

Capital Life¹

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de product- modaliteiten die van toepassing zijn vanaf 1 januari 2017.

Type levensverzekering

Capital Life is een tak 23-levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen.

Waarborgen

Hoofdwaarborgen

- **Bij leven:** Het samengestelde spaartegoed.
Het samengestelde spaartegoed is de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegekend aan het contract.
- **Bij overlijden,** naargelang van de gekozen formule:
 - het samengestelde spaartegoed
 - het samengestelde spaartegoed met een constant minimaal overlijdenskapitaal
 - het samengestelde spaartegoed met een degressief minimaal overlijdenskapitaal
 - het samengesteld spaartegoed met een minimum van 100% van de betaalde premies na aftrek van de eventuele opnames
 - het samengestelde spaartegoed vermeerderd met een aanvullend overlijdenskapitaal.

Aanvullende waarborgen

- **Bij ongeval:** een kapitaal in geval van overlijden of volledige en permanente arbeidsongeschiktheid na een ongeluk.
- **Bij arbeidsongeschiktheid:**
 - een premievrijstelling
 - een arbeidsongeschiktheidsrente
 - een rente "algemene onkosten"
 - een kapitaal in geval van volledige en permanente arbeidsongeschiktheid.

Doelgroep

Beleggers die op zoek zijn naar een belegging in één of meerdere beleggingsfondsen waarvan de risico's hierna beschreven zijn en die de volgende kenmerken combineert:

- een ruime spreiding van de beleggingen
- expertise van één van de beste fondsenbeheerders in de wereld
- performance en soepelheid.

Fondsen

Capital Life biedt de keuze uit 9 interne beleggingsfondsen. De benaming, beleggingsdoelstelling, samenstelling, verdeelsleutels en risicoklassen zijn vermeld in de tabel aan het einde van dit document.

Rendement

Het rendement van de interne beleggingsfondsen is gekoppeld aan de evolutie van de waarde van de eenheden van de fondsen. De waarde van de eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa.

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

Rendement uit het verleden

De rendementen uit het verleden zijn vermeld op het einde van dit document.

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen maximaal 4% van de eenmalige premie en maximaal 6% van de periodieke premies.

Uitstapkosten

- Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de storting en er minstens een jaar verloopt tussen de storting en de eerste opname.
- In de andere gevallen, 1,50% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend.

De beheerskosten zijn inbegrepen in de waarde van de eenheid en zijn vermeld in het overzicht op het einde van dit document.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie 'uitstapkosten' hierboven.

Kosten bij overdracht van fondsen

Zie 'overdracht van fondsen' hierna.

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 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 2^e werkdag na de dag waarop Allianz het rekening-uittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 2^e werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

Duur

U kiest zelf de duur met een minimum van 5 jaar.

De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop op het einde van het contract 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 of geannuleerd. De waarde van de eenheid van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de netto activa van dit fonds gedeeld door het totale aantal eenheden waaruit dit fonds bestaat.

Onder normale omstandigheden worden de interne beleggingsfondsen dagelijks geëvalueerd en wordt de waarde van de eenheid elke werkdag berekend (België en buitenland).

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

Premie

Enmalige premie

De eerste storting bedraagt minstens 2.500 euro. Bijkomende stortingen zijn mogelijk vanaf 1.250 euro.

Periodieke premies

- Geplande jaarlijkse stortingen van minstens 600 euro.
- Geplande semestriële stortingen van minstens 300 euro.
- Geplande trimestriële stortingen van minstens 150 euro.
- Geplande maandelijkse stortingen van minstens 50 euro.

Fiscaliteit

- Op de stortingen wordt een eenmalige premietaks van 2,00% (voor particulieren) of van 4,40% (voor rechtspersonen) geheven.
- Geen roerende voorheffing, noch belastingen op de meerwaarden (volgens de huidige Belgische wetgeving).

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

De verzekeringnemer kan op elk moment opnames doen van telkens minstens 500 euro op voorwaarde dat het saldo van de samengestelde spaartegoeden na de opname niet minder bedraagt dan 1.250 euro.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringnemer kan op elk moment zijn contract afkopen.

De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is gekapitaliseerd binnen elk fonds, op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 2^e werkdag volgend op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten.

Overdracht van fondsen

De verzekeringnemer mag eenheden van een intern beleggingsfonds overhevelen naar een ander intern beleggingsfonds.

