

## I. Informations sur EB Global Equities ESG

Ce fonds d'investissement interne de la branche 23 est commercialisé par Allianz Benelux s.a. en assurances de groupe.

### Politique d'investissement

Les avoirs du fonds d'investissement interne sont investis à 100% dans le compartiment **Allianz Global Sustainability** (fonds) de la Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) de droit luxembourgeois **Allianz Global Investors Fund**.

Le fonds cible les sociétés des marchés d'actions internationaux aux pratiques commerciales durables. L'objectif d'investissement consiste à générer une appréciation du capital sur le long terme.

### Classe de risque

Faible risque Risque élevé

Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé

1 2 3 4 5 6 7

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce fonds par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Le fonds investit sur les marchés financiers et utilise des techniques et des instruments qui sont sujets à des variations, ce qui peut engendrer des gains ou des pertes.

La volatilité des actions présentes dans le fonds peut engendrer des pertes non seulement sur l'évolution des cours mais également des devises étrangères s'agissant d'un fonds mondial.

### Performance (%)<sup>1</sup>

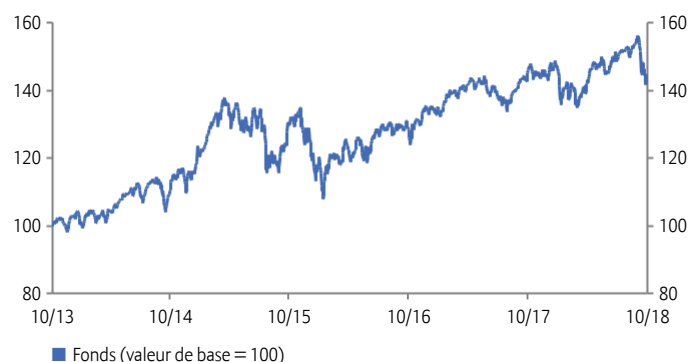
|       | Depuis 1/1 | 1 mois | 3 mois | 6 mois | 1 an | 3 ans | 3 ans p.a. | 5 ans | 5 ans p.a. | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | VNI      |
|-------|------------|--------|--------|--------|------|-------|------------|-------|------------|------|------|------|------|------|----------|
| Fonds | -          | -6,81  | -3,74  | -      | -    | -     | -          | -     | -          | -    | -    | -    | -    | -    | 101,01 € |

## II. Informations sur Allianz Global Sustainability

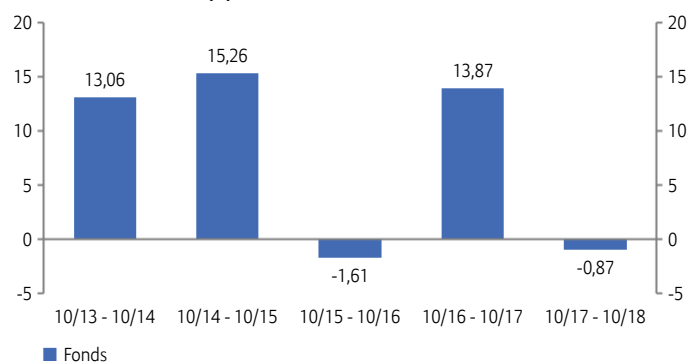
### Performance (%)<sup>2</sup>

|       | Depuis 1/1 | 6 mois | 1 an  | 3 ans | 3 ans p.a. | 5 ans | 5 ans p.a. | 2013  | 2014  | 2015  | 2016 | 2017 |
|-------|------------|--------|-------|-------|------------|-------|------------|-------|-------|-------|------|------|
| Fonds | 0,48       | 1,86   | -0,87 | 11,06 | 3,56       | 44,72 | 7,67       | 19,78 | 12,53 | 10,78 | 3,55 | 8,39 |

### Evolution VNI sur 5 ans<sup>2</sup>



### Performance annuelle (%)<sup>2</sup>



### Indicateurs de risque/return\*

|                | 3 ans | 5 ans |
|----------------|-------|-------|
| Volatilité (%) | 10,13 | 11,48 |

