

Allianz Excellence¹

Type levensverzekering

Allianz Excellence is een levensverzekering die volgende kenmerken combineert:

Tak 21

Een door de verzekeringsonderneming gewaarborgd rendement van 0% en een winstdeling gekoppeld aan de potentiële winsten van de maatschappij.

Tak 23

Een rendement gekoppeld aan interne beleggingsfondsen.

Waarborgen

Het kapitaal in geval van leven of overlijden is gelijk aan:

Tak 21

Het opgebouwde spaartegoed (totaal van de netto geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedragen, verhoogd met de winstdeling).

Tak 23

Het opgebouwde spaartegoed (totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen van het contract).

Fondsen

Tak 23

Allianz Excellence biedt de keuze uit 30 interne beleggingsfondsen. De benaming, beleggingsdoelstelling, samenstelling, verdeelsleutels en risicoklassen zijn vermeld in de tabel aan het einde van dit document.

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 25 september 2017.

Doelgroep

Allianz Excellence richt zich tot wie op zoek is naar een belegging die volgende kenmerken combineert:

- een gemakkelijke toegang tot beleggingsfondsen beheerd door verschillende assetmanagers
- een ruime spreiding en een dynamisch beheer van de beleggingen
- een beleggingsformule afgestemd op elke situatie en op elk beleggersprofiel.

Rendement

Tak 21

Gewaarborgde intrestvoet

De jaarlijkse intrestvoet toegepast op de stortingen is gewaarborgd voor een looptijd van 8 jaar. Deze bedraagt momenteel 0%. Er is geen waarborg van de intrestvoet zolang geen storting is uitgevoerd.

Winstdeling

Overeenstemmend met het jaarlijkse plan neergelegd bij de NBB, kan jaarlijks een winstdeling aan het gedeelte tak 21 van het contract worden toegekend, tenzij dit uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden. Ze wordt bepaald in functie van de behaalde resultaten van de maatschappij.

Tak 23

Het rendement van de interne beleggingsfondsen is gekoppeld aan de evolutie van de waarde van de eenheden van de fondsen. De waarde van de eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa. Allianz waarborgt de terugbetaling van het kapitaal, de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Rendement uit het verleden

Tak 21

Het rendement² voor 2016 is 0,75%.

Tak 23

Zie tabel aan het einde van dit document. De resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

Kosten

Instapkosten

Tak 21 en Tak 23

De instapkosten bedragen maximaal 3,50% van de premie.

Uitstapkosten

Tak 21

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 in tak 21 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 0,05% van de opname per resterende maand tot het einde van de periode van de eerste 5 jaar volgend op de storting.
3. Is het niveau van de Spot Rate 8 jaar op de dag van de aanvraag tot opname groter dan 120% van het niveau van de Spot Rate 8 jaar die gold op het ogenblik van de storting(en) of op het einde van elke periode van 8 jaar na de storting(en), dan mag Allianz in het belang van alle verzekeringnemers een vergoeding afhouden overeenkomstig artikel 30 §2 van het K.B. van 14 november 2003. In dat geval is de vergoeding voorzien onder punt 2 niet van toepassing.

Tak 23

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 in tak 23 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 1,50% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Tak 21

Geen.

Tak 23

De beheerskosten zijn inbegrepen in de waarde van de eenheid en zijn vermeld in het overzicht op het einde van dit document.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie uitstapkosten hierboven.

Kosten bij overdracht van fondsen

Tak 21

Zie uitstapkosten hiernaast.

Tak 23

0,50% van het te arbitreren bedrag met een maximum van 100 euro.

Toetreding/Inschrijving

Tak 21 en Tak 23

- Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven en na ontvangst door Allianz van de 1^e storting, treedt het contract in voege op de datum die in onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.
- De stortingen in tak 23 worden omgezet in eenheden van de beleggingsfondsen aangeduid in de bijzondere voorwaarden 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 op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.
- De kapitalisatie van de stortingen in tak 21 vangt aan op de werkdag na de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

Looptijd

Tak 21 en Tak 23

De looptijd is vrij met een minimum van 5 jaar. Een contract zonder einddatum is mogelijk. Met een deel in tak 21 is een looptijd van meer dan 8 jaar aan te raden.

