

Allianz Global Megatrends 2027¹

Type levensverzekering

Allianz Global Megatrends 2027 is een levensverzekering waarvan het rendement verbonden is aan een intern beleggingsfonds (tak 23).

Waarborgen

De doelstelling van het contract is om de begunstigde(n) de waarde van het opgebouwde spaargeld (totale waarde van de eenheden van het beleggingsfonds die aan het contract zijn toegewezen) uit te betalen.

Doelgroep

Allianz Global Megatrends 2027 richt zich tot beleggers die een kapitaalsbescherming op einddatum wensen, doch ook voordeel willen halen uit de evolutie van een index samengesteld uit 30 internationale aandelen in die sectoren die de meeste kans maken te profiteren van het potentieel van de groei van 10 megatrends. De beleggers moeten evenwel het hoofd kunnen bieden aan de hierna beschreven risico's.

Fondsen

Doelstelling

Het fonds Allianz Global Megatrends 2027 heeft als doel, behoudens wanbetaling door Commerzbank AG, de belegging te beschermen op de einddatum van het contract en een potentiële meerwaarde te realiseren.

Deze meerwaarde hangt af van de evolutie van de Solactive Global Megatrends Select Index (MTRESEL index). Deze index houdt geen rekening met de herbelegging van de dividenden toegekend door de bedrijven uit deze index.

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 6 maart 2017.

² 30 Gresham Street, London EC2V 7PG, Great Britain.

De doelstelling van het fonds is om op einddatum van het contract het volgende bedrag uit te keren:

- Als de slotwaarde van de Solactive Global Megatrends Select Index op een van de 3 observatiedata (6 mei 2024, 5 mei 2025 of 5 mei 2026) hoger of gelijk is aan 130% van de initiële slotwaarde van 5 mei 2017, zal het bedrag gelijk zijn aan:
130% x aantal eenheden toegewezen aan het contract op 14 mei 2027 x 25 euro
- Als de slotwaarde van de Solactive Global Megatrends Select Index op geen enkel van deze 3 data hoger of gelijk was aan 130% van de initiële slotwaarde op 5 mei 2017, zal het bedrag gelijk zijn aan:
[100% + X%] x aantal eenheden toegewezen aan het contract op 14 mei 2027 x 25 euro (waar X% de prestatie van de Solactive Global Megatrends Select Index tussen 5 mei 2017 en 3 mei 2027 (slotwaarde) vertegenwoordigt), met een minimum van [100%] x aantal eenheden toegewezen aan het contract op 14 mei 2027 x 25 euro

Samenstelling van het fonds

Er wordt vooral geïnvesteerd in een obligataire belegging (nulcouponobligatie) uitgegeven door Commerzbank AG² met een looptijd die gelijk is aan de duur van het contract. Het saldo wordt geïnvesteerd in derivaten met het oog op het behalen van de hierboven beschreven doelstellingen.

De doelstellingen van het fonds worden gedragen door de tegenpartijen voor wie de verzekeringsonderneming het risico op faling niet dekt.

De doelstellingen, samenstelling en prestaties van het fonds worden beschreven in het beheersreglement van het interne beleggingsfonds.

Risicoklasse

De risico's van het interne beleggingsfonds behoren tot de klasse 4 op een stijgende risicoschaal gaande van 1 tot 7. Deze indicator vertegenwoordigt de jaarlijkse volatiliteit van het fonds over een periode van 5 jaar. Hij is berekend op basis van gegevens uit het verleden en vormt geen betrouwbare indicator voor de toekomst.

De voornaamste risico's verbonden aan een belegging in Allianz Global Megatrends 2027 niet gedekt door de verzekeringsmaatschappij zijn:

Kredietrisico

De terugbetaling van het minimum van 100% van de tegenwaarde van de op 3 mei 2027 aan het contract toegewezen eenheden wordt bewerkstelligd door middel van een obligataire investering (nulcouponobligatie), uitgegeven door Commerzbank AG (BBB+ rating op 13 januari 2017 bij Standard & Poor's). De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventuele falen van deze tegenpartij. In geval van wanbetaling bij de terugbetaling van de nulcouponobligatie, loopt de verzekeringnemer het risico zijn kapitaal niet terug te krijgen op de vervaldag.

Beleggingsrisico

Beleggingen in derivaten worden ook uitgevoerd om de rendementsdoelstellingen van het fonds te bereiken.

De verzekeringsmaatschappij staat niet garant als een of andere partij in gebreke blijft aan een betalingsverplichting in het voordeel van het fonds te voldoen. De verzekeringsmaatschappij waarborgt het behalen van de rendementsdoelstellingen van het fonds op de vervaldag niet.

Liquiditeitsrisico

In uitzonderlijke omstandigheden, beschreven in punt 5 van het beheersreglement van het interne beleggingsfonds, kan de vereffening van de eenheden van het fonds worden uitgesteld of opgeschort, wat zou kunnen leiden tot een uitgestelde de betaling van de afkoopwaarde aan de verzekeringnemer.

