31/08/2026

# EB Global Equities ESG

Dit interne beleggingsfonds van het type tak 23 wordt door Allianz Benelux NV gecommercialiseerd in 2de pijler producten voor werknemers.
Uw stortingen worden omgezet in eenheden van het fonds en worden toegewezen aan het contract.

## BELEGGINGSBELEID

De activa van het interne beleggingsfonds (hierna het intern Fonds) volgen het beleggingsbeleid van het compartiment **Allianz Global Sustainability** (LU1766616152) (hierna het Fonds) van de Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht Allianz Global Investors Fund belegd die door Allianz Global Investors GmbH wordt beheerd.
Het fonds richt zich op kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in wereldwijde aandelenmarkten van ontwikkelde landen in overeenstemming met de SRI-strategie (SRI: Sustainable and Responsible Investment – duurzame en verantwoorde beleggingen), die rekening houdt met verschillende criteria inzake sociaal beleid en milieubescherming, mensenrechten en deugdelijk bestuur. De beheerder kan een valuta-overlaystrategie toepassen en op deze manier afzonderlijke valutarisico's met betrekking tot valuta's van OESO-lidstaten aangaan, zelfs al houdt het fonds geen activa die in de desbetreffende valuta's luiden. Referteindex: DOW JONES Sustainability World Index (Total Return). Min.70% van het vermogen van het fonds wordt door ons belegd in aandelen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. Max. 30% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in andere aandelen met duurzame bedrijfspraktijken dan beschreven in de beleggingsdoelstelling. Max. 30% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in opkomende markten met duurzame bedrijfspraktijken. Het vermogen van het fonds mag niet worden belegd in aandelen van bedrijven die meer dan 5% van hun inkomsten genereren in de sectoren (i) alcohol, (ii) wapens, (iii) kansspelen, (iv) pornografie en (v) tabak. Max. 15% van het vermogen van het fonds kan direct worden gehouden in deposito's en/of worden belegd in geldmarktinstrumenten en/of (tot 10% van het vermogen van het fonds) in geldmarktfondsen. Alle obligaties en geldmarktinstrumenten moeten op het moment van aankoop een rating van minstens B- of een vergelijkbare rating van een erkend ratingbureau hebben.

## SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR (SRI)

**Lager risico**
Potentieel lagere opbrengst

**Hoger risico**
Potentieel hogere opbrengst

| 1 | 2 | 3 | **4** | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

## AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT

10 jaren

## Oprichtingsdatum

02/05/2018

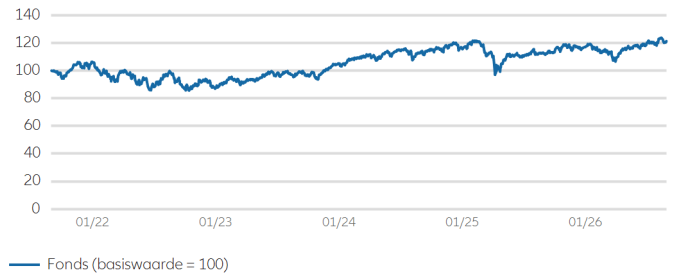
De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het fonds wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Het compartiment belegt in financiële markten en gebruikt technieken en instrumenten die aan schommelingen onderhevig zijn, waaruit winsten of verliezen kunnen voortvloeien.
Door de volatiliteit van de aandelen in het compartiment zijn verliezen mogelijk, niet alleen door de evolutie van de koersen maar ook door de vreemde valuta's verbonden aan een wereldwijd fonds.