De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

Tak 23

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/Inventariswaarden en [rendementsberekening/beleggingsfondsen \(Tak 23\)](http://www.allianz.be/Rendementsberekening/beleggingsfondsen).

² De rendementen zijn volledig samengesteld uit winstdeling. Het zijn bruto rendementen die geen rekening houden met het effect van provisies, vergoedingen en andere lasten. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

Premie

In onderstaande bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

De eerste storting bedraagt minimaal 25.000 euro.

U kunt bijkomende stortingen doen vanaf 1.500 euro.

Tak 21

Als u kiest om een deel te beleggen in tak 21 moet de eerste storting hierin minimaal 5.000 euro bedragen. Bijkomende stortingen zijn mogelijk vanaf 300 euro.

Tak 23

Er is geen minimumbedrag vereist per fonds.

Fiscaliteit

De premietaks op de belegde premies is van toepassing: 2,00% (voor particulieren) of 4,40% (voor rechtspersonen).

Tak 21

De roerende voorheffing is verschuldigd op elke opname en overdracht uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar die volgt op de eerste storting in tak 21, behalve:

- indien u bij de intekening op het contract kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de stortingen,
- u die behoudt gedurende de volledige looptijd van het contract,
- en u de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven bent.

De roerende voorheffing wordt berekend op basis van de technische intrestvoet met als minimumintrest de wettelijke intrestvoet van 4,75%.

Tak 23

Geen roerende voorheffing, noch belasting op de meerwaarden. De fiscale behandeling hangt van de individuele omstandigheden van een klant af en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Afkoop/opname

In onderstaande bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

Gedeeltelijke afkoop/opname

U kan op elk moment gedeeltelijke opnames doen van minimaal 1.000 euro op voorwaarde dat het saldo van het opgebouwde spaartegoed na de opname niet minder bedraagt dan 5.000 euro.

Tak 21

Gedeeltelijke opname van minimum 500 euro op voorwaarde dat het saldo van het spaartegoed hoger of gelijk blijft aan 1.250 euro.

Tak 23

Gedeeltelijke opname van minimum 1.000 euro op de fondsen op voorwaarde dat het saldo van het opgebouwde spaartegoed van alle fondsen samen na de opname niet minder bedraagt dan 5.000 euro.

Volledige afkoop/opname

U kunt op elk moment de afkoop van het contract vragen.

Tak 21

De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is opgebouwd op de dag van de aanvraag tot afkoop verminderd met eventuele uitstapkosten.

Tak 23

De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is samengesteld binnen elk fonds op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag volgend op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten.

Overdracht van fondsen

U heeft het recht arbitrages uit te voeren tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23 en tussen de fondsen binnen het gedeelte tak 23.

Tak 21

Vanaf de 13^e maand na de eerste storting in het fonds kan u kosteloos tot 10% van de nettostortingen binnen het fonds arbitreran met een minimum van 500 euro en op voorwaarde dat het saldo van het spaartegoed dat is gekapitaliseerd binnen het fonds na arbitrage niet minder bedraagt dan 1.250 euro.

Als tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere arbitrages worden uitgevoerd zijn de hierboven vermelde uitstapkosten van toepassing.

Tak 23

De arbitragemodaliteiten worden voor het geheel van de fondsen vastgelegd.

Vanaf de 13^e maand na de eerste storting kan u die arbitrage eenmaal per verzekeringsjaar kosteloos uitvoeren.

Als tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere arbitrages worden uitgevoerd zijn de hierboven vermelde overdrachtkosten van toepassing.

Informatie

Voor elke verrichting berekent de maatschappij het opgebouwde spaartegoed en deelt dit spaartegoed mee via een "bevestiging van storting".

Een keer per jaar deelt Allianz u het aantal eenheden mee alsook de waarde van de eenheden van de fondsen van het gedeelte tak 23 en het gekapitaliseerde spaartegoed van het gedeelte tak 21.

