

# ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT



## Allianz Excellence Plan

**DOEL** In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### PRODUCT

**Allianz Excellence Plan** wordt gecommmercialiseerd door Allianz Benelux n.v.

Bel uw makelaar in verzekeringen voor meer informatie of neem contact op met Allianz Benelux n.v. - Lakensestraat 35 - 1000 Brussel +32 2 895.19.93. De contactgegevens van Allianz zijn ook beschikbaar op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) onder 'Contact'.

Dit product is onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Dit document is van toepassing vanaf 27-12-2017.

### WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

**SOORT** Allianz Excellence Plan is een levensverzekeringscontract van tak 23 waarvan het potentieel rendement gekoppeld aan interne beleggingsfondsen.

**DOELSTELLINGEN** De informatie over de beleggingsopties en hun doelstellingen vindt u in de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen.

Allianz Excellence Plan wil aan een groot aantal beleggers een oplossing bieden, afgestemd op hun persoonlijke situatie, de mate waarin ze risico willen lopen en hun beleggingshorizon. Ze hebben de keuze uit volgende beleggingsopties:

- **Tak 23 - gemengde fondsen:** AE Allianz Strategy Neutral, AE Allianz Strategy Balanced, AE Allianz Strategy Dynamic, AE Carmignac Emerging Patrimoine, AE Carmignac Euro-Patrimoine, AE Carmignac Patrimoine, AE FvS Multiple Opportunities II, AE MG Dynamic Allocation, AE Oddo Emerging Income, AE Oddo Investissement, AE Oddo Optimal Income, AE Oddo Patrimoine en AE R Valor
- **Tak 23 - aandelenfondsen:** AE Allianz Europe Equity Growth, AE Allianz Europe Small Cap Equity, AE Allianz European Equity Dividend, AE Allianz Global Equity, Allianz Immo Invest, AE Oddo Avenir Europe en AE Oddo ProActif Europe
- **Tak 23 - obligatiefondsen:** AE Allianz Convertible Bond, AE MG Optimal Income, AE Oddo Convertibles, AE Oddo Convertibles Taux, AE Pimco Diversified Income, AE Pimco Global Bond, AE Pimco Global High Yield Bond, AE Pimco Income en AE Pimco Total Return Bond
- **Tak 23 - monetair fonds:** AE Allianz Securicash

**BEOOGDE RETAILBELEGGER** Allianz Excellence Plan richt zich zowel tot de voorzichtige als dynamische retailbelegger die op regelmatige basis wil sparen of beleggen en die beschikt over een beleggingshorizon van minimum 8 jaar. De brede waaier van beleggingsfondsen laat toe in te spelen op de concrete financiële situatie en kennis en ervaring met tak 21 en/of tak 23 verzekeringen. Uw makelaar kan u de geschikte combinatie voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie, uw verlangens en uw behoeften. De retailbelegger is bereid het risico te dragen verbonden aan de beleggingsfondsen waarin belegd wordt. De precieze doelgroep hangt af van de gekozen fondsen.

**VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN** Bij leven en bij overlijden van de verzekerde wordt de uitkering van het opgebouwd beleggingstegoed gewaarborgd. Het opgebouwd beleggingstegoed is de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen van het contract.

U bent niet verplicht aanvullende verzekeringsdekkingen te onderschrijven. Er is dus inherent geen verzekeringspremie verschuldigd voor deze waarborgen waardoor de waarden opgenomen bij "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" overeenkomen met het opgebouwd beleggingstegoed van het contract.

Het contract kan van onbepaalde duur zijn of een vaste looptijd van minimum 5 jaar hebben. De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop, op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde. Dit product kan niet eenzijdig beëindigd worden door Allianz Benelux n.v. De omstandigheden waarbij een onderliggend fonds kan geschorst, gefusioneerd of vervangen worden, zijn vermeld in hoofdstuk II van het beheersreglement, beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen of op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Documenten.

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

### RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor de aanbevolen looptijd van het onderliggende fonds. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We tonen hierboven alle risico-indicatoren van de onderliggende beleggingsopties berekend op basis van hun aanbevolen looptijd. Meer details over de risico's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.

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

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

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsopties en de onderliggende activa waarin ze beleggen.

**PRESTATIE-SCENARIO'S** Het rendement van de belegging varieert met de onderliggende beleggingsopties. De scenario's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen. Het risico en rendement van Allianz Excellence Plan hangt enerzijds af van de verhouding tussen het bedrag gestort in de spaarverzekering tak 21 versus de beleggingsverzekering tak 23, en anderzijds, voor de beleggingsverzekering, van de gekozen (spreiding van) onderliggende beleggingsopties.

