

Plan for Life +¹

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 25 september 2017.

Type levensverzekering

Plan for Life + is een levensverzekering die volgende kenmerken combineert:

- **Tak 21**
Een gewaarborgd rendement en een winstdeling gekoppeld aan de potentiële winsten van de maatschappij.
- **Tak 23**
Een rendement gekoppeld aan interne beleggingsfondsen.

Waarborgen

Hoofdwaarborgen

- Bij leven
 - Tak 21**
De reserve samengesteld door de totaliteit van de netto geïnvesteerde en gedeseinvesteerde bedragen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet en verhoogd met de winstdeling.
 - Tak 23**
De reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegewezen aan de overeenkomst.
- Bij overlijden
Volgens de gekozen formule:
 - de reserve
 - de reserve met een minimum kapitaal overlijden
 - de reserve verhoogd met een kapitaal overlijden.
 Met aanvullende waarborgen (optioneel):
 - een bijkomend overlijdenskapitaal (indien de verzekerde overlijdt voor de verzekeringnemer/aangeslotene)
 - een opeenvolgend overlijdenskapitaal (indien beide verzekerden overlijden, hetzij simultaan, hetzij binnen een tijdspanne van 12 maanden).

Aanvullende waarborgen (optioneel)

- Bij ongeval
Een overlijdenskapitaal bij ongeval (indien de verzekerde overlijdt binnen de 12 maanden na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval).
- Bij arbeidsongeschiktheid
 - een premievrijstelling
 - een arbeidsongeschiktheidsrente
 - een overbruggingsrente in geval van een arbeidsongeschiktheid.
- Solidariteitsstelsel
De prestaties zijn gedefinieerd in het solidariteitsreglement.

Doelgroep

Personen op zoek naar een:

- originele verzekeringsformule met vele facetten
- soepel en modulerbaar verzorgingsplan
- belastingsvoordeel.

Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van een:

- groepsverzekering – individuele pensioentoezegging
- vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen – RIZIV
- individuele verzekering met fiscaal stelsel 'pensioensparen' en 'langetermijnsparen'
- individuele verzekering zonder belastingvermindering.

Fondsen

Plan for 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

Gewaarborgde intrestvoet

Tak 21

De intrestvoet is gewaarborgd en bedraagt 0%.

De intrestvoet is niet gewaarborgd zolang geen storting werd geboekt.

Winstdeling

Tak 21

In overeenstemming met het jaarlijkse plan neergelegd bij de NBB kan jaarlijks een winstdeling aan het gedeelte tak 21 van de overeenkomst(en) toegekend worden, tenzij dit uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden. Zij wordt bepaald in functie van de behaalde resultaten van de maatschappij.

Rendement

Tak 23

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 terugbetaling van het kapitaal, de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Rendement uit het verleden

Tak 21

De informatie over de rendementen uit het verleden is beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen.

Tak 23

De rendementen uit het verleden staan aan het einde van dit document.

De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Kosten

Instapkosten

Maximaal 6% van de premie voor de hoofdverzekering en 16% van de premie voor de bijkomende waarborgen.

Uitstapkosten

Ze zijn van toepassing overeenkomst per overeenkomst.

Tak 21

5% van het bedrag van de afgekochte brutoreserves; dit percentage vermindert met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaar van de betrokken overeenkomst(en); het is 0% op de einddatum of bij afkoop na de 65ste verjaardag van de verzekerde en ten vroegste 10 jaar na de aanvangsdatum.

Tak 23

1,5% van het bedrag van de afgekochte reserves. Dit percentage is gelijk aan 0 indien de afkoop plaats heeft meer dan 5 jaar na de aanvangsdatum van de eerste storting in deze beleggingsvorm.

Beheerskosten die rechtstreeks op de overeenkomst worden aangerekend

Tak 21

Geen.

Tak 23

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

Ze zijn van toepassing overeenkomst per overeenkomst.

Tak 21

Geen kosten indien er slechts één overdracht per jaar is van maximum 10% van de belegde nettobedragen binnen deze beleggingsvorm en er minstens een jaar verloopt tussen de eerste storting in de betrokken beleggingsvorm en de eerste overdracht. In alle andere gevallen toepassing van uitstapkosten.