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

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ³	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁴			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Gemengde fondsen						
AE Allianz Strategy Neutral	3	Neutraal	-2,14%	2,32%	4,74%	N/A
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 15⁵ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> tot 35% van zijn vermogen in aandelen, soortgelijke effecten en winstbewijzen het saldo in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. <p>De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 15% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 85% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.</p> <p>Beheerskosten:</p> <p>De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,30%⁶. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,05% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					
AE Oddo Optimal Income	4	Evenwichtig	-1,02%	-2,54%	1,66%	N/A
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Oddo BHF Total Return⁸ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> tot 40% in aandelen van alle sectoren en kapitalisatievolumes van emittenten waarvan de sociale zetel in een OESO lidstaat gelegen is kan tot 100% in obligaties, schuldbewijzen, terbeschikkingstellingen en instrumenten van de monetaire markten genoteerd in euro of andere deviezen uit de OESO landen en uitgegeven door lidstaten van de OESO of door privé en publieke ondernemingen tot 10% in deelbewijzen of aandelen van ICB's naar buitenlands recht, van alternatieve beleggingsfondsen opgericht in landen van de EU of van beleggingsfondsen opgericht op basis van een buitenlands recht. 	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Op een beleggingshorizon van meer dan 3 jaar een verhoging van het kapitaal bekomen en tegelijkertijd de jaarlijkse volatiliteit beperken tot maximum 8%. Gezien het discretionaire karakter van het gevoerde beleid, wordt er geen referentie-index vooropgesteld.</p> <p>Beheerskosten:</p> <p>De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,51%⁶. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,26% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p> <p>Prestatievergoeding: 10% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referentie-index, als de performance van het fonds positief is.</p>					
AE Allianz Strategy Balanced	4	Evenwichtig	5,78%	5,71%	8,44%	N/A
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 50⁵ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. <p>De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 50% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 50% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.</p> <p>Beheerskosten:</p> <p>De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,40%⁶. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,15% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ³	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁴			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AE Carmignac Emerging Patrimoine Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine ⁷ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • voornamelijk in internationale aandelen en obligaties van opkomende landen • maximaal 50% blootgesteld aan aandelen • voor 50% tot 100% in obligaties met vaste of variabele rente, verhandelbare schuldinstrumenten of schatkistcertificaten. De gemiddelde rating van de obligaties die via ICBE's of rechtstreeks door het fonds worden aangehouden, is minstens 'Investment Grade' volgens de beoordelingsschaal van ten minste een van de toonaangevende kredietbeoordelaars. Het compartiment kan beleggen in inflatiegelinkte obligaties. 	5	Dynamisch	4,34%	3,55%	0,25%	N/A
AE Carmignac Euro-Patrimoine Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Carmignac Euro-Patrimoine ⁷ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • minimum 75% in aandelen van lidstaten van de Europese Unie, IJsland of Noorwegen. Het fonds is voor maximaal 25% blootgesteld aan markten buiten de Europese Unie, IJsland of Noorwegen. Het gedeelte dat belegd wordt in aandelen van opkomende landen zal niet meer bedragen dan 10% van de activa van het fonds. • tot maximaal 25% in renteproducten met het oog op diversificatie bij negatieve verwachtingen voor de ontwikkeling van de aandelenmarkten. De netto blootstelling aan de aandelenmarkten van het fonds wordt tussen 0% en 50% gehouden via het gebruik van derivaten, vooral de verkoop van indexfutures.	4	Evenwichtig	8,10%	0,54%	0,63%	0,58%
AE Carmignac Patrimoine Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Carmignac Patrimoine ⁷ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • maximaal 50% blootgesteld aan internationale aandelen (opkomende landen tot maximaal 25% van de netto activa) • 50% tot 100% in staats- en bedrijfsobligaties, met vaste en/of variabele rente, en in geldmarktinstrumenten. De gemiddelde rating van de obligaties die door het fonds worden aangehouden, is minstens 'Investment Grade' volgens de beoordelingsschaal van minstens één van de toonaangevende ratingbureaus. Renteproducten van opkomende landen zullen niet meer dan 25% van de netto activa uitmaken. Het fonds kan andere valuta's gebruiken dan de waarderingsvaluta van het fonds, zowel om posities in te nemen als ter afdekking.	4	Evenwichtig	1,73%	3,29%	2,75%	4,52%
AE MG Dynamic Allocation Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds M&G Dynamic Allocation Fund ¹² dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • aandelen van bedrijven, obligaties, andere fondsen, contanten, warrants, geldmarktinstrumenten en valuta's • derivaten. 	4	Evenwichtig	13,32%	6,02%	6,36%	N/A