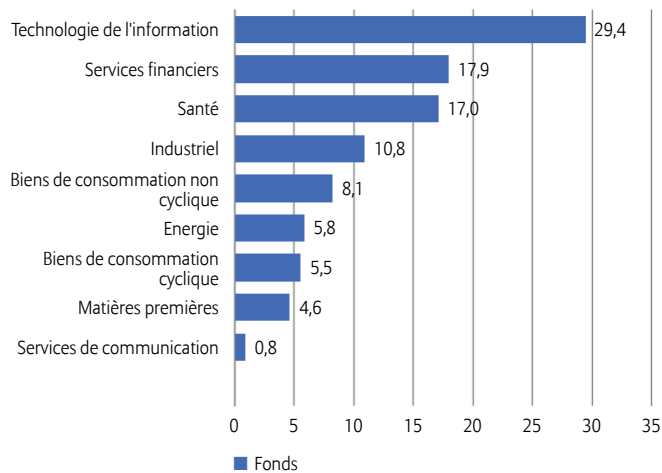
### Notation Morningstar™ Allianz Global Sustainability



Rating sur une échelle de 1 à 5 au 30/09/2018. Morningstar évalue les fonds d'investissement sur base des performances, moyenne pondérée sur 3, 5 et 10 ans. Les fonds d'investissement sont ensuite classés au sein de leur catégorie Morningstar selon leur rapport risque-rendement. Les 10 pourcent les mieux classés se voient récompensés de 5 étoiles, les 10 pourcent les plus bas du classement reçoivent 1 étoile.

## Structure du portefeuille

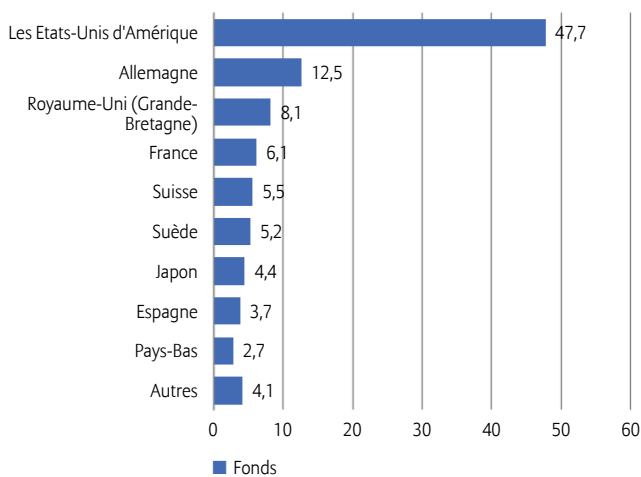
### Répartition sectorielle (%)



### Principaux titres (en % de la valeur de marché)

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| MICROSOFT CORP               | 9,61         |
| ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN | 3,65         |
| ADOBE INC                    | 3,62         |
| SAP SE                       | 3,39         |
| ALLIANZ SE-REG               | 3,13         |
| CITIGROUP INC                | 2,99         |
| VISA INC-CLASS A SHARES      | 2,93         |
| UNITEDHEALTH GROUP INC       | 2,84         |
| ROYAL DUTCH SHELL PLC-B SHS  | 2,70         |
| UNILEVER PLC                 | 2,47         |
| <b>Total</b>                 | <b>37,33</b> |

### Répartition géographique (%)



## Opportunités

- + Haut potentiel de rendement des actions à long terme
- + Investissements ciblés dans des entreprises aux pratiques commerciales durables
- + Gains de change possibles
- + Large diversification au travers de nombreux titres individuels
- + Possibilité de gains supplémentaires grâce à une analyse des titres individuels et à une gestion active

## Risques

- Forte volatilité des actions, risque de pertes. La valeur d'inventaire du fonds peut être fortement accrue.
- Sous-performance du thème d'investissement possible.
- Pertes de change possibles.
- Participation limitée au potentiel de rendement des titres individuels.
- Succès non garanti de l'analyse des titres individuels et de la gestion active.