Tak 23

Geen kosten indien er slechts één overdracht per jaar is. In de andere gevallen 0,5% op het bedrag van de uitgekeerde reserves met een maximum van 100 euro.

Toetreding / Inschrijving

- De overeenkomst treedt in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in het persoonlijk certificaat en ten vroegste na:
 1. acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het persoonlijk certificaat kan uitgeven en
 2. ontvangst door Allianz van de eerste storting.

- De kapitalisatie van de stortingen geïnvesteerd in tak 21 vangt aan op de derde dag na de dag waarop Allianz de premie op zijn bankrekening ontvangt, en ten vroegste op de dag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.
- De omzetting van de stortingen in units verbonden met een tak 23 beleggingsvorm geschiedt op de koersdag, samenvallend met de derde werkdag van de verzekeraar, volgend op de dag waarop Allianz de premie op zijn bankrekening ontvangt, en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

Duur

De overeenkomst eindigt in geval van volledige afkoop, op de einddatum van het contract vermeld in het persoonlijk certificaat of bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

Tak 23

De waarde van de eenheid is de prijs waartegen een eenheid van een intern beleggingsfonds aan een overeenkomst is toegewezen. De waarde van de eenheid van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de nettoactiva van dit fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit dit fonds bestaat.

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

De waarden zijn beschikbaar op www.allianz.be / **Inventariswaarden en rendementsberekening/ beleggingsfondsen (Tak 23) en in De Tijd/Markten/ Beleggingsfondsen en l'Echo/Marchés/Fonds d'Assurances Branche 23.**

Premie

Minimaal 600 euro op jaarbasis in maandelijkse, driemaandelijkse, halfjaarlijkse of jaarlijkse schijven. Stortingen van koopsommen zijn mogelijk.

Fiscaliteit

Het fiscaal regime van de premies en prestaties is afhankelijk van het fiscaal kader waarin de overeenkomst wordt onderschreven. De belangrijkste eigenschappen zijn de volgende:

Groepsverzekering – Individuele Pensioen Toezegging (IPT)

- Premietaks van 4,40%, behalve op de premies voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van de IPT (9,25%) -

Premies aftrekbaar door de vennootschap binnen de 'limiet van de 80%'.

- Reserve (zonder winstdeling) belastbaar aan 10% indien activiteit tot en uitkering op (of na) de wettelijke pensioenleeftijd of aan 20% op 60 jaar, 18% op 61 jaar en 16,50% vanaf 62 jaar / RIZIV-bijdrage van 3,55% en maximum 2% solidariteitsbijdrage op de totale reserve. Beleggingsvormen: tak 21 en tak 23.
- Overlijdenskapitaal belastbaar aan 10% op (of na) de wettelijke pensioenleeftijd of aan 20% op 60 jaar, 18% op 61 jaar en 16,50% vanaf 62 jaar / RIZIV-bijdrage van 3,55% en maximum 2% solidariteitsbijdrage op het kapitaal.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: belastbaar².

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) – RIZIV

- Geen premietaks op de premies, behalve op de premies voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid aan 9,25%. Premies VAPZ aftrekbaar van de beroepsinkomsten.
- Reserve (zonder winstdeling) of 80% hiervan indien actief tot aan de wettelijke pensioenleeftijd belastbaar op basis van een fictieve rente³ / RIZIV-bijdrage van 3,55% en 2% solidariteitsbijdrage. Beleggingsvormen: enkel tak 21.
- Overlijdenskapitaal belastbaar op basis van een fictieve rente³ / RIZIV-bijdrage van 3,55%.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: belastbaar².

Pensioensparen – Langetermijnsparen

- Een premietaks van 2% is verschuldigd, behalve voor het pensioensparen. De premies geven recht op een belastingvermindering voor de personenbelasting mits het respecteren van de wettelijke voorwaarden.
- Een taks van 8% bij pensioensparen en een taks van 10% bij langetermijnsparen is verschuldigd op het gekapitaliseerd spaartegoed (exclusief winstdeling) op de 60^{ste} verjaardag van de verzekeringnemer. Beleggingsvormen: tak 21 en tak 23.
- Overlijdenskapitaal belastbaar aan 10%.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: belastbaar².

