FSMA: Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Futures: Een vaste verbintenis om een specifieke index te kopen of te verkopen op een bepaalde toekomstige datum aan een afgesproken prijs, en die wordt verhandeld op de beurs.

G

GBF: Gemeenschappelijk beleggingsfonds.

Gecorreleerde activa: Activa die in dezelfde richting bewegen.

Gekantonneerd fonds: Fonds waarvan het vermogen afzonderlijk beheerd wordt en afgescheiden is van de andere beleggingen in de portefeuille.

Geprofileerd fonds: Fonds gericht op klanten met een bepaald beleggingsprofiel.

Groeiaandeel (Growth): Aandeel van een bedrijf met grote groeiperspectieven en waarvan de markt hoge verwachtingen heeft over de toekomstige omzet en winst. Een groeiaandeel betaalt meestal weinig dividend omdat het bedrijf verkiest de winst te herinvesteren.

GVV: Gereguleerde vastgoedvennootschap.

H

Herbalanceren: De wegingen van een portefeuille terug in lijn brengen met de basissamenstelling.

High Yield: Hoogrentende obligaties die van een kredietbeoordelaar een waardering krijgen lager dan BBB- (Standard & Poor's) of gelijkwaardig. Het risico is hoger.

I

IBIP (in het Engels, "Investment-Based Insurance Product"): In de zin van de RVD gaat het om een verzekeringsproduct met een levens- of afkoopwaarde die geheel of gedeeltelijk, direct of indirect, is blootgesteld

aan marktschommelingen. IBIP's in de zin van de RVD omvatten geen zuivere overlijdensverzekeringen (bv. schuldsaldo-verzekering), verzekeringsproducten van de 2e pensioenpijl (bv. groepsverzekering en VAPZ) en verzekeringsproducten van de 3e pensioenpijl (bv. pensioensparen).

ICBE: Instelling voor collectieve beleggingen in effecten.

IFO-index: Index die het vertrouwen van bedrijfsleiders meet.

Inflatie: Een brede stijging van de prijzen van goederen en diensten.

Informatieratio: Maatstaf voor het risicogewogen rendement. Hij is negatief als het fonds slechter presteert dan de index.

Investment Grade: Obligaties die van een kredietbeoordelaar een waardering krijgen hoger of gelijk aan BBB- (Standard & Poor's) of gelijkwaardig.

IPO - Initial Public Offering: Beursintroductie van een bedrijf.

K

KID (in het Engels, "Key Information Document"): Essentiële-informatie document dat vereist is onder PRIIP's en verstrekt wordt voor IBIP's.

Kwantitatieve modellen: Berekeningswijzen om aan de hand van beschikbare marktdata trends in de markt te kunnen identificeren.

Kwartiel: Eén van de 4 gelijke delen van een reeks waartoe een bepaald kenmerk behoort.

KYC (Know your customer): Het proces waarbij voldoende informatie wordt verzameld om de identiteit van een klant, een natuurlijke of een rechtspersoon, vast te stellen en te verifiëren.

L

Large Cap: Een aandeel met grote marktkapitalisatie (bv. Allianz).

M

MBS - Mortgage-Backed Securities: Effecten uitgegeven met hypothecaire leningen als onderpand.

Mid Cap: Een aandeel met middelgrote marktkapitalisatie.

Modified duration: Een maatstaf voor de gevoeligheid van een vastrentend beleggingsinstrument op een verandering van de rentestand.

Monetair product: Belegging die overwegend investeert in liquide middelen en kortetermijnproducten.

Moody's: Amerikaanse kredietbeoordelaar die op vraag van een onderneming een indicatie van haar kredietwaardigheid geeft.

MOP (in het Engels, *Multi-option product*): Verzekeringproduct met één of meer onderliggende beleggingsopties. Dit is bijvoorbeeld het geval met het product Allianz Xcellence.

Morningstar: Ratingbureau dat beleggingsfondsen beoordeelt in vergelijking met soortgelijke fondsen.

Multi-asset: Spreiding over verschillende activaklassen.

