

Allianz Rendement 2017¹

Type levensverzekering

Allianz Rendement 2017 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 Rendement 2017 richt zich tot beleggers die profijt willen halen uit de markt van obligaties en convertibele obligaties tijdens de voorziene beleggingsperiode en die bereid zijn de evoluties en risico's van deze markt te dragen, alsook de verliezen die zouden voortvloeien uit de gevoerde strategieën.

Fonds

Samenstelling

De activa van het interne beleggingsfonds worden voor 100% belegd in het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds (GBF) naar Frans recht Oddo Haut Rendement 2017².

De beleggingsstrategie van het GBF bestaat erin op een actieve en discretionaire manier een gediversifieerde portefeuille van schuldbewijzen te beheren samengesteld uit convertibele en gewone obligaties, veelal uitgegeven door privé-emittenten die meestal hun maatschappelijke zetel in Europa hebben en die ten laatste 6 maanden na 31 december 2017 vervallen.

De samenstelling van het fonds, de beleggingsstrategie en de criteria voor de verdeling van de activa zijn beschreven in het beheersreglement van het interne beleggingsfonds.

Doelstelling

Het interne beleggingsfonds heeft **als doel** een prestatie te behalen die hoger ligt dan deze van obligaties in euro uitgegeven door de Franse staat met einddatum 2017 binnen de eerste beleggingsperiode. Het fonds zoekt gebruik te maken van hoge actuariële rendementen op convertibele obligaties of obligaties van privé-emittenten.

De eerste beleggingstermijn loopt van de datum van onderschrijving tot 31 december 2017.

Een tweede beleggingstermijn kan vastgesteld worden in de 2 maanden die voorafgaan aan de einddatum van de eerste periode. De fixing hangt af van de marktomstandigheden van dat moment en van de mogelijkheid om een door de beheerder als performant ingeschat rendement te kunnen behalen.

Deze doelstelling houdt geen rendements- of prestatiegarantie van het fonds in.

Risicoklasse

Het GBF heeft een beduidend hoger risiconiveau dan andere fondsen die hoofdzakelijk uit obligaties bestaan. Dit komt tot uiting door de beleggingspolitiek die erin bestaat om te kiezen voor High-Yield-schuldbewijzen (speculerend op hoog rendement) alsook schuldbewijzen zonder rating. Deze effecten kunnen een hoger faillissementsrisico inhouden dan obligaties met een hoge rating. Met dit risico is geen rekening gehouden voor de risicocategorie van het GBF.

De risico's van het interne beleggingsfonds behoren tot de klasse 4 (standaardafwijking van de maandelijkse returns uitgedrukt in euro tussen 15% en 20%) op een risicoschaal gaande van 0 tot 6. Risicoprofiel van de belegger: dynamisch.

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 28 juni 2012.

² Het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds (code ISIN FR0011237684) wordt beheerd door Oddo Asset Management - 12, Bd de la Madeleine - 75009 Paris

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 28/6/2012 werd gelanceerd.

Kosten

Instapkosten

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

Uitstapkosten

Bij afkoop of opname wordt een vergoeding van 1,50% van het opgenomen bedrag ingehouden (0% in de loop van januari 2018).

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn inbegrepen in de eenheidswaarde en bedragen 0,95% op jaarbasis.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Zie 'uitstapkosten' hierboven.

Kosten bij overdracht van fondsen

Niet van toepassing want er zijn geen overdrachten mogelijk.

Toetreding/inschrijving

De intekenperiode loopt van 28/6/2012 tot en met 28/11/2012. Tijdens die periode kan te allen tijde een einde worden gesteld aan de intekening (vervroegde afsluiting) als blijkt dat de actuariële rendementen van de effecten dalen in de loop van de intekenperiode.

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

Inventariswaarde

- De eenheidswaarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden van dat fonds. Onder normale omstandigheden wordt de eenheidswaarde van het fonds elke dag bepaald met uitzondering van de Belgische en Franse feestdagen en de sluitingsdagen van de Franse beurs (toepassing van de kalender van Euronext Paris SA). In dat geval zal de eenheidswaarde de volgende werkdag worden berekend. Er wordt geen minimale waarde voor de eenheid gewaarborgd. Deze schommelt in functie van de beursconjunctuur.
- U vindt de eenheidswaarde op [www.allianz.be/rentevoeten en inventariswaarden/beleggingsfondsen](http://www.allianz.be/rentevoeten-en-inventariswaarden/beleggingsfondsen) (Tak 23).

Premie

- Eenmalige premie van minimaal 5.000 euro. Premiestortingen zijn enkel mogelijk tijdens de verkoopperiode.
- Bijkomende premiestortingen zijn niet mogelijk.

Fiscaliteit

- Geen roerende voorheffing.
- Abonnementstaks op de belegde premie: 1,10% (natuurlijke personen) of 4,40% (rechtspersonen).

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 gedeeltelijke of volledige afkoop worden de eenheden afgehouden van het contract. De waarde van de eenheden wordt berekend op de evaluatiedatum die volgt op de dag na de dag waarop Allianz het verzoek tot afkoop 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 op eenvoudige aanvraag verkrijgbaar op de sociale zetel van Allianz Belgium.