

EB Global Equities ESG

I. Informatie over EB Global Equities ESG

Dit interne beleggingsfonds van het type tak 23 wordt door Allianz Benelux n.v. gecommmercialiseerd in groepsverzekeringen.

Beleggingsbeleid

De activa van het interne beleggingsfonds zijn voor 100% belegd in het compartiment **Allianz Global Sustainability** (fonds) van de Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht **Allianz Global Investors Fund**.

Het fonds concentreert zich in de wereldwijde aandelenmarkt op bedrijven met duurzame bedrijfspraktijken. Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

Risicoklasse



Aanbevolen periode van bezit
10 jaar

Oprichtingsdatum
02/05/2018

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het fonds wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Het fonds belegt in financiële markten en gebruikt technieken en instrumenten die aan schommelingen onderhevig zijn, waaruit winsten of verliezen kunnen voortvloeien.

Door de volatiliteit van de aandelen in het fonds zijn verliezen mogelijk, niet alleen door de evolutie van de koersen maar ook door de vreemde valuta's verbonden aan een wereldwijd fonds.

Return (%)¹

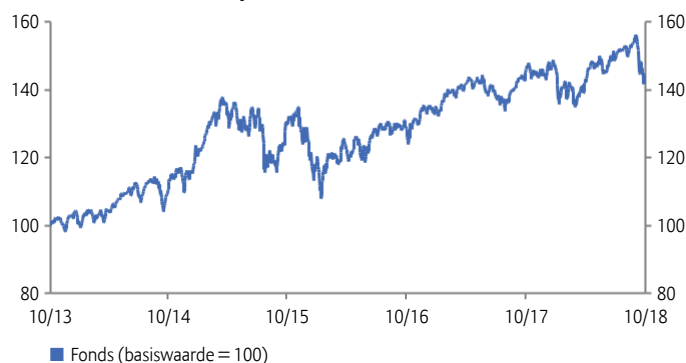
	Sinds 1/1	1 maand	3 maand	6 maand	1 jaar	3 jaar	3 jaar (p.j.)	5 jaar	5 jaar (p.j.)	2013	2014	2015	2016	2017	NIW
Fonds	-	-6,81	-3,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 101,01

II. Informatie over Allianz Global Sustainability

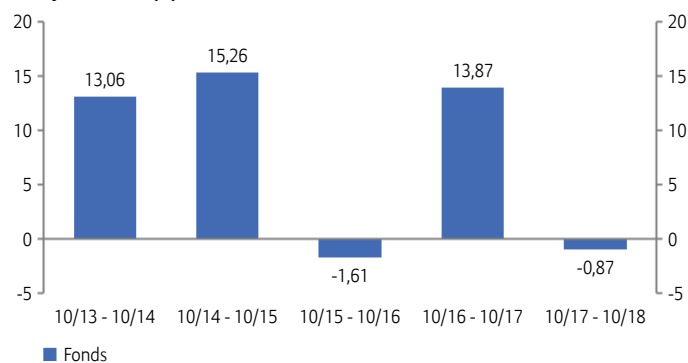
Return (%)²

	Sinds 1/1	6 maand	1 jaar	3 jaar	3 jaar (p.j.)	5 jaar	5 jaar (p.j.)	2013	2014	2015	2016	2017
Fonds	0,48	1,86	-0,87	11,06	3,56	44,72	7,67	19,78	12,53	10,78	3,55	8,39

Evolutie van de NIW over 5 jaar²



Jaarlijkse return (%)²



Risk/Return indicatoren*

	3 jaar	5 jaar
Volatiliteit (%)	10,13	11,48

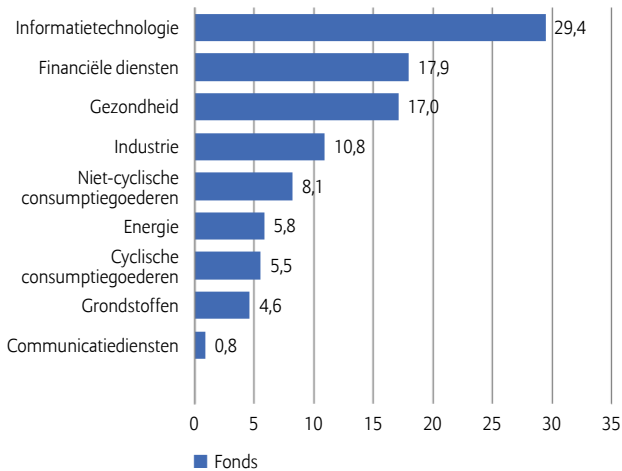
Rating Morningstar™
Allianz Global Sustainability



Rating op een schaal van 1 tot 5 op 30/09/2018. Morningstar beoordeelt de beleggingsfondsen op basis van een gewogen gemiddelde van het rendement over een periode van drie, vijf en tien jaar. De beleggingsfondsen worden vervolgens binnen hun Morningstar-categorie gerangschikt naar risico-rendementsverhouding. De beste 10 procent worden beloond met 5 sterren, de slechtste 10 procent krijgt 1 ster.