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-klasse ³	Risico-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁴			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AE Oddo Patrimoine Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo Patrimoine ⁸ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> tussen 25% en 100% in obligaties of monetaire instrumenten, al dan niet via ICBE's tot maximum 75% in aandelen ICBE's. 	4	Evenwichtig	2,23%	1,88%	4,01%	-0,16% ⁹
Beleggingsbeleid: Over een beleggingshorizon van minstens 5 jaar een rendement bieden dat 3% hoger ligt dan dat van zijn referte-index Eurozone HICP ex Tobacco (de 'Harmonised Index of Consumer Prices' zonder tabak, die de inflatie in de eurozone meet) via beleggingen op de Europese en internationale obligatie- en aandelenmarkten. Dit beleid streeft er eveneens naar de effecten van dalende markten waaraan het fonds is blootgesteld op te vangen en de jaarlijkse volatiliteit van de portefeuille te beperken tot 12%. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,96% ⁶ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,71% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde. Prestatievergoeding: 15% van de netto outperformance van het fonds boven een jaarlijkse performance van 5%.						
AE Allianz Strategy Dynamic Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 75 ⁵ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.	5	Dynamisch	11,51%	7,96%	10,91%	N/A
Beleggingsbeleid: Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 75% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 25% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,55% ⁶ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,30% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
AE Oddo Emerging Income Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo Emerging Income ⁸ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> tussen 0% en 100% in ICBE's van renteproducten uit de zone van de opkomende landen en uitgegeven door overheden of privé-emittenten tussen 0% en 100% in aandelen ICBE's van de zone van de opkomende markten. 	5	Dynamisch	4,70%	5,12%	2,25%	1,66% ¹⁰
Beleggingsbeleid: Over een beleggingshorizon van minimum 5 jaar een performance realiseren die deze van de referte-index, die is samengesteld uit 30% van de MSCI Equity Emerging Markets Free in US dollars met netto herbelegde dividenden en 70% van J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Global (EMBIG) in US dollars met herbelegde coupons, omgerekend in euro, overtreft. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,22% ⁶ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,97% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde. Prestatievergoeding: 20% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referte-index, als de performance van het fonds positief is.						