## RETURN

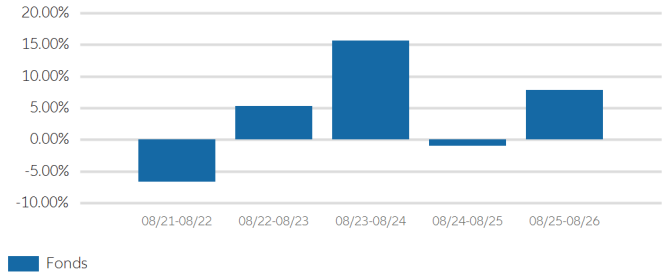
| 31/08/2026 | Sinds 31/12 | 1 maand | 3 maand | 6 maand | 1 jaar | 3 jaar | 3 jaar (p.j.) | 5 jaar | 5 jaar (p.j.) | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | NIW* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Fonds | 3,67% | 0,80% | 2,50% | 5,22% | 7,86% | 23,51% | 7,29% | 21,39% | 3,95% | 33,99% | -17,12% | 19,78% | 9,83% | 1,37% | 205,52 |

*netto-inventariswaarde per eenheid

EVOLUTIE VAN DE NIW OVER 5 JAAR[1]




JAARLIJKSE RETURN (%)[1]




## MORNINGSTAR RATING™

EB Global Equities ESG

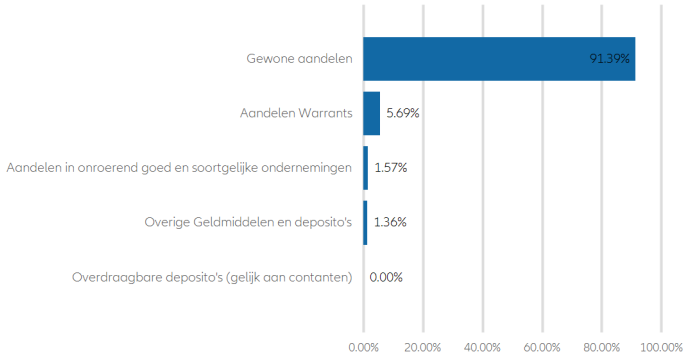
★★

Rating op een schaal van 1 tot 5 op 31/08/2026. Morningstar beoordeelt de beleggingsfondsen op basis van een gewogen gemiddelde van het rendement over een periode van 3, 5 en 10 jaar. De beleggingsfondsen worden vervolgens binnen hun Morningstar-categorie gerangschikt naar risico-rendementsverhouding. De beste 10% worden beloond met 5 sterren, de slechtste 10% krijgen 1 ster. Lees ook voetnoot "© 2026 Morningstar, Inc." onderaan het laatste blad van dit rapport.

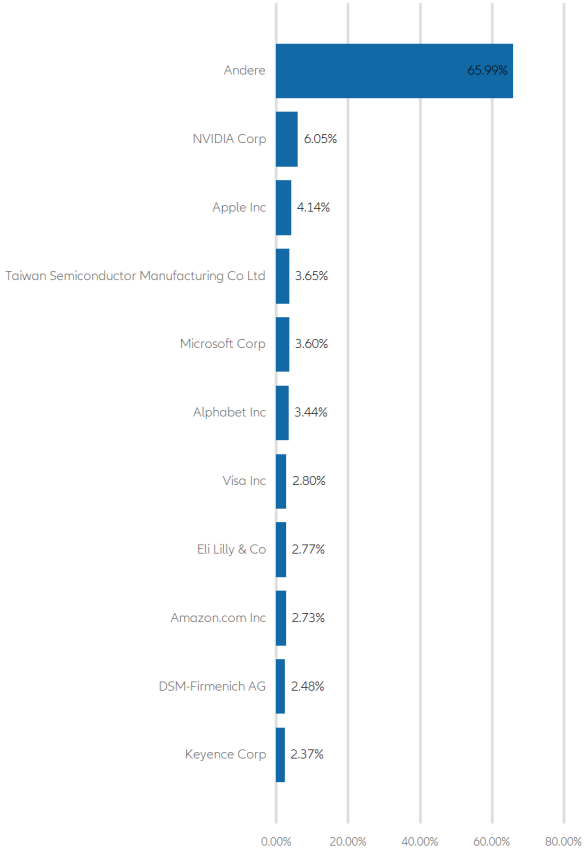
[1] De kosten die rechtstreeks aangerekend worden op het fonds zijn verrekend in de netto inventariswaarde (NIW) en in de return. Dit zijn bruto rendementen waarbij geen rekening werd gehouden met de in- en uitstapkosten noch met de premietaks die aangerekend wordt op het contract. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
* Deze indicatoren en andere financiële termen worden toegelicht in onze woordenlijst. De voetnoten staan op de derde bladzijde van elke fondsenfiche.