## WAT GEBEURT ER ALS ALLIANZ BENELUX N.V. NIET KAN UITBETALEN?

Ter bescherming van gespaarde of belegde kapitalen stelt de Belgische controlewetgeving van 13/03/2016 (art. 643) een bijzondere beschermingsregeling voorop door te voorzien in een absolute voorrangregeling (voor alle andere schuldvorderingen) van verbintenissen aangegaan met verzekeringsnemers, verzekerden en begunstigen van levensverzekeringscontracten. Onder de controle van de Nationale Bank van België wordt door de verzekeraar, per verzekeringsactiviteit, een afzonderlijk vermogen voorbehouden om aan deze voorrangregeling te voldoen.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

**KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD** De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

VERZEKERINGSPREMIE 1.000 EURO PER JAAR			
SCENARIO'S	INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 4 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 8 JAAR
<b>Totale kosten</b>	Van 87 euro tot 153 euro	Van 283 euro tot 780 euro	Van 627 euro tot 3.019 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 8,68 % tot 15,31 %	Van 2,89 % tot 6,88 %	Van 1,78 % tot 4,86 %

De bedragen die hier zijn weergegeven, geven de marge aan waarbinnen de cumulatieve kosten van de onderliggende beleggingsopties zich bevinden voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 1.000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Afhankelijk van de samenstelling van uw belegging kunnen deze hoger of lager zijn. De scenario's houden geen rekening met de fiscale wetgeving van het land waar u woonachtig bent.

De kosten kunnen hoger zijn als u tussentijds overdrachten uitvoert tussen de verschillende fondsen. Deze kosten worden vermeld in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u normaal geen andere kosten in rekening. Als hij dit toch doet, geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

## SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

### DEZE TABEL TOONT HET EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR

Eenmalige kosten	Instapkosten	Van 0,90 % tot 1,98 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	Van 0,00 % tot 0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	Van -0,55 % tot 0,47 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen varieert met de onderliggende beleggingsoptie en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.
	Andere lopende kosten	Van 0,87 % tot 3,72 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen varieert met de onderliggende beleggingsoptie en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.

Deze tabel toont het effect die de diverse kosten hebben op wat u terug krijgt na de aanbevolen periode van bezit en licht de kosten toe. De kosten variëren met de gekozen beleggingsoptie(s) en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de fondsen.

Informatie over de instap-, uitstap- en overdrachtkosten vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie". Bijkomende informatie over de kosten per fonds vindt u op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen.

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

### AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 8 JAAR

Dit is de aanbevolen periode van bezit voor het overkoepelende verzekeringsproduct. We raden u deze duurtijd aan omdat een langere beleggingshorizon het risico op verlies in tak 23 fondsen vermindert en de factor tijd een beslissende rol speelt in het behalen van een positief rendement. Om uitstapkosten te vermijden, raden we aan minstens 5 jaar te beleggen. Meestal wordt Allianz Excellence Plan afgesloten zonder vaste einddatum. Voor elk van de onderliggende fondsen werd een afzonderlijke aanbevolen looptijd bepaald die u kan vinden op de specifieke-informatiedocumenten van de fondsen. Uw makelaar is goed geplaatst om te bekijken of deze periode afgestemd is op uw persoonlijke situatie en om u hierover te adviseren.

De verzekeringnemer heeft het recht het contract binnen 30 dagen te rekenen vanaf zijn inwerkingtreding op te zeggen.

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

De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het beleggingstegoed dat is opgebouwd binnen elk fonds op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 4<sup>e</sup> werkdag volgend op de dag van de aanvraag tot afkoop, vermindert met eventuele uitstapkosten. (max. 1,5% tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23)

Ook overdrachten tussen de fondsen kunnen aanleiding geven tot kosten. (max. 0,5%)

Al deze kosten worden in detail beschreven in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

Bij eerdere verkoop kunnen het risico en de prestaties afwijken van diegene hierboven vermeld.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan:  
- de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeÿsquare 35, 1000 Brussel, tel.: 02/547.58.71, fax: 02/547.59.75, info@ombudsman.as,  
- Allianz Benelux n.v. per mail naar klachten@allianz.be of met een fax op 02/214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux n.v., 10RSGJ, Lakensestraat 35, 1000 Brussel.

Meer informatie op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Klanteninformatie > Je feedback

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Meer informatie over Allianz Excellence Plan, de opties en de mogelijke verzekeringsvoordelen vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden, het beheersreglement. Meer informatie over de onderliggende beleggingsopties vindt u in de "Specifieke-informatiedocumenten". Al deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen of op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Documenten. Lees ze aandachtig.

# Bijkomende precontractuele informatie

## Allianz Excellence Plan



Hierna vindt u bijkomende informatie die we u moeten bezorgen voor u intekent op dit product en die niet opgenomen is in het essentiële-informatiedocument. Dit document is van toepassing vanaf 28-12-2017.

### Optionele verzekeringsvoordelen

U kan kiezen voor een overlijdensdekking in tak 21 en tak 23 van respectievelijk 130% en 100% van de nettostortingen verminderd met eventuele opnames.

### Beschrijving van de kosten

#### Instapkosten

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

#### Uitstapkosten

De modaliteiten worden voor het geheel van de fondsen bepaald.

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostortingen en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 1,5% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting.

#### Gedeeltelijke opnames

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

#### Afkoop-/opnamevergoeding

Zie uitstapkosten hierboven.