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ³	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁴			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AE Oddo Investissement Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo Investissement ⁸ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • minimaal 75% in aandelen ICBE's • het saldo in monetaire en obligatie ICBE's. 	5	Dynamisch	9,25%	6,38%	8,65%	1,85%
	Beleggingsbeleid: Over een beleggingshorizon van 5 jaar deelnemen aan de stijging van de aandelenmarkten van de eurozone en de internationale aandelenmarkten en een hogere performance bieden dan deze van zijn referentie-index MSCI All Countries World Index (Net return, EUR) met herbelegde dividenden, omgerekend in euro. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,68% ⁶ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 3,43% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde. Prestatievergoeding: 20% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referentie-index MSCI All Countries World Index (Net return, EUR), als de performance van het fonds positief is.					
AE FvS Multiple Opportunities II Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het compartiment Multiple Opportunities II van het fonds Flossbach von Storch ¹³ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • zonder beperking in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten, gecibleerde fondsen, derivaten, cash en termijndeposito's • maximum 10% in andere fondsen • maximum 20% in certificaten en fondsen van edele metalen. 	4	Evenwichtig	0,35%	6,07%	N/A	N/A
	Beleggingsbeleid: Een interessante meerwaarde in de valuta van het compartiment bereiken, rekening houdend met het beleggingsrisico. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,50% op jaarbasis. De beheerskosten van het onderliggende fonds bedragen 0,98%. De totale vaste beheerskosten bedragen 2,48% en zijn begrepen in de waarde van de eenheid. Prestatievergoeding: tot 10% van de prestatie van de eenheid wanneer zijn waarde op het einde van het trimester hoger is dan de hoogste waarde van de eenheid op het einde van de vorige trimesters.					
AE R Valor Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds R Valor ¹⁴ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • tot 100% in aandelen van alle kapitalisaties (tot 20% in small caps) en alle geografische zones • tot 100% in obligaties waarvan 20% in converteerbare obligaties van openbare en/of private emittenten van elke kredietkwaliteit. Maximaal 20% van de portefeuille kan in speculatieve obligaties worden belegd (de zogenaamde High Yield) en maximum 10% in obligaties zonder rating • tot 10% in beleggingsfondsen (ICBE's). 	6	Dynamisch	17,79%	9,63%	12,16%	N/A
	Beleggingsbeleid: Over een aanbevolen beleggingshorizon van minimum 5 jaar, streven naar performance door de implementatie van een discretionair beheer met name op basis van de verwachtingen van de prestaties van de verschillende markten (aandelen, vastrentend) en de selectie van de financiële instrumenten op basis van de financiële analyse van de emittenten. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,20% op jaarbasis. De beheerskosten van het onderliggende fonds bedragen 1,43% ⁶ . De totale vaste beheerskosten bedragen 2,63% en zijn begrepen in de waarde van de eenheid.					
Aandelenfondsen						
AE Allianz European Equity Dividend Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz European Equity Dividend ⁵ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • minimum 75% in aandelen en winstbewijzen uitgegeven door ondernemingen die gevestigd zijn in lidstaten van de Europese Unie, Noorwegen of IJsland • tot 20% in andere dan hierboven genoemde aandelen, winstbewijzen of warrants op aandelen en in ondernemingen uit de opkomende landen. 	5	Dynamisch	12,89%	5,54%	10,09%	N/A
	Beleggingsbeleid: Groei van het kapitaal op lange termijn voornamelijk door middel van op aandelen gebaseerde beleggingen in Europese markten waarvan verwacht wordt dat ze voldoende dividendopbrengsten zullen genereren. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,65% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,66%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,31% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ³	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁴			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AE Allianz Global Equity Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Global Equity ⁵ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • minimum 70%, rechtstreeks of via derivaten, in aandelen van ondernemingen die gevestigd zijn in ontwikkelde landen • bovendien mag het fonds afgeleide financiële instrumenten gebruiken om valutawinsten te realiseren. 	6	Dynamisch	11,41%	10,56%	11,46%	N/A
	Beleggingsbeleid: Een kapitaalgroei op lange termijn nastreven door zijn vermogen te beleggen op de wereldwijde aandelenmarkten. Het zwaartepunt ligt hierbij op het verwerven van effecten met - volgens inschatting van de beleggingsbeheerder - een meer dan gemiddeld winstgroei-potentieel en/of een aantrekkelijke waardering. Bovendien kan de beleggingsbeheerder met het oog op een hoger rendement afzonderlijke vreemde-valutarisico's met betrekking tot valuta's van OESO-lidstaten aangaan, ook al omvat het fonds geen activa die in de desbetreffende valuta's uitgedrukt zijn. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,65% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,64% ⁶ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,29% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					
AE Oddo ProActiv Europe Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo ProActiv Europe ⁸ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • tussen 0% en 100% in aandelen van ondernemingen genoteerd op de gereguleerde markten die hun maatschappelijke zetel hebben in de Europese Economische Ruimte of in een land dat lid is van de OESO • tussen 0% en 100% in verhandelbare schuldbewijzen, in geldmarktinstrumenten met een resterende looptijd maximum 6 maanden of repo's (ontleningen van effecten) met een looptijd van maximum 3 maanden. 	4	Evenwichtig	2,56%	4,31%	5,64%	3,07%
	Beleggingsbeleid: Op een minimale beleggingsduur van 3 jaar de referte-index, voor 50% samengesteld uit de Eonia (gekapitaliseerd) en voor 50% uit de Euro Stoxx 50 (Net Return), overtreffen door een flexibele verdeling tussen de aandelenmarkt en de producten van de monetaire markt. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,15% ⁶ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,90% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde. Prestatievergoeding: 20% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referte-index, als de performance van het fonds positief is.					
AE Allianz Europe Equity Growth Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Europe Equity Growth ⁵ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • minimum 75% in aandelen en winstbewijzen van ondernemingen die gevestigd zijn in lidstaten van de Europese Unie, Noorwegen of IJsland • het saldo in andere dan hierboven beschreven aandelen, winstbewijzen of warrants op aandelen. 	6	Dynamisch	8,25%	9,30%	10,53%	N/A
	Beleggingsbeleid: Groei van het kapitaal op lange termijn door hoofdzakelijk te beleggen op de Europese aandelenmarkten, in het bijzonder gericht op groeiaandelen (Growth). Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,65% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,66%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,31% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					
AE Allianz Europe Small Cap Equity Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Europe Small Cap Equity ⁵ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • minstens twee derde in aandelen van kleine ondernemingen die gevestigd zijn in Europese ontwikkelde landen of in een land waar een onderneming uit de MSCI Europe Small Cap index gevestigd is • minimum 75% in aandelen en winstbewijzen van ondernemingen die gevestigd zijn in lidstaten van de Europese Unie, Noorwegen of IJsland. 	6	Dynamisch	9,30%	11,56%	12,98%	N/A
	Beleggingsbeleid: Groei van het kapitaal op lange termijn door te beleggen op de Europese aandelenmarkten, in het bijzonder gericht op het verwerven van effecten van kleinere ondernemingen ('small caps'). Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,65% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,74%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,39% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ³	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁴			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AE Oddo Avenir Europe Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo Avenir Europe ⁸ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> tussen 75% en 100% in aandelen van emittenten waarvan de sociale zetel in de Europese Economische Ruimte gelegen is en/of van emittenten met sociale zetel gelegen in de OESO, maar buiten de EER. Deze aandelen worden uitgegeven door kleine en middelgrote ondernemingen met een kapitalisatie van minder dan 10 miljard euro. 	5	Dynamisch	18,29%	14,52%	14,58%	6,51%
