

Allianz Immo Invest¹

Type levensverzekering

Allianz Immo Invest is een levensverzekering waarvan het rendement verbonden is aan een intern beleggingsfonds (tak 23).

Waarborgen

Het kapitaal in geval van leven of overlijden is gelijk aan het opgebouwde spaargeld (totale waarde van de eenheden van het beleggingsfonds die aan het contract zijn toegewezen).

Doelgroep

Allianz Immo Invest richt zich tot beleggers die voordeel willen halen uit de Belgische vastgoedmarkt door te beleggen in een voor deze markt representatieve aandelenkorf.

Fonds

Samenstelling

De activa van het interne beleggingsfonds worden voor 100% belegd in genoteerde Belgische Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV).

Beleggingsdoelstelling

Het beleggingsbeleid heeft tot doel de beleggers een performance te bieden vergelijkbaar met deze van de Belgische genoteerde GVV's. De meest representatieve index van deze markt is de FTSE EPRA / NAREIT Belgium / Luxembourg Index (European Public Real Estate Association / National Association of Real Estate Investment Trust-index berekend door FTSE).

Deze doelstelling is geenszins een rendements- of prestatiebelofte van het fonds.

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 23 januari 2017.

Risicoklasse

De risico's van het interne beleggingsfonds behoren tot de klasse 5 op een risicoschaal gaande van 1 tot 7 met 7 als meest risicovolle niveau. Het risicoprofiel van de belegger in dergelijk fonds is dynamisch. Deze indicator geeft de jaarlijkse volatiliteit van het fonds weer over een periode van 5 jaar. Deze gegevens zijn gebaseerd op het verleden en kunnen in de toekomst veranderen.

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 23 januari 2017 werd gelanceerd.

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen maximum 4% van de storting exclusief de premietaks.

Uitstapkosten

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de netto stortingen en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 1,50% van de opname tijdens de eerste 5 jaar volgend op de eerste storting.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn inbegrepen in de eenheidswaarde en bedragen 1,70% op jaarbasis.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie 'uitstapkosten' hierboven.

Kosten bij overdracht van fondsen

Niet van toepassing want er zijn geen overdrachten mogelijk.

Toetreding/Inschrijving

- 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 na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.
- De stortingen worden omgezet in eenheden van de interne 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.

Allianz kan te allen tijde de commercialisering van Allianz Immo Invest onderbreken of beëindigen en bijgevolg elke nieuwe storting weigeren, ook op de bestaande contracten.

Looptijd

De looptijd is vrij met een minimum van 5 jaar. Een contract zonder einddatum is mogelijk.

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

Inventariswaarde

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 netto activa 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) en in De Tijd en l'Echo.**

Premie

In onderstaande bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen. De eerste storting bedraagt minimaal 6.200 euro. U kunt bijkomende stortingen doen vanaf 1.250 euro.

Fiscaliteit

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

Er is geen roerende voorheffing, noch belasting op de meerwaarden verschuldigd.

De fiscale behandeling hangt van de individuele omstandigheden van elke klant af en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Afkoop/opname

In onderstaande bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

U kan op elk moment opnames doen van minimaal 500 euro op voorwaarde dat het saldo van het opgebouwde spaartegoed na de opname niet minder bedraagt dan 1.250 euro.

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.
- Het beheersreglement van het interne beleggingsfonds is beschikbaar op www.allianz.be en op eenvoudige aanvraag verkrijgbaar op de sociale zetel van Allianz Benelux.

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 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 of met een fax op 02/214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux n.v., 10RSGJ, Lakensestraat 35, 1000 Brussel.