Document d'information spécifique
Allianz GI Multi Asset Dynamic

Version : 01-01-2025

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur cette option d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste cette option d'investissement et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à la comparer à d'autres options d'investissement.

En quoi consiste cette option d'investissement ?

Objectif d'investissement

Allianz GI Multi Asset Dynamic est un fonds d'investissement interne commercialisé dans la branche 23 de l'assurance-vie Allianz Excellence Plan. Les avoirs du fonds d'investissement interne sont investis à 100% dans le Fonds Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 Catégorie d'Actions IT (EUR) de la Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) de droit luxembourgeois Allianz Global Investors Fund gérée par Allianz Global Investors GmbH.
La politique d'investissement du Fonds vise un accroissement du capital sur le long terme via l'investissement dans un vaste éventail de catégories d'actifs, avec une orientation sur les Marchés d'actions, obligataires et monétaires mondiaux en vue de générer, à moyen terme, une performance comparable à celle d'un portefeuille équilibré dans une fourchette de volatilité de 10 à 16 % conformément à la Stratégie d'investissement socialement responsable (« Stratégie ISR »). Le Fonds investit au moins 70 % de ses actifs dans des Actions (titres de participation) et/ou obligations et/ou d'autres catégories d'actifs telles que décrites dans l'objectif d'investissement. Le Fonds peut investir jusqu'à 30 % de ses actifs sur les Marchés émergents. Toutes les obligations et tous les instruments du marché monétaire doivent être assortis, au moment de leur acquisition, d'une notation d'au moins B- ou d'une notation comparable d'une agence de notation reconnue. Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs dans des obligations à haut rendement, qui présentent habituellement un risque accru et un potentiel de bénéfices supérieur. Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % des actifs dans des ABS et/ou MBS.Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs dans des OPCVM et/ou OPC. La Stratégie ISR s'applique en ce qui concerne l'acquisition des Actions (titres de participation) et des obligations. Au moins 70% du portefeuille du Fonds (hors liquidités, dépôts et dérivés non notés) seront évalués par une Notation ISR.

Investisseurs de détail visés

Le fonds s'adresse aux investisseurs ayant une stratégie d'investissement à long terme pouvant supporter des pertes financières et possédant une expérience et des connaissances suffisantes des instruments et marchés financiers. Le fonds est recommandé aux investisseurs à la recherche de croissance et peut être utilisé à des fins d'optimisation de leur capital.
Le fonds ne présente aucune garantie en capital.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur synthétique de risque

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur synthétique de risque part de l'hypothèse que vous conservez cette option d'investissement pendant 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de cette option d'investissement par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que cette option d'investissement enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé cette option d'investissement dans la classe de risque 4 sur une échelle allant de 1 à 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats de cette option d'investissement se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité à vous payer en soit affectée.

Cette option d'investissement ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts de cette option d'investissement, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de cette option d'investissement dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne de cette option d'investissement et de l'indice de référence approprié au cours des 15 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de Détention Recommandée : 10 ans Exemple d'investissement : 1.000 EUR par an Scénarios en cas de survie		Si vous sortez après : 1 an	Si vous sortez après : 5 ans	Si vous sortez après : 10 ans (Période de Détention Recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	430 EUR	2.920 EUR	5.020 EUR
	Rendement annuel moyen	-57,2 %	-17,4 %	-13,1 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	790 EUR	4.990 EUR	10.490 EUR
	Rendement annuel moyen	-20,7 %	-0,1 %	0,9 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.040 EUR	6.330 EUR	15.260 EUR
	Rendement annuel moyen	3,6 %	8,0 %	7,6 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	1.310 EUR	7.160 EUR	18.450 EUR
	Rendement annuel moyen	31,0 %	12,2 %	10,9 %
Montant investi cumulé		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scénario				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	1.050 EUR	6.330 EUR	15.260 EUR

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 12/2021 et 11/2024.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 01/2011 et 01/2021.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 11/2011 et 11/2021.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend cette option d'investissement ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez l'option d'investissement et du rendement de l'option d'investissement. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.
Nous avons supposé :
— Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %).
— Que pour les autres périodes de détention, l'option d'investissement évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
— Que 1.000 EUR par an sont investis.

	Si vous sortez après : 1 an	Si vous sortez après : 5 ans	Si vous sortez après : 10 ans (Période de Détention Recommandée)
Coûts totaux	84 EUR	810 EUR	3.560 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	8,4 %	4,2 % chaque année	3,7 % chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 11,25 % avant déduction des coûts et de 7,57 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 10 années
Coûts d'entrée	Maximum 4,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	0,4 %
Coûts de sortie	Les coûts de sortie sont indiqués comme "S.O." dans la colonne suivante étant donné qu'ils ne s'appliquent pas si vous gardez cette option d'investissement jusqu'à la fin de la période de détention recommandée.	S.O.
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,44 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	2,7 %
Coûts de transaction	0,47 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents à cette option d'investissement. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0,5 %
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour cette option d'investissement.	0,0 %

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de Détention Recommandée : 10 ans

La période de détention recommandée pour l'option d'investissement a été alignée sur celle du produit d'assurance. Le niveau de risque des actifs dans lesquels on investit et la mesure dans laquelle ils varient avec le temps (volatilité) sont importants pour déterminer la période recommandée.
Le facteur temps joue un rôle décisif dans l'obtention possible d'un rendement positif et dans la répartition des coûts ponctuels.
Vous pouvez à tout moment sortir de cette option d'investissement.
La sortie peut engendrer des frais. Tous ces frais sont décrits en détail dans le document « Informations précontractuelles supplémentaires».
En cas de sortie précoce, les risques et les performances peuvent diverger de ceux mentionnés ci-dessus.

Autres informations pertinentes

Les performances passées peuvent être trouvées dans le(s) rapport(s) de gestion sur www.allianz.be > Liens directs > Documents (choisissez la catégorie investissement puis choisissez le produit).