	Beleggingsbeleid: Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn en streeft ernaar de referentie-index MSCI Europe Smid Cap Net Return EUR te overtreffen op een termijn van 5 glijdende jaren. Deze index is representatief voor de aandelenmarkten van kleine en middelgrote ondernemingen van 15 landen die behoren tot de ontwikkelde markten van Europa. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,22% ⁶ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,97% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde. Prestatievergoeding: 20% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referentie-index, als de performance van het fonds positief is.					
Allianz Immo Invest Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt in de genoteerde Belgische Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV) ¹⁵ .	5	Dynamisch	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd eind 01/2017			
	Beleggingsbeleid: Een performance bieden gelijkaardig met deze van de Belgische genoteerde GVV's. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,70% op jaarbasis.					
Obligatiefondsen						
AE MG Optimal Income Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds M&G Optimal Income Fund ¹² dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> minimum 50% in obligaties aandelen van bedrijven, andere fondsen, contanten, warrants, geldmarktinstrumenten en valuta's derivaten. 	3	Neutraal	5,98%	2,40%	4,21%	N/A
	Beleggingsbeleid: Inkomsten en kapitaalgroei verschaffen. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,43% ⁶ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,18% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					
AE PIMCO Diversified Income Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Diversified Income Fund ¹¹ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> hoofdzakelijk in vastrentende obligaties met vaste of variabele rente uitgegeven door bedrijven of overheden uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. 	4	Evenwichtig	3,68%	2,30%	2,69%	5,43%
	Beleggingsbeleid: <ul style="list-style-type: none"> Voordeel halen uit een gediversifieerde benadering van macro-economische analyse inzake tendensen op de kredietmarkten, rente, duration, valuta's en positionering op rentecurven. Een renderend alternatief bieden voor portefeuilles van obligaties van de kernlanden en een geringe correlatie met de rente op Amerikaanse, Japanse en Duitse staatsobligaties. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,35% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,69%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,04% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-klasse ³	Risico-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁴			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AE PIMCO Global Bond Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Global Bond Fund ¹¹ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • hoofdzakelijk in 'Investment Grade' obligaties uitgegeven door bedrijven of overheden uit de hele wereld, uitgedrukt in diverse wereldvaluta's • het fonds kan een aanzienlijk deel beleggen in de opkomende markten. 	3	Neutraal	-1,16%	2,26%	2,37%	4,48%
	Beleggingsbeleid: Een aanzienlijke mogelijkheid bieden om geregeld beter te presteren dan de referentie-index Barclays Global Aggregate (Euro Hedged) Index door een gediversifieerde strategie en een brede waaier aan opportuniteiten op de wereldwijde obligatiemarkten. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,35% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,49%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,84% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					
AE PIMCO Income Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Income Fund ¹¹ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • hoofdzakelijk vastrentende obligaties met vaste of variabele rente uitgegeven door bedrijven of overheden uit de hele wereld die stelselmatig een hoog inkomstenniveau bieden. De effecten zijn zowel van 'beleggingskwaliteit' (Investment Grade) als 'onderbeleggingskwaliteit' (High Yield), zoals bepaald door internationale ratingbureaus.	3	Neutraal	4,75%	3,22%	N/A	N/A
	Beleggingsbeleid: Inkomsten genereren met behoud van het oorspronkelijk belegde bedrag door een brede beleggingsaanpak in inkomstengenererende obligaties. Het fonds gebruikt hiervoor meerdere wereldwijde obligatiemarkten en de vele analytische mogelijkheden en sectorexpertise van PIMCO om het risico van hoge rendementsbeleggingen te beperken. Deze aanpak streeft permanent hoge inkomsten op lange termijn na. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,35% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,55%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,90% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					
AE Allianz Convertible Bond Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Convertible Bond ⁵ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • minimum 60%, rechtstreeks of via derivaten, in convertibele obligaties • tot 40% in andere obligaties of aandelen • het fonds kan beleggen in 'High Yield' obligaties met een hoger risico en een hoger winstpotentieel. Daarnaast kunnen certificaten en derivaten alsook deposito's en geldmarktinstrumenten worden aangehouden • tot 15% in obligaties van de opkomende markten. 	4	Evenwichtig	3,38%	2,95%	4,63%	N/A
	Beleggingsbeleid: Groei van het kapitaal op lange termijn door hoofdzakelijk rekening te houden met de kansen en risico's van de Europese markten voor convertibele obligaties. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,65% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,56%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,21% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					
AE Oddo Convertibles Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo Convertible Europe ⁹ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • tussen 50% en 100% in alle soorten convertibele obligaties • tot 50% in andere rente-instrumenten. Effecten met een notering lager dan BBB- zijn beperkt tot 50% van het vermogen van het fonds.	4	Evenwichtig	1,58%	0,04%	2,70%	0,30%
	Beleggingsbeleid: Op een beleggingshorizon van minimum 3 jaar een rendement behalen dat hoger is dan de index Thomson Reuters Europe Focus Hedged Convertible Bond Index. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,62%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,37% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ³	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁴			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AE Oddo Convertibles Taux Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo Convertible Euro Moderate [®] dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> tussen 70% en 100% in obligaties van emittenten die hun maatschappelijke zetel hebben in de Europese Economische Ruimte of in een land dat lid is van de OESO tot 30% in obligaties van emittenten die hun maatschappelijke zetel hebben buiten de Europese Economische Ruimte of in een land dat lid is van de OESO tot 10% in obligaties van emittenten die hun maatschappelijke zetel hebben in een 'opkomend land' (buiten de OESO). Speculatieve effecten (High Yield) met een notering lager dan BBB- zijn beperkt tot 35% van het netto actief van het fonds.	4	Evenwichtig	1,12%	0,61%	3,38%	1,73%
AE PIMCO Global High Yield Bond Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Global High Yield Bond Fund ¹¹ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> hoofdzakelijk in hoogrentende (High Yield) vastrentende obligaties met vaste of variabele rente uitgegeven door bedrijven uit de hele wereld, met een lagere rating dan Baa (Moody's) of BBB (S&P) maximaal 20% in obligaties met een lagere rating dan Caa (Moody's) of CCC (S&P). 	4	Evenwichtig	6,90%	3,07%	4,39%	N/A
AE PIMCO Total Return Bond Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Total Return Bond Fund ¹¹ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> een breed scala van vastrentende obligaties met vaste of variabele rente uitgegeven door bedrijven of overheden uit de hele wereld. De effecten zijn meestal 'Investment Grade', zoals bepaald door internationale ratingbureaus.	4	Evenwichtig	-4,69%	7,50%	2,22%	6,03%