## SAMENSTELLING PORTEFEUILLE ONDERLIGGEND FONDS

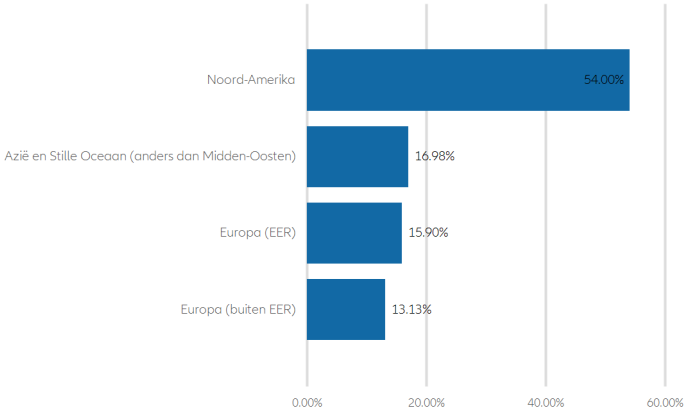
### Soort investering




### Participatieprincipes




### Toewijzing per land




## STERKE PUNTEN

+ Hoog rendementspotentieel van aandelen op lange termijn.
+ Beleggingen specifiek in duurzaam beheerde bedrijven.
+ Wisselkoerswinsten mogelijk.
+ Brede spreiding over talrijke individuele effecten.
+ Extra rendement mogelijk door analyse van individuele effecten en actief beheer.

## RISICO'S

- Hoge kans op waardeschommelingen van aandelen, koersverliezen mogelijk. De volatiliteit van de inventariswaarde van het compartiment kan sterk verhoogd zijn.
- Underperformance van de beleggingsthema's mogelijk.
- Wisselkoersverliezen mogelijk.
- Individuele effecten dragen slechts beperkt bij tot het rendement.
- Succes van individuele effectenanalyse en actief beheer is niet gegarandeerd.

## KERNINFORMATIE OVER HET ONDERLIGGEND FONDS

| | |
|---|---|
| Beheersmaatschappij | Allianz Global Investors |
| Oprichtingsdatum | 15/02/2018 |

## Belangrijke opmerkingen

- De algemene voorwaarden, het beheersreglement en het laatste maandelijkse rapport zijn kosteloos beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be onder Documenten. Lees ze aandachtig.
- Allianz Benelux N.V. waarborgt de terugbetaling van het kapitaal, de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.
- De eenheidswaarden zijn beschikbaar op www.allianz.be > Handige links > Fund Guide
- Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringsmaatschappij is België.
- Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux N.V.: 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 N.V. 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.
- De informatie over zaken als belangenconflicten, het melden van een inbreuk of consumentenbescherming zijn gratis beschikbaar op www.allianz.be > over ons > Regelgeving en compliance

© 2026 Morningstar, Inc. Alle rechten voorbehouden. De informatie in dit document: (1) is eigendom van Morningstar en/of zijn informatieleveranciers, (2) mag niet worden gekopieerd of verspreid en (3) de nauwkeurigheid, volledigheid en actualiteit ervan zijn niet gegarandeerd. Noch Morningstar, noch haar informatieleveranciers zijn verantwoordelijk voor enige schade of verliezen die zouden ontstaan als gevolg van het gebruik van deze informatie. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor toekomstige resultaten.

Het compartiment waarin het interne beleggingsfonds belegt, wordt beheerd door Allianz Global Investors GmbH, Luxembourg Branch, vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door het Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.
GmbH met eigen vermogen van € 49.900.700. HRB (handelsregister) 9340 - Frankfurt am Main. 6A, route de Trèves – L-2633 Senningerberg, Luxemburg – Tel.: +35 2 463 463 - 1. www.allianzgi.com