

Allianz Rendement 2023¹

Type levensverzekering

Allianz Rendement 2023 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 2023 richt zich tot beleggers die voordeel willen halen uit de markt van de 'High Yield'-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 2023².

De beleggingsstrategie van het GBF bestaat erin op een actieve en discretionaire manier een gediversifieerde portefeuille van schuldbewijzen te beheren. Deze portefeuille wordt samengesteld uit gewone obligaties (en converteerbare obligaties à rato van maximaal 10% van het netto vermogen) voornamelijk van het type 'High Yield' (notering begrepen tussen BB+ en B- door Standard & Poor's of gelijkwaardig volgens de analyse van de beheerder), voornamelijk uitgegeven door privé-emittenten die hun maatschappelijke zetel hebben in Europa³, en tot maximum 20% buiten Europa en die ten laatste 6 maanden + 1 dag na 31 december 2023 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

Op het ogenblik van de verlenging van de onderschrijvingsperiode, zijnde op 23 juni 2017, heeft het GBF als doel een netto jaarlijks rendement te bekomen van om en bij de 2,25% en dit tussen 23 juni 2017 en 31 december 2023

Op het moment van de lancering op 23 januari 2017 had het GBF als doel een netto jaarlijks rendement te bekomen dat hoger lag dan 3,25% op een beleggingshorizon van 7 jaar te rekenen vanaf de oprichtingsdatum van het GBF, zijnde van 23 januari 2017 tot 31 december 2023.

Deze eerste onderschrijvingsperiode werd afgesloten op 23 juni 2017. Het verschil tussen deze twee rendementsdoelstellingen is te wijten aan de evolutie van de obligatieopbrengsten van het GBF en aan de evolutie van de waarde van de eenheid (25,63 op 23 juni 2017 ten opzichte van 25 op 23 januari 2017)

Het fonds tracht gebruik te maken van hoge actuariële rendementen op speculatieve 'High Yield'-obligaties van privé-emittenten met een rating tussen BB+ en B- of gelijkwaardig volgens de analyse van de beheerder, door het aanvaarden van het risico op kapitaalverlies.

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 23 januari 2017 en vanaf 23 juni 2017 (verlenging van de onderschrijvingsperiode).

² Het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds (code ISIN FR0013173416) wordt beheerd door Oddo BHF Asset Management SAS - 12, Bd de la Madeleine - 75009 Paris

³ Wisselrisico: het fonds kan hieraan tot maximum 5% blootgesteld zijn.



De eerste beleggingstermijn loopt van de datum van onderschrijving tot 31 december 2023.

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 en Allianz als performant ingeschat rendement te kunnen behalen.

Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de beheerder voor de vervaldag op 31 december 2023 beslissen om het GBF vervroegd af te sluiten of te fusioneren met een ander fonds.

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 er in bestaat om te kiezen voor 'High Yield'-schuldbewijzen uitgegeven door emittenten van alle geografische zones (inbegrepen de opkomende landen).

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 op een stijgende risicoschaal gaande van 1 tot 7 met 7 als meest risicovolle niveau. 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.

Risicoprofiel van de belegger: evenwichtig.

Bij een belangrijke wijziging van het risicoprofiel of van de waarde van het fonds zal de belegger hierover ingelicht worden.

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

Bij afkoop of opname tot 31 december 2023 wordt een vergoeding van 1,50% van het opgenomen bedrag ingehouden. Vanaf 1 januari 2024 wordt deze vergoeding 0%.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het GBF bedragen 1,20%⁴. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,95% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

De prestatiebeloning bedraagt 10% van de outperformance van het GBF boven een prestatie van 4% 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 23 januari tot 23 juni 2017. Deze onderschrijvingsperiode is verlengd tot 1 december 2017. 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.

⁴ 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.

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 > **Inventariswaarden en Rendementsberekening** > **Beleggingsfondsen (Tak 23)**.

Premie

- Eenmalige premie van minimaal 5.000 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).

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 algemene voorwaarden en het beheersreglement van het interne fonds zijn beschikbaar op www.allianz.be en op eenvoudige aanvraag verkrijgbaar op de sociale zetel van Allianz Benelux. Wij raden u aan al deze documenten aandachtig te lezen vooraleer een contract te onderschrijven en te ondertekenen.
- Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringsmaatschappij is België.
- 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 of met een fax op 02/214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux n.v., 10RSGJ, Lakensestraat 35, 1000 Brussel.