Beleggingsbeleid:
 Op een beleggingshorizon van minimum 2 jaar een rendement behalen dat hoger is dan de index Thomson Reuters Europe Focus Hedged Convertible Bond Index (EUR) . Het fonds past daarvoor een actief en discretionair beheer toe.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,09%⁶. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,84% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Beleggingsbeleid:

- Het totaalrendement maximaliseren en het risico beperken met de nadruk op hoogrentende obligaties.
- Interessante diversificatievoordelen bieden en de mogelijkheid om te beleggen in verschillende sectoren van de economie.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 1,35% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,55%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,90% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Beleggingsbeleid:
 Het totaalrendement maximaliseren en een minimaal risico lopen tegenover de referentie-index Barclays U.S. Aggregate Index door een gediversifieerde portefeuille van middellang lopende effecten 'Investment Grade' actief te beheren.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 1,35% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,50%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,85% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-klasse ³	Risico-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁴			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Monetaire fondsen						
AE Securicash	1	Defensief	-0,91%	-0,74%	-0,65%	0,20%
Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Securicash SRI ⁵ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • tot 100% in obligaties en schuldbewijzen in euro van de monetaire markt met een minimum notering van de Europese Gemeenschap van A-2, van de G-7 en van Australië via financiële criteria en "Sociaal Verantwoord". 			Beleggingsbeleid: Een prestatie dicht bij die van de EONIA neerzetten. Bij zeer lage rentetarieven op de geldmarkt kan het rendement van het GBF onvoldoende zijn om de beheerskosten te dekken wat de waarde van het GBF op een structurele manier zou doen dalen. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,12%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 0,87% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.			