Tijdens de eerste twaalf maanden die op de storting volgen, zijn de instapkosten van toepassing bij elke overdracht.

Vanaf de 13^e maand na de eerste storting kan de verzekeringnemer één gratis overdracht per verzekeringsjaar doen.

Gebeuren er tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere overdrachten, dan bedragen de overdrachtkosten 37 euro.

Informatie

Voor elke verrichting berekent de maatschappij het opgebouwde spaartegoed en deelt dit mee via een 'afschrift van storting'.

Een keer per jaar deelt Allianz u het aantal eenheden mee alsook de waarde van de eenheden van de fondsen en de uitgevoerde verrichtingen van het afgelopen jaar.

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

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ²	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/12/2016 ³			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Capital Invest	5	Dynamisch	3,66%	13,06%	14,57%	4,73%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Oddo Avenir Europe⁶ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> tussen 75% en 100% in aandelen van emittenten waarvan de sociale zetel in de Europese Economische Ruimte gelegen is en/of van emittenten met sociale zetel gelegen in de OESO, maar buiten de EER. Deze aandelen worden uitgegeven door kleine en middelgrote ondernemingen met een kapitalisatie van minder dan 10 miljard euro. <p>Voor 15/12/2014</p> <p>Aandelen van beursgenoteerde Belgische bedrijven of bedrijven waarvan de notering op korte termijn is of zal worden aangevraagd.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn en streeft ernaar de referentie-index te overtreffen op een termijn van 5 glijdende jaren. Deze index, de MSCI Europe Smid Cap Net Return EUR, is representatief voor de aandelenmarkten van kleine en middelgrote ondernemingen van 15 landen die behoren tot de ontwikkelde markten van Europa.</p> <p>Voor 15/12/2014</p> <p>Heeft tot doel een gediversifieerd beheer van Belgische aandelen te bieden met een langetermijnvisie en een performance die deze van de BEL 20-index benadert.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,37%⁴. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 3,12% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					
Capital Invest Euro	6	Dynamisch	3,71%	10,20%	12,05%	0,55%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Oddo Avenir Europe⁶ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> tussen 75% en 100% in aandelen van emittenten waarvan de sociale zetel in de Europese Economische Ruimte gelegen is en/of van emittenten met sociale zetel gelegen in de OESO, maar buiten de EER. Deze aandelen worden uitgegeven door kleine en middelgrote ondernemingen met een kapitalisatie van minder dan 10 miljard euro. <p>Voor 15/12/2014</p> <p>Aandelen van Europese beurs-genoteerde bedrijven of bedrijven waarvan de notering op korte termijn is of zal worden aangevraagd.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Groei van het kapitaal op lange termijn via beleggingen in aandelen van kleine en middelgrote ondernemingen waarvan de emittenten hun maatschappelijke zetel hebben in één van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte alsook in elk ander Europees land van de OESO.</p> <p>Voor 15/12/2014</p> <p>Heeft tot doel een gediversifieerd beheer van Europese aandelen te bieden met een langetermijnvisie en een performance die deze van de Euro Stoxx 50-index benadert.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,37%⁴. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 3,12% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					
Capital Focus	5	Dynamisch	3,61%	8,78%	6,83%	3,66%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Oddo Avenir Europe⁶ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> tussen 75% en 100% in aandelen van emittenten waarvan de sociale zetel in de Europese Economische Ruimte gelegen is en/of van emittenten met sociale zetel gelegen in de OESO, maar buiten de EER. Deze aandelen worden uitgegeven door kleine en middelgrote ondernemingen met een kapitalisatie van minder dan 10 miljard euro. <p>Voor 15/12/2014</p> <p>Aandelen van Europese beurs-genoteerde bedrijven of bedrijven waarvan de notering op korte termijn is of zal worden aangevraagd.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Groei van het kapitaal op lange termijn via beleggingen in aandelen van kleine en middelgrote ondernemingen waarvan de emittenten hun maatschappelijke zetel hebben in één van de lidstaten van de Europese Economische Ruimte alsook in elk ander Europees land van de OESO.</p> <p>Voor 15/12/2014</p> <p>Heeft tot doel een gediversifieerd beheer van Europese aandelen te bieden met een langetermijnvisie en een performance die deze van de MSCI Euro-index benadert.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,37%⁴. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 3,12% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ²	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/12/2016 ³			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Capital Growth	5	Dynamisch	6,57%	8,67%	8,07%	0,16%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 75⁵ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. <p>De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.</p> <p>Voor 15/12/2014 Aandelen in verschillende geografische zones en verschillende sectoren.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 75% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 25% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.</p> <p>Voor 15/12/2014 Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa in aandelen.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,55%⁴. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,30% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					