Zonder belastingvermindering

- Premietaks van 2%. De premies geven geen recht op belastingvermindering, behalve de premies van de aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid, die zijn aftrekbaar als beroepskost. Beleggingsvormen: tak 21, indien samengevoegd met fiscale rekeningen, en tak 23.
- Geen koopsommen toegelaten.
- Reserve niet belastbaar.

² Aan de marginale aanslagvoet voor zover vervangingsinkomen (eventueel met belastingvermindering).

³ De belastingplichtige is belast gedurende 10 of 13 jaar op een som gaande van 1 tot 5% van het belastbaar bedrag (reserve – kapitaal overlijden). De duurtijd en de aanslagvoet hangen af van de leeftijd van de belastingplichtige.

- Overlijdenskapitaal niet belastbaar.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: belastbaar².

Afkoop / opname

Gedeeltelijke afkoop / opname

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik telkens minimaal 500 euro opvragen op voorwaarde dat het saldo van de samengestelde reserve op het persoonlijk certificaat, na opname, niet minder dan 1.250 euro bedraagt.

Volledige afkoop / opname

De verzekeringnemer heeft het recht op ieder ogenblik de volledige afkoop van de overeenkomst aan te vragen.

Tak 21

De afkoopwaarde is gelijk aan de samengestelde reserve op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten.

Tak 23

De afkoopwaarde is gelijk aan de reserve binnen elk fonds, op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de werkdag volgend op de dag van de ontvangst van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten.

Overdracht van fondsen

De verzekeringnemer mag op ieder moment overdrachten uitvoeren tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23, evenals tussen de fondsen binnen het gedeelte tak 23. De voorwaarden van overdracht zijn hierboven hernomen, onder 'Kosten bij overdracht'.

Informatie

De volgende documenten zijn overhandigd of ter beschikking op www.allianz.be:

- het persoonlijk certificaat omschrijft de kenmerken van de overeenkomst(en)
- de algemene voorwaarden* omschrijven het juridisch kader van de overeenkomst(en)
- de pensioenfiche wordt opgemaakt bij de eerste storting en daarna jaarlijks. Ze herneemt de situatie van de overeenkomst(en) en geeft een overzicht van alle uitgevoerde verrichtingen (stortingen, kosten, risicopremies, ...)
- het beheersreglement* bevat de informatie van de beleggingsvorm tak 23
- het solidariteitsreglement* omschrijft de solidariteitsprestaties voorzien voor de RIZIV-overeenkomsten.

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

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ⁴	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁵			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AI Strategy Neutral Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 15 ⁷ dat als volgt samengesteld is: <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. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.	3	Neutraal	-2,14%	2,32%	4,74%	N/A
AI Strategy Balanced Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 50 ⁷ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.	4	Evenwichtig	5,78%	5,71%	8,44%	N/A
AI Strategy Dynamic Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 75 ⁷ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.	5	Dynamisch	11,51%	7,96%	10,91%	N/A

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 15% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 85% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.
 De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,30%⁶.
 De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,05% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

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.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.
 De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,40%⁶.
 De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,15% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

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.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.
 De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,55%⁶.
 De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,30% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ⁴	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁵			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AI Patrimoine Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo Patrimoine ⁸ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> tussen 25% en 100% in obligaties of monetaire instrumenten, al dan niet via ICBE's tot maximum 75% in aandelen ICBE's. 	4	Evenwichtig	2,23%	1,88%	4,01%	-0,16% ⁹
AI Emergents Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo Emerging Income ⁸ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> tussen 0% en 100% in ICBE's van renteproducten uit de zone van de opkomende landen en uitgegeven door overheden of privé-emittenten tussen 0% en 100% in aandelen ICBE's van de zone van de opkomende markten. 	5	Dynamisch	4,70%	5,12%	2,25%	1,66% ¹⁰
AI Europe Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Oddo Avenir Europe ⁸ dat als volgt samengesteld is: <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. 	5	Dynamisch	18,29%	14,52%	14,58%	6,51%

Beleggingsbeleid:
 Op een beleggingshorizon van minstens 5 jaar een rendement bieden dat 3% hoger ligt dan dat van zijn referentie-index Eurozone HICP ex Tabacco (de 'Harmonised Index of Consumer Prices' zonder tabak, die de inflatie in de eurozone meet) via beleggingen op de Europese en internationale obligatie- en aandelenmarkten. Dit beleid streeft er eveneens naar de effecten van dalende markten waaraan het fonds is blootgesteld op te vangen en de jaarlijkse volatiliteit van de portefeuille te beperken tot 12%.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.
 De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,96%⁶.
 De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,71% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.
 Prestatievergoeding: 15% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referentie-index + 3%, als de performance van het fonds hoger is dan +3%.