³ Risicoklassen op een stijgende schaal van 1 tot 7, met als 7 meest risicovolle niveau.

⁴ De rendementen werden berekend op basis van performances gerealiseerd door de onderliggende fondsen, na aftrek van de rechtstreeks op het contract aangerekende beheerskosten. Ze zijn uitgedrukt op jaarbasis. Het zijn bruto rendementen die geen rekening houden met het effect van provisies, vergoedingen en andere lasten. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

⁵ Beheerd door Allianz Global Investors - www.allianzgi.com

⁶ Allianz Benelux n.v. ontvangt van de beheerder een deel van deze kosten en stort deze volledig door naar de makelaar als beheervergoeding op de portefeuille.

⁷ Beheerd door Carmignac Gestion - www.carmignac.be

⁸ Beheerd door Oddo BHF Asset Management - www.am.oddo-bhf.com

⁹ Het fonds GAP Réactif Multi-Stratégies werd op 31/08/2009 het fonds Oddo Patrimoine met een aanpassing van het beleggingsbeleid en de referentie-index.

¹⁰ Het fonds werd op 13/09/2010 geherpositioneerd naar een gediversifieerd fonds in aandelen en obligaties van de opkomende landen. Voordien was het fonds volledig belegd in aandelen.

¹¹ Beheerd door PIMCO Global Advisors - www.pimco.be

¹² Beheerd door M&G Securities Limited - www.mandg.be

¹³ Beheerd door Flossbach von Storch Invest - www.flossbachvonstorch.be

¹⁴ Beheerd door Rothschild Asset Management - www.rothschildgestion.com

¹⁵ Beheerd door Allianz Benelux - www.allianz.be