Capital Bonds Euro	3	Neutraal	1,84%	3,41%	3,67%	3,16%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 15⁵ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> tot 35% van zijn vermogen in aandelen, soortgelijke effecten en winstbewijzen het saldo in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. <p>De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.</p> <p>Voor 15/12/2014 Waarden zoals obligaties uitgegeven door de staat, regionale of lokale overheden, parastatale of supranationale instellingen of door privébedrijven.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 15% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 85% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.</p> <p>Voor 15/12/2014 Heeft tot doel het rendement te bieden met een beheer van gediversifieerde obligaties, zowel op het vlak van de emittenten als op het vlak van de economische sectoren met het oog op een performance op middellange termijn, daarbij voeling houdend met een instrestvoet die dicht bij de interestvoet van de markt ligt.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,30%⁴. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,05% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					
Capital Treasury	1	Defensief	-1,28%	-0,54%	-0,11%	1,14%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Allianz Securicash SRI⁵ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> tot 100% in obligaties en schuldbewijzen in euro van de monetaire markt met een minimum notering van de Europese Gemeenschap van A-2, van de G-7 en van Australië via financiële criteria en „Sociaal Verantwoord“. <p>Voor 15/12/2014 Waarden zoals thesauriecertificaten, commercieel waardepapier, obligaties met een residuele looptijd van maximaal 3 jaar en termijndeposito's in banken en in allerlei beleggingsvormen op korte termijn met voldoende waarborgen.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Een prestatie dicht bij die van de EONIA neerzetten. Bij zeer lage rentetarieven op de geldmarkt kan het rendement van het fonds onvoldoende zijn om de beheerskosten te dekken wat de waarde van het GBF op een structurele manier zou doen dalen.</p> <p>Voor 15/12/2014 Streeft ernaar op korte termijn een zo hoog mogelijk rendement te bieden in euro waarbij de aandacht vooral gaat naar de veiligheid van het belegde kapitaal.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,12%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 0,87% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-klasse ²	Risico-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/12/2016 ³			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Capital Secure	3	Neutraal	1,85%	3,34%	4,97%	2,54%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 15⁵ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> • tot 35% van zijn vermogen in aandelen, soortgelijke effecten en winstbewijzen • het saldo in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. <p>De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.</p> <p>Voor 15/12/2014 Aandelen en obligaties waarbij minimaal 25% en maximaal 35% in aandelen wordt belegd.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 15% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 85% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.</p> <p>Voor 15/12/2014 Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa met klemtoon op obligaties.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,30%⁴. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,05% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					
Capital Balanced	4	Evenwichtig	4,43%	6,11%	7,70%	2,89%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 50⁵ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> • in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. <p>De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.</p> <p>Voor 15/12/2014 Aandelen en obligaties waarbij minimaal 40% en maximaal 60% in aandelen wordt belegd.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 50% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 50% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.</p> <p>Voor 15/12/2014 Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa met een evenwicht tussen aandelen en obligaties.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,40%⁴. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,15% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-klasse ²	Risico-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/12/2016 ³			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Capital Dynamic	5	Dynamisch	6,56%	7,60%	9,68%	2,61%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds:</p> <p>Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 75⁵ dat als volgt samengesteld is:</p> <ul style="list-style-type: none"> in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. <p>De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.</p> <p>Voor 15/12/2014 Aandelen en obligaties waarbij minimaal 60% en maximaal 90% in aandelen wordt belegd.</p>	<p>Beleggingsbeleid:</p> <p>Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 75% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 25% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.</p> <p>Voor 15/12/2014 Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa met klemtoon op aandelen.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,55%⁴. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,30% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>					

² Risicoklassen op een stijgende schaal van 1 tot 7 met 7 als meest risicovolle niveau.

³ De rendementen zijn uitgedrukt op jaarbasis. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

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.

⁵ Beheerd door Allianz Global Investors - www.allianzgi.com

⁶ Beheerd door Oddo Meriten Asset Management - www.oddomeriten.eu