N

NBB: Nationale Bank van België

Netto-inventariswaarden (in het Engels, "Net Asset Value" or "NAV"): De prijs waartegen een eenheid in een beleggingsfonds wordt verhandeld, zonder rekening te houden met vergoedingen en/of belastingen.

Nominaal: Het door de emittent geleende aanvangskapitaal gedeeld door het aantal uitgegeven effecten.

O

OESO: Organisatie voor economische samenwerking en ontwikkeling.

Opkomende landen: Landen waarvan wordt verwacht dat ze hun economische achterstand aan het wegwerken zijn.

Optie: Het kopen van een optie geeft de mogelijkheid om een bepaalde hoeveelheid activa te kopen of verkopen gedurende een bepaalde periode of op termijn, aan een vooraf bepaalde prijs.

Outperformance: Het positieve verschil tussen het behaalde rendement en het rendement van de referentie-index.

P

PCD (in het Engels, "Precontractual document"): Precontractuele document dat vereist is in het kader van SFDR en alleen wordt verstrekt voor beleggingsfondsen die als artikel 8 of 9 SFDR zijn ingedeeld.

PD (in het Engels, "Periodical Document"): Periodiek verslag dat krachtens de SFDR vereist is voor fondsen die in artikel 8 of 9 van SFDR zijn ingedeeld en dat algemene duurzaamheidsinformatie over het fonds bevat.

Pensioenpijlers:

- **2e pijler pensioen:** Pensioen ter aanvulling van het wettelijk pensioen dat in het kader van een beroepsactiviteit als werknemer of zelfstandige is ingesteld (bijvoorbeeld groepsverzekering, vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen)
- **3e pijler pensioen:** Individueel pensioen met belastingvoordeel. Het bestaat uit pensioensparen en langetermijnsparen.
- **4e pijler pensioen:** Individueel pensioen

dat geen recht geeft op een belastingvoordeel. Het bestaat uit een levensverzekering met een spaar- of beleggingscomponent.

Performance: Geeft weer hoe de waarde van een belegging is gegroeid (of gedaald) over een bepaalde periode (inclusief uitgekeerde dividenden/rente).

PRIIP's: Dit is een Europese verordening die de initiators van IBIPs bepaalde transparantieplichtingen oplegt, waaronder de publicatie van het KID en het SID (zie definities).

Profielen:

- Defensief (beleggers)profiel: kenmerkt de belegger die een hoge mate van zekerheid wenst, die de voorkeur geeft aan producten met gewaarborgde rentevoet, obligaties, obligatiefondsen of fondsen met een geringe blootstelling aan aandelen. Het potentiële rendement zal lager zijn omdat het risico beperkt is.
- Evenwichtig (beleggers)profiel: kenmerkt de belegger die op zoek is naar een evenwicht tussen veiligheid en risico, bereid om een gemiddeld risiconiveau te tolereren om een hoger potentieel rendement te behalen dat hem of haar zal leiden naar een evenwichtige mix tussen obligaties en aandelen.
- Dynamisch (beleggers)profiel: kenmerkt de belegger die een hoog risiconiveau aanvaardt ten voordele van een hoog potentieel rendement als de financiële markten het goed doen, met een groot deel aandelen, aandelenfondsen of risicovolle financiële producten.

Q

Quantitative Easing: Een beleid van monetaire versoepeling bestaat uit het kopen van obligaties op de markt door de centrale banken met als doel de rente laag te houden.

R

Rating: Beoordeling van de kredietwaardigheid van een land of een onderneming.

Referte-index: De index waarmee het rendement van een fonds vergeleken wordt.

REIT - Real Estate Investment Trust: Gereguleerde vastgoedvennootschap (GVV).

Return: Geeft weer hoe de waarde van een belegging is gegroeid (of gedaald) over een bepaalde periode (inclusief uitgekeerde dividenden/rente).

Risico

- **Marktrisico:** Daling van de waarde van beleggingen op de markt waarin het

product wordt belegd.

- **Kredietrisico:** De mogelijkheid dat de verzekeraar niet in staat is zijn verplichtingen terug te betalen of na te komen.

Risico-indicator / Risicoklasse: Risicoschaal van 1 tot 7 voor de fondsen.