#### Overdrachten

U heeft het recht overdrachten tussen de fondsen uit te voeren. De overdrachtmodaliteiten worden voor het geheel van de fondsen vastgelegd. Vanaf de 13<sup>e</sup> maand na de eerste storting kan u die overdracht eenmaal per verzekeringsjaar kosteloos uitvoeren. Als tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere overdrachten worden uitgevoerd, is een overdrachtkost van toepassing ten bedrage van 0,50% van het over te dragen bedrag, met een maximum van 100 euro.

### Inschrijving

Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier, waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van de 1<sup>e</sup> storting, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.

De stortingen worden omgezet in eenheden van de beleggingsfondsen aangeduid in de 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<sup>e</sup> werkdag na de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 4<sup>e</sup> werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

### Premie

De geplande stortingen van minstens 1.200 euro per jaar, 600 euro per semester, 300 euro per trimester of 100 euro per maand verlopen via een verplichte domiciliëring. U kunt bijkomende stortingen doen vanaf 1.250 euro. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen. Er is geen minimumbedrag vereist per fonds.

### Opties

Beleggen in tak 23 kan zeer rendabel zijn maar houdt ook bepaalde risico's in. Daarom kan u kiezen voor één van volgende 2 gratis opties:

- **Dynamische risicobeperking** om het risico op waardevermindering tegenover het hoogste niveau van uw fonds te beperken.
- **Stapgewijs dynamiseren van uw spaartegoed** om aan een gemiddelde koers te kopen.

## Fiscaliteit

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

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.

## Informatie

De waarde van de eenheid is de prijs waartegen een eenheid van een intern beleggingsfonds aan een contract is toegewezen. De waarde van de eenheid van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de nettoactiva van dit fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit dit fonds bestaat. Bij afwezigheid van uitzonderlijke omstandigheden worden de interne beleggingsfondsen dagelijks geëvalueerd en de waarde van de eenheid wordt elke werkdag berekend (België en internationaal).

De waarden zijn beschikbaar op [www.allianz.be/Inventariswaarden en rendementsberekening/beleggingsfondsen](http://www.allianz.be/Inventariswaarden-en-rendementsberekening/beleggingsfondsen) (Tak 23) en in De Tijd en l'Echo.

Voor elke verrichting berekent de maatschappij het opgebouwd 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.

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

De officiële talen voor de briefwisseling met onze klanten en de juridisch erkende talen in geval van betwistingen zijn Nederlands en Frans.

De algemene voorwaarden, het beheersreglement, het (half)jaarlijks financieel beheersverslag en de specifieke-informatiedocumenten zijn kosteloos beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Documenten. Lees ze aandachtig.

## Samenvatting van het preventiebeleid van belangenconflicten bij Allianz Benelux Luik 'consumentenbescherming'

Allianz wil belangenconflicten vermijden die de onderschrijving, het beheer en de uitvoering van verzekeringscontracten kunnen verstoren.

Wat is een belangenconflict?

Elke situatie die strijdig is of zou kunnen zijn met de belangen van de kandidaat-verzekeringnemer omdat belangen die verschillen van de zijne (bijv. die van de verzekeraar of de tussenpersoon) hem ertoe zouden kunnen aanzetten een contract af te sluiten of een dienst te genieten die niet met zijn belangen overeenkomt.

Wanneer u beslist om bij Allianz een contract te onderschrijven of u betrokken bent bij een schaderegeling door Allianz is het van belang dat u kunt vertrouwen op onderschrijvingsvoorwaarden en een beheer die uw belangen in acht nemen.

Het preventiebeleid van Allianz, waarvan dit artikel een synthese is, heeft tot doel belangenconflicten op te sporen, te analyseren en te vermijden.

Allianz heeft intern maatregelen genomen om te waarborgen dat uw beoordeling van het voorgestelde verzekeringsproduct niet wordt beïnvloed door zijn verloningsbeleid, dat u vrij en met kennis van zaken het product kan kiezen dat aan uw behoeften voldoet en dat uw belangen gevrijwaard blijven vanaf de onderschrijving van een verzekeringsproduct tot aan het afsluiten van uw dossier. Een intern comité binnen Allianz staat in voor de preventie van belangenconflicten.

Het komt geregeld samen om het verloningsbeleid te controleren en eventueel maatregelen te nemen om te vermijden dat dit beleid aanzet tot de onderschrijving van een product dat niet strookt met uw behoeften. Als we een belangenconflict vaststellen, wordt het door dat comité geanalyseerd om de gevolgen ervan te verminderen. Als het niet geneutraliseerd kan worden, lichten we de klant daar op een passende manier over in.

Het doel van deze aanpak is duidelijk: borg staan voor uw keuzevrijheid en voor optimale omstandigheden bij de onderschrijving van contracten en het beheer van diensten, dat ermee samenhangt.

We bieden u meer informatie over dit onderwerp:

1. op onze website [www.allianz.be](http://www.allianz.be), via de knop 'Onze waarden'
2. via mail aan [complaintscustomer@allianz.be](mailto:complaintscustomer@allianz.be)
3. telefonisch op het nummer 02/214.77.36 op werkdagen van 9 tot 17 uur.

U kan ons een mogelijk belangenconflict melden via mail aan [complaintscustomer@allianz.be](mailto:complaintscustomer@allianz.be).