Rendement

Het rendement van het interne beleggingsfonds is verbonden aan de evolutie van de eenheidswaarde van dit fonds. De eenheidswaarde hangt af van de waarde van de onderliggende activa.

Allianz waarborgt noch de waarde noch de evolutie van de eenheden. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Rendement uit het verleden

Niet van toepassing omdat dit interne beleggingsfonds op 6 maart 2017 werd gelanceerd.

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen maximum 2% van de storting exclusief de premietaks.

Als de premie voorkomt uit een reserveoverdracht van een ander contract onderschreven bij Allianz, bedragen deze kosten 0%.

Uitstapkosten

Bij afkoop of opname wordt 1,50% van het opgenomen bedrag ingehouden.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn inbegrepen in de eenheidswaarde en bedragen 0,90% van het netto belegde bedrag op jaarbasis. Een deel van deze kosten wordt doorgestort aan de makelaar als beheervergoeding op de portefeuille.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie uitstapkosten hierboven.

Kosten bij overdracht van fondsen

Niet van toepassing want er zijn geen overdrachten mogelijk.

Toetreding/Inschrijving

De intekenperiode loopt van 6 maart 2017 tot 5 mei 2017. Tijdens die periode kan steeds een einde worden gesteld aan de intekening (vervroegde afsluiting).

Het contract treedt in voege op de datum die in onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden, na acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van de storting.

De storting wordt omgezet in eenheden van het interne beleggingsfonds en toegewezen aan het contract. Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden.

Looptijd

De einddatum van het contract is 14 mei 2027.

De verzekering eindigt bij een volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

De waarde van de eenheid is gelijk aan de waarde van de netto activa van het fonds gedeeld door het totaal aantal eenheden waaruit het fonds bestaat.

Bij afwezigheid van uitzonderlijke omstandigheden, wordt deze dagelijks bepaald. Ze hangt af van de evolutie van de waarde van de onderliggende activa, rentevoeten, de volatiliteit en de resterende duurtijd en varieert afhankelijk van de marktomstandigheden.

De verzekeringonderneming waarborgt de waarde en de evolutie van deze eenheid niet. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Bijgevolg kan de waarde van de eenheid lager zijn dan de beginwaarde ervan. Hierdoor moet de verzekeringnemer er zich van bewust zijn dat hij, bij afkoop voor de einddatum van het contract, niet noodzakelijk zijn gehele netto-investering zal terugkrijgen.

De waarde van de eenheid bij de aanvang van het contract wordt vastgelegd op 25 euro.

U vindt de eenheidswaarde op www.allianz.be > **Inventariswaarden en rendementsberekening > beleggingsfondsen (Tak 23)**.

Premie

- Eenmalige premie van minimaal 6.200 euro. Premiestortingen zijn enkel mogelijk tijdens de intekenperiode.
- Bijkomende premiestortingen zijn niet mogelijk.

Fiscaliteit

- Geen roerende voorheffing.
- Premietaks: 2% (natuurlijke personen) of 4,40% (rechtspersonen).
- Geen taksen op de overgedragen reserves³.

De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke situatie van elke klant en kan nadien wijzigen.

Afkoop/opname

- U kan op ieder ogenblik telkens minimaal 500 euro opnemen, op voorwaarde dat het saldo van het samengestelde spaartegoed na opname niet minder dan 1.250 euro bedraagt.
- Bij afkoop of opname worden de eenheden afgehouden van het contract. De waarde van de eenheden wordt ten laatste berekend op de evaluatiedatum die de vierde werkdag is die volgt op de dag nadat Allianz het verzoek tot afkoop of opname ontvangt.

Overdracht van fondsen

Niet toegelaten.

Informatie

- Na een verrichting krijgt u een bevestigingsdocument.
- Eén keer per jaar deelt Allianz u de eenheidswaarde van het fonds mee.
- De brochure, de algemene voorwaarden en het beheersreglement van het interne beleggingsfonds zijn beschikbaar op www.allianz.be en op eenvoudige aanvraag verkrijgbaar op de sociale zetel van Allianz Benelux. Wij bevelen u aan al deze documenten aandachtig te lezen alvorens het contract te onderschrijven en te tekenen.
- Conform de huidige wetgeving, is deze financiële infofiche niet voorgelegd aan de FSMA.
- Het Belgisch recht is van toepassing op het verzekeringscontract.
- Behandeling van klachten: 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 Meeûssquare 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, per telefoon op 02/214.77.36, met een fax op 02/214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux n.v., 10RSGJ, Lakensestraat 35, 1000 Brussel.

³ Op voorwaarde dat de overdracht gebeurt voor de voorziene einddatum van het contract en dat de verzekeraar, de verzekeringnemer en de verzekerde dezelfde zijn.