S

Schuldgraad: Verhouding tussen het vreemd vermogen (de schulden) en het totaal vermogen van een onderneming.

SFDR - Sustainable Finance Disclosure

Regulation: Dit is een Europese verordening die bepaalde verplichtingen oplegt aan financiële organisaties (bijvoorbeeld classificatie van duurzame beleggingsproducten/-fondsen in de categorie art 6,8,9 SFDR, reporting, ...). U vindt de informatie met betrekking tot de SFDR-classificatie van het fonds in het SFDR precontractueel disclosure document.

Sharpe ratio: Indicator die het extra rendement van het fonds bovenop de risicovrije rentevoet vergelijkt met het verschil in volatiliteit tussen beide.

SID (in het Engels, "*Specific Information Document*"): Specifiek informatiedocument dat krachtens de PRIIP's vereist is en voor IBIP's wordt verstrekt (zie definitie).

Small Cap: Een aandeel met kleine marktkapitalisatie. Er bestaat geen uniforme richtlijn over een maximum marktkapitalisatie waaronder een aandeel als small cap of mid-cap wordt beschouwd, maar één miljard euro is vaak de referentie.

Solvabiliteitsratio: Verhouding tussen de verschillende vermogenscomponenten op de balans van de onderneming. Het gaat erom inzicht te krijgen in de mate waarin de onderneming in staat is aan haar financiële verplichtingen te kunnen voldoen.

Spread: Het verschil tussen twee variabelen zoals rente, performance, enz. Soms toont dit de vergoeding voor het genomen risico.

SRI: De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van een fonds ten opzichte van andere producten.

Standard & Poor's: Amerikaanse kredietbeoordelaar die op vraag van een onderneming een indicatie van haar kredietwaardigheid geeft.

Swap: Een ruilvereenkomst.

T

Tak 21: Een spaarproduct via een levensverzekering waarbij bovenop kapitaalgarantie een gewaarborgd rendement kan gegeven worden (ook spaarverzekering genoemd).

Tak 23: Een levensverzekering gekoppeld

aan beleggingsfondsen. Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de onderliggende fondsen (ook beleggingsverzekering genoemd).

Tracking error: Indicator die de performance van het fonds tegenover de referte-index meet. Hoe hoger de tracking error, hoe belangrijker het verschil tussen de performance van het fonds en die van de referte-index.

Treasuries: Overheidsobligaties.

Treynor ratio: Indicator die het extra rendement van het fonds bovenop de risicovrije rentevoet per eenheid marktrisico meet (Beta = marktrisico).

U

Upper Tier obligatie: Een obligatie waarbij de belegger tot op een zekere graad wordt achtergesteld.

V

Vermogensbeheerder: Een rechtspersoon die een onderliggend beleggingsfonds waarin Allianz belegt, beheert en/of verhandelt.

VDR - Verzekeringsdistributie Richtlijn (in het Engels, "*Insurance Distribution Directive*" of "*IDD*"): Dit is een Europese richtlijn die verplichtingen oplegt aan zowel de verzekeraar als de verzekeringstussenpersoon bij de distributie van een verzekeringsproduct.

Volatiliteit: De mate van beweeglijkheid van de koers van een fonds. Hoe hoger de volatiliteit, hoe hoger het risico.

W

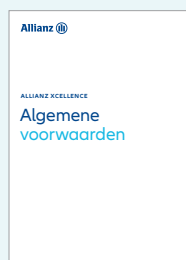
Waardeaandeel (Value): Een aandeel dat aan een prijs wordt verhandeld die lager ligt dan zijn fundamentele waarde en dat dus door een belegger als ondergewaardeerd wordt beschouwd. Deze aandelen hebben meestal een hoog dividendrendement.

Wanbetalingsrisico: Het risico dat een onderneming of een land zijn schulden (inclusief intresten) niet meer kan terugbetalen.

Warrant: Een financieel instrument dat het recht geeft om (meestal) een aandeel te kopen of te verkopen tegen een vooraf vastgestelde prijs gedurende een bepaalde periode of op een bepaalde datum.