## Informations clés du fonds sous-jacent

|                    |   |
|--------------------|---|
| Société de gestion | Allianz Global Investors GmbH / London  |
| Date de création   | 15/02/2018 pour le fonds sous-jacent d'EB Global Equities ESG (share class WT)<br>02/01/2003 pour le fonds de référence utilisé dans la partie II (share class A) |



## Gestionnaire de fonds

Paul Schofield  
(depuis le 30/09/2011)

## Commentaire du gestionnaire

Au cours de la période, la performance a été pénalisée par une sélection de titres négative dans les secteurs des biens de consommation et de l'industrie. La sélection de titres au sein des secteurs de services financiers a également, mais dans une moindre mesure, coûté de la performance. En termes d'allocation sectorielle, la performance du portefeuille a souffert de la surpondération de l'industrie. En revanche, la sélection de titres au sein des matériaux de base et des services aux consommateurs a contribué positivement à la performance.

IFF, le fabricant de parfums et d'arômes, a de nouveau contribué à la performance. Assa Abloy, un fabricant mondial de solutions de fermetures et de serrures, a également fortement participé à la performance positive. En termes de contributions négatives, la performance a été principalement pénalisée par la position du portefeuille sur Xylem, le fabricant de solutions de gestion de l'eau et de traitement des eaux usées. Cet impact négatif s'explique essentiellement par les pressions subies par l'ensemble du secteur industriel. La position du fonds sur EOG Resources a également sous-performé.

## Remarques importantes

- Les conditions générales, le règlement de gestion et le dernier rapport mensuel sont gratuitement disponibles chez votre courtier en assurances et sur [www.allianz.be](http://www.allianz.be) sous Documents. Lisez-les attentivement.
- Allianz ne garantit pas le remboursement du capital, ni la valeur et l'évolution des unités. Le risque financier est entièrement supporté par le preneur d'assurance.
- La valeur des unités peut être consultée sur [www.allianz.be](http://www.allianz.be) sous Valeurs d'inventaire et calcul du rendement/Fonds d'investissement (Branche 23).
- Le droit belge est applicable et l'Etat d'origine de la compagnie d'assurances est la Belgique.
- Sans préjudice de la possibilité d'intenter une action en justice, vous pouvez adresser toute plainte au sujet du contrat à :
  - l'Ombudsman des Assurances, Square de Meeüs 35 à 1000 Bruxelles, tél. : 02/547.58.71, fax : 02/547.59.75, [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as),
  - Allianz Benelux s.a. par mail à [plaintes@allianz.be](mailto:plaintes@allianz.be) ou par fax au 02/214.61.71 ou par lettre à Allianz Benelux s.a., 10RSGJ, Rue de Laeken 35 à 1000 Bruxelles.

<sup>1</sup> Les frais directement imputés au fonds sont inclus dans la valeur nette d'inventaire (VNI) ainsi que dans la performance. Ce sont des performances brutes qui ne tiennent pas compte des frais d'entrée et de sortie, ni de la taxe sur les primes calculée sur le contrat. Ces performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs.

<sup>2</sup> Les rendements ont été calculés sur base des performances réalisées par le fonds sous-jacent, après déduction des frais de gestion imputés au contrat. Ce sont des performances brutes qui ne tiennent pas compte des frais d'entrée et de sortie, ni de la taxe sur les primes calculée sur le contrat. Ces performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs.

Le fonds dans lequel le fonds d'investissement interne investit, est géré par Allianz Global Investors GmbH, UK Branch, société de Gestion de Portefeuille agréée par la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. GmbH aux capitaux propres de 49.900.700 €. HRB (registre de commerce) 9340 - Frankfurt am Main. 199 Bishopsgate, London EC2M 3TY, Royaume-Uni – Tél. : +44 20 7859 9000. [www.allianzgi.com](http://www.allianzgi.com)