Samenstelling portefeuille

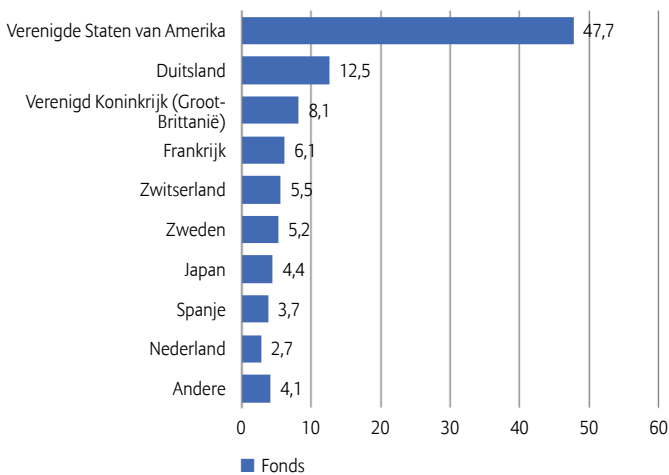
Sectorspreiding (%)



Belangrijkste posities (% van de marktwaarde)

MICROSOFT CORP	9,61
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3,65
ADOBE INC	3,62
SAP SE	3,39
ALLIANZ SE-REG	3,13
CITIGROUP INC	2,99
VISA INC-CLASS A SHARES	2,93
UNITEDHEALTH GROUP INC	2,84
ROYAL DUTCH SHELL PLC-B SHS	2,70
UNILEVER PLC	2,47
Totaal	37,33

Geografische spreiding (%)



Opportunities

- + Hoog rendementspotentieel van aandelen op lange termijn
- + Beleggingen specifiek in duurzaam beheerde bedrijven
- + Brede spreiding over talrijke individuele effecten
- + Extra rendement mogelijk door analyse van individuele effecten en actief beheer
- + Wisselkoerswinsten t.o.v. de beleggersvaluta mogelijk

Risico's

- Hoge kans op waardeschommelingen van aandelen, koersverliezen mogelijk. De volatiliteit van de inventariswaarde van het fonds kan sterk verhoogd zijn.
- Underperformance van de beleggingsthema's mogelijk.
- Wisselkoersverliezen mogelijk.
- Individuele effecten dragen slechts beperkt bij tot het rendement.
- Succes van individuele effectenanalyse en actief beheer is niet gegarandeerd.

Kerninformatie over het onderliggende fonds

Beheersmaatschappij	Allianz Global Investors GmbH / London
Oprichtingsdatum	15/02/2018 voor het onderliggende fonds van EB Global Equities ESG (share class WT) 2/01/2003 voor het referentiefonds gebruikt in deel II (share class A)



Fondsbeheerder

Paul Schofield
(sinds 30/09/2011)

Commentaar van de beheerder

De performance werd in oktober gedrukt door een nadelige aandelselectie binnen de sectoren consumentengoederen en industrie. De aandelselectie binnen financiële dienstverlening droeg in mindere mate negatief bij. Op sectorniveau droeg de overweging van industrie negatief bij aan de performance. De aandelselectie binnen basismaterialen en consumentendiensten voegde waarde toe.

Op aandelniveau droeg geur- en smaakstoffenproducent IFF opnieuw positief bij aan het rendement van het fonds, evenals Assa Abloy, een wereldwijd opererende producent van deuren en sloten. De grootste negatieve bijdrage aan de performance kwam van Xylem, dat oplossingen voor watertransport en -zuivering levert. Xylem ging vooral gebukt onder de algemene koersdruk in de sector industrie. EOG Resources droeg eveneens negatief bij aan de performance.

Belangrijke opmerkingen

- De algemene voorwaarden, het beheersreglement en het laatste maandelijks rapport zijn kosteloos beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be onder Documenten. Lees ze aandachtig..
- Allianz waarborgt de terugbetaling van het kapitaal, de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.
- De eenheidswaarden zijn beschikbaar op www.allianz.be onder Inventariswaarden en rendementsberekening - Beleggingsfondsen (Tak 23).
- 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 Meeüsplantsoen 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 of met een fax op 02/214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux n.v., 10RSGJ, Lakensestraat 35, 1000 Brussel.

¹ De kosten die rechtstreeks aangerekend worden op het fonds zijn verrekend in de netto inventariswaarde (NIW) en in de return. Dit zijn bruto rendementen waarbij geen rekening werd gehouden met de in- en uitstapkosten noch met de premietaks die aangerekend wordt op het contract. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

² De rendementen werden berekend op basis van de return gerealiseerd door het onderliggende fonds, na aftrek van de rechtstreeks op het contract aangerekende beheerskosten. Dit zijn bruto rendementen waarbij geen rekening werd gehouden met de in- en uitstapkosten noch met de premietaks die aangerekend wordt op het contract. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

Het fonds waarin het interne beleggingsfonds belegt, wordt beheerd door Allianz Global Investors GmbH, UK Branch, vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door het Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. GmbH met eigen vermogen van € 49.900.700. HRB (handelsregister) 9340 - Frankfurt am Main. 199 Bishopsgate, London EC2M 3TY, Verenigd Koninkrijk – Tel.: +44 20 7859 9000. www.allianzgi.com