Website disclosure (SFDR): Duurzaamheidsinformatie die op de website moet worden gepubliceerd voor fondsen die bij artikel 8 of 9 van SFDR zijn ingedeeld, overeenkomstig de SFDR.

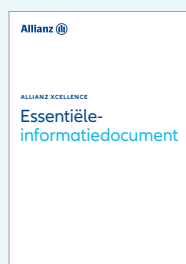
Raadpleeg de documenten en de (pre)contractuele documenten:



Algemene voorwaarden > www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Algemene voorwaarden



Beheersreglement > www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Beheersreglement - Winstdelingsreglement



Essentiële-informatiedocumenten en bijkomende precontractuele informatie alsook het specifieke-informatiedocument voor de fondsen > www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Essentiële Informatiedocumenten



Maandelijkse rapporten > www.allianz.be > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: Alles > Zoeken: 'Maandelijks rapport'



Het precontractueel document inzake duurzame financiering > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: kiezen > Documenttype: SF Precontractueel Document

Informatie over duurzaam beleggen vind u via de volgende link:
<https://allianz.be/nl/algemeen/duurzaam-beleggen.html>

Deze brochure geeft algemene informatie. Ze vervangt het advies van uw verzekeringstussenpersoon niet.

De **documenten essentiële informatie en bijkomende precontractuele informatie** evenals de **specifieke-informatiedocumenten** van de fondsen die uw verzekeringstussenpersoon u adviseert moeten u samen met deze brochure overhandigd worden. Hier vindt u gedetailleerde informatie over de duur van het product, de kosten, vergoedingen, ...

De **algemene voorwaarden**, het **beheersreglement**, de **precontractuele documenten** met inbegrip van het Precontractueel document inzake duurzame financiering zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op www.allianz.be > Handige links > Documenten. Lees ze aandachtig voor elke inschrijving en ondertekening van een contract.

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met 125 miljoen* klanten in meer dan 70 landen en meer dan 157.000 medewerkers. Allianz is het nummer 1-verzekeringsmerk in de Interbrand Global Brands Ranking 2023 en is erkend als duurzame verzekeraar door de Dow Jones Sustainability Index 2023. In de Benelux biedt Allianz, via vakkundige verzekeringsmakelaars, een brede waaier aan verzekeringsproducten en -diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen. Van beleggen tot sparen voor je pensioen, van autoverzekering tot brandverzekering en van cyberverzekering tot groepsverzekering. In België en Luxemburg heeft Allianz meer dan 950.000 klanten, ruim 740 medewerkers en een omzet van meer dan 1,5 miljard euro. In Nederland bedient Allianz meer dan 910.000 klanten met behulp van distributiepartners. Allianz heeft in Nederland circa 770 medewerkers en een omzet van meer dan 1,9 miljard euro. Wil je graag meer informatie? Bekijk dan www.allianz.be.

Allianz ActiveInvest en Allianz Xcellence zijn tak 23 verzekeringscontracten die Allianz Benelux in België op de markt brengt. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico in tak 23.

Het Belgisch recht is van toepassing voor elk van de in de brochure vermelde verzekeringsproducten. Deze brochure werd gemaakt op 16 april 2025.

De informatie over duurzaamheid die in dit document over het product is opgenomen, werd naar best vermogen opgesteld door Allianz Benelux NV. Hiervoor is Allianz Benelux NV echter afhankelijk van de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die door de vermogensbeheerders beschikbaar wordt gesteld. Evenwel, de wetgeving die verplicht om deze informatie ter beschikking te stellen, is pas op 1 januari 2023 in werking getreden. De informatie in dit document is bijgevolg opgesteld op basis van de tot op heden beschikbare informatie en kan verder worden gewijzigd en/of aangevuld volgens de informatie die de vermogensbeheerders de komende jaren zullen verstrekken.

U kan elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: 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.

* Inclusief niet-geconsolideerde entiteiten met Allianz-klanten.

Allianz Benelux NV

Koning Albert II-laan 32 – 1000 Brussel
Tel.: +32 2 214.61.11
www.allianz.be

BE 0403.258.197 – RPR Brussel
IBAN: BE74 3100 1407 6507 – BIC: BBRUBEBB