Beleggingsbeleid:
 Het realiseren van een prestatie, over een beleggingshorizon van minimum 5 jaar, die deze van de referentie-index die is samengesteld uit 30% van de MSCI Equity Emerging Markets Free in US dollars met netto herbelegde dividenden en 70% van J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Global (EMBIG) in US dollars met herbelegde coupons, omgerekend in euro, overtreft.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.
 De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,22%⁶.
 De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,97% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.
 Prestatievergoeding: 20% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referentie-index, als de performance van het fonds positief is.

Beleggingsbeleid:
 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.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.
 De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,22%⁶.
 De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,97% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.
 Prestatievergoeding: 20% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referentie-index, als de performance van het fonds positief is.

Naam van het interne beleggingsfonds	Risiko-klasse ⁴	Risiko-profiel	Rendementen uit het verleden op 31/07/2017 ⁵			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AI Income Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Income Fund ¹¹ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> hoofdzakelijk vastrentende obligaties met vaste of variabele rente uitgegeven door bedrijven of overheden uit de hele wereld die stelselmatig een hoog inkomstenniveau bieden. De effecten zijn zowel van 'beleggingskwaliteit' (Investment Grade) als 'onder beleggingskwaliteit' (High Yield), zoals bepaald door internationale ratingbureaus.	3	Neutraal	4,75%	3,22%	N/A	N/A
Allianz Immo Invest Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt in de genoteerde Belgische Gereguleerde Vastgoedvenootschappen (GVV) ¹² .	5	Dynamisch	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd eind 01/2017			
AI Securicash Samenstelling van het onderliggende fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Securicash SRI ⁷ dat als volgt samengesteld is: <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“. 	1	Defensief	-0,91%	-0,74%	-0,65%	0,20%

Beleggingsbeleid:
 Inkomsten genereren met behoud van het oorspronkelijk belegde bedrag door een brede beleggingsaanpak in inkomstengenererende obligaties. Het fonds gebruikt hiervoor meerdere wereldwijde obligatiemarkten en de vele analytische mogelijkheden en sectorexpertise van PIMCO om het risico van hoge rendementsbeleggingen te beperken. Deze aanpak streeft permanent hoge inkomsten op lange termijn na.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 1,35% op jaarbasis.
 De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,55%.
 De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,90% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Beleggingsbeleid:
 Een performance bieden gelijkaardig met deze van de Belgische genoteerde GVVs.

Beheerskosten:
 De beheerskosten van het contract bedragen 1,70% op jaarbasis.

Beleggingsbeleid:
 Een prestatie dicht bij die van de EONIA neerzetten. Bij zeer lage rentetarieven op de geldmarkt kan het rendement van het GBF onvoldoende zijn om de beheerskosten te dekken wat de waarde van het GBF op een structurele manier zou doen dalen.

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.

⁴ Risicoklassen op een stijgende schaal van 1 tot 7 met 7 als meest risicovolle niveau.

⁵ De rendementen werden berekend op basis van performances gerealiseerd door de onderliggende fondsen, na aftrek van de rechtstreeks op het contract aangerekende beheerskosten. Ze zijn uitgedrukt op jaarbasis. Het zijn bruto rendementen die geen rekening houden met het effect van provisies, vergoedingen en andere lasten. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

⁶ 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.

⁷ Beheerd door Allianz Global Investors - www.allianzgi.com

⁸ Beheerd door Oddo BHF Asset Management - www.am.oddo-bhf.com

⁹ Het fonds GAP Réactif Multi-Stratégies werd op 31/08/2009 het fonds Oddo Patrimoine met een aanpassing van het beleggingsbeleid en de referte-index.

¹⁰ Het fonds werd op 13/09/2010 geherpositioneerd naar een gediversifieerd fonds in aandelen en obligaties van de opkomende landen. Voordien was het fonds volledig belegd in aandelen.

¹¹ Beheerd door PIMCO Global Advisors - www.pimco.be

¹² Beheerd door Allianz Benelux - www.allianz.be