

Multi-Invest¹

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

Type levensverzekering

Multi-Invest 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% of 130% 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 een beleggingsfonds waarvan de risico's hierna beschreven zijn en die de volgende kenmerken combineert:

- een ruime spreiding en een dynamisch beheer van de beleggingen
- toegang tot de beste fondsen beheerd door de beste professionals
- performance en soepelheid.

Fondsen

Multi-Invest biedt de keuze uit 2 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 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 volgend op de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de evaluatiedatum volgend op 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 wekelijks geëvalueerd.

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

Premie

Eenmalige premie

De eerste storting bedraagt minstens 6.200 euro. Bijkomende stortingen zijn mogelijk vanaf 1.250 euro.

Periodieke premies

- Geplande jaarlijkse stortingen van minstens 1.800 euro.
- Geplande semestriële stortingen van minstens 900 euro.
- Geplande trimestriële stortingen van minstens 450 euro.
- Geplande maandelijkse stortingen van minstens 150 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 samengesteld binnen elk fonds, op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum 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.

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 wordt het samengestelde spaartegoed berekend en meegedeeld door Allianz via een 'bevestigingsbericht'.

Een keer per jaar communiceert Allianz aan de verzekeringnemer het aantal eenheden, 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	Risico-klasse ²	Risico-profiel	Rendementen uit het verleden op 30/06/2016 ³			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Multi-Invest Balanced	4	Evenwichtig	3,93%	5,55%	7,64%	2,39%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds: 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 Beleggingsfonds van gemengd type. Minstens 90% van de tegoeden van het fonds worden in aandelen of effecten van ICBE's belegd. Er wordt voor minimaal 40% en maximaal 60% in aandelen belegd.</p>	<p>Beleggingsbeleid: 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 Heeft tot doel een gediversifieerd beheer te bieden door op een evenwichtige manier in aandelen en obligaties te beleggen.</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>					
Multi-Invest Dynamic	5	Dynamisch	6,60%	7,70%	10,56%	2,94%
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds: 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 Beleggingsfonds van gemengd type. Minstens 90% van de tegoeden van het fonds worden in aandelen of effecten van ICBE's belegd. Er wordt voor minimaal 60% en maximaal 90% in aandelen belegd.</p>	<p>Beleggingsbeleid: 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 Heeft tot doel een dynamisch beheer van de beleggingen te bieden waarbij de aandelen een belangrijkere plaats bekleden.</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