

Document d'information spécifique

Allianz GI Better World Defensive

Version: 28-06-2023

Objectif

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit 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.

En quoi consiste cette option d'investissement ?

Objectif d'investissement

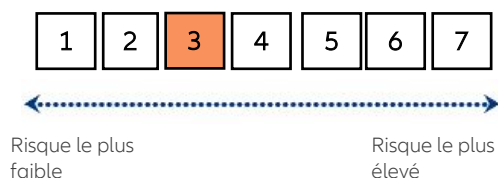
Allianz GI Better World Defensive est un fonds d'investissement interne commercialisé dans le produit de branche 23 Allianz Excellence Plan. Les avoirs du fonds d'investissement interne sont investis à 100% dans le Fonds Allianz Better World Defensive de la Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) de droit luxembourgeois Allianz Global Investors Fund. L'objectif de gestion du fonds est la croissance du capital à long terme en investissant dans des actions et des obligations mondiales alignées sur les Objectifs de Développement Durable (ODD) mis en place par l'Organisation des Nations Unies. Le fonds investit dans des compagnies qui créent un impact positif sur la société et l'environnement via leur contribution à au moins un des Objectifs de Développement Durable et les titres qui supportent en particulier des projets relatifs aux thématiques du changement climatique ou de l'engagement social. Le Fonds investit au moins 90 % de ses actifs dans des Actions (titres de participation) et/ou des Obligations conformément à l'objectif d'investissement. Les sociétés engagées dans un ou plusieurs ODD sont des sociétés qui proposent des produits ou des solutions dans les thèmes des soins de santé abordables, de l'éducation, de la transition énergétique, de la sécurité alimentaire, de l'inclusion financière, de l'eau et de la gestion des déchets comme visés par divers ODD. Le Fonds peut investir jusqu'à 60 % de ses actifs dans des Actions (titres de participation). Le Fonds peut investir jusqu'à 50 % de ses actifs sur les Marchés émergents. Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs dans des ABS et/ou MBS. Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % de ses actifs dans des Actions (titres de participation) et/ou des Obligations autres que celles décrites dans l'objectif d'investissement. Le Fonds peut investir jusqu'à 10 % 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 10 % de ses actifs sur le marché des Actions A chinoises. Jusqu'à 10 % des actifs du Fonds peuvent être détenus directement en dépôt et/ou investis dans des Instruments du marché monétaire et/ou dans des fonds monétaires, à des fins de gestion de la liquidité et/ou dans un but défensif.

Investisseurs de détail visés

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui suivent un objectif de constitution de capital. Le Fonds ne convient pas aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport à court terme. Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui possèdent des connaissances de base et/ou un peu d'expérience en matière de produits financiers. L'investisseur potentiel doit être en mesure d'assumer une perte financière et ne doit pas accorder d'importance à la protection de son capital.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez cette option d'investissement pendant 3 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 ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Toutefois, cette protection contre les aléas de marché ne s'appliquera pas en cas de retard dans vos versements de retard dans vos versements

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

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit 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

Ce que vous obtiendrez de ce produit 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 meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 3 ans			
Investissement de 1000 € par an			
<u>Scénarios en cas de survie</u>			
		1 an	3 ans (RHP)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts (€)	500	2120
	Rendement annuel moyen (%)	-50,4%	-16,3%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts (€)	770	2530
	Rendement annuel moyen (%)	-22,7%	-8,4%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts (€)	970	3080
	Rendement annuel moyen (%)	-2,8%	1,3%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts (€)	1130	3260
	Rendement annuel moyen (%)	12,6%	4,1%
Montant investi cumulé (EUR)		1.000	3.000
Evènement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts (€)	990	3130

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 08/2021 et 03/2023.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 01/2018 et 01/2021.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 12/2018 et 12/2021.

Le tableau ci-dessus montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 3 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1000 EUR par an. Le Rendement annuel moyen (%) indique la performance annuelle moyenne du fonds dans chacun des scénarios.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez le fonds. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit et du fonds, y compris la rémunération de base maximale (il se pourrait que vous payiez moins), mais pas nécessairement les autres frais que vous payez à votre intermédiaire en assurances. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

L'achat de ce produit signifie que vous considérez que le prix du sous-jacent va augmenter. Votre perte maximale peut être l'ensemble de votre investissement.

Que va me coûter cet 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 le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement. La durée de ce produit est aléatoire étant donné qu'il peut être résilié à différents moments selon l'évolution du marché. Les montants indiqués ici prennent en considération deux scénarios différents (achat anticipé et échéance). Dans le cas où vous choisissez de sortir avant la fin du produit, des coûts de sortie peuvent s'appliquer en plus des montants indiqués ici.

Nous avons supposé:

— 1 000 EUR par an sont investis

— une performance du produit qui correspond à chaque période de détention présentée.

Investissement de 1000 € par an	Si vous sortez après :	
	1 an	3 ans (RHP)
Coûts totaux (€)	76	262
Incidence des coûts annuels (*)	7,6%	4,2%

(*) 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 5,49% avant déduction des coûts et de 1,32% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 3 années
Coûts d'entrée	4,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	1,4 %
Coûts de sortie	1,50 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.	0,5 %
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,97 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	2,1 %
Coûts de transaction	0,17 % 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 au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	0,2 %
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	0,0 %

COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

Période de détention recommandée: 3 ans

Cette période est adaptée à l'objectif du fonds, décrit en haut de ce document. 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'acquisition d'un éventuel rendement positif, également par la répartition des coûts uniques. Vu que le fonds a une période de détention recommandée de courte à moyenne, les frais d'entrée et de sortie peuvent impacter lourdement les rendements si vous sortez après cette période et ne restez pas investi dans l'une ou l'autre option d'investissement.

Vous pouvez en tout temps racheter votre fonds. La valeur de rachat est égale à l'investissement constitué au sein du fonds sur base de la valeur des unités calculées au plus tard à la date d'évaluation du 4ème jour ouvrable qui suit le jour de la réception de la demande de rachat, diminuée des frais de sortie éventuels, chargés au cours des 5 années suivant le 1er investissement en branche 23.

Des transferts entre les fonds sont effectués sans 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 rapport de gestion sur www.allianz.be > Liens directs > Documents (disponible dans la catégorie investissement et le produit).

La nouvelle réglementation PRIIPs entrant en vigueur le 1er Janvier 2023, aucun résultat de performance passée sont disponibles.