

Document d'information spécifique

Allianz GI DMAS Defensive

Version : 01-01-2024

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit 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 ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

En quoi consiste cette option d'investissement ?

Objectif d'investissement

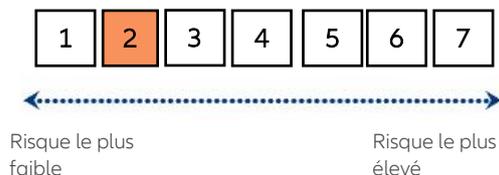
Allianz GI DMAS Defensive est un fonds d'investissement interne commercialisé dans la partie de la branche 23 de l'assurance-vie Allianz Excellence. Les avoirs du fonds d'investissement interne sont investis à 100% dans le Fonds Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 Catégorie d'Actions IT (EUR) de la Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) de droit luxembourgeois Allianz Global Investors Fund. 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 3 à 7 % 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 dans des Actions (titres de participation) et/ou des obligations et/ou des catégories d'actifs autres que celles décrites dans l'objectif d'investissement. 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 30 % de ses actifs sur les Marchés émergents. 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 % de ses 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. La Duration au niveau de la VNI des actifs du Fonds doit s'établir entre moins 2 ans et plus 10 ans. 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 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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible 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.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas du marché, vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. Vous pouvez limiter ce risque en choisissant l'option « Limitation relative du risque ».

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 du produit lui-même, 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 influencer sur les montants que vous recevrez.

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

Exemple d'investissement : 10.000 EUR

Scénarios en cas de survie

Si vous sortez après :
1 an

Si vous sortez après :
3 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	7.130 EUR	7.420 EUR
	Rendement annuel moyen	-28,7 %	-9,5 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.130 EUR	8.460 EUR
	Rendement annuel moyen	-18,7 %	-5,4 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.520 EUR	9.720 EUR
	Rendement annuel moyen	-4,8 %	-1,0 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.840 EUR	10.990 EUR
	Rendement annuel moyen	8,4 %	3,2 %

Scénario

Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	9.670 EUR	9.860 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 11/2023.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 04/2016 et 04/2019.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 12/2013 et 12/2016.

Que va me coûter cet investissement ?

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.

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.

— 10.000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après : 1 an	Si vous sortez après : 3 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	784 EUR	1.316 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	7,8 %	4,3 % 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 3,32 % avant déduction des coûts et de -0,96 % 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	Maximum 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	2,21 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	2,3 %
Coûts de transaction	0,13 % 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.	0,1 %
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	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. Un horizon d'investissement plus long diminue, de manière générale, le risque de perte et nivèle les fluctuations dans la valeur nette d'inventaire. Le facteur temps joue un rôle décisif dans l'acquisition d'un éventuel rendement positif, également par la répartition des coûts uniques.

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 4^{ème} 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 1^{er} investissement en branche 23.

Des transferts entre les fonds de la partie branche 21 et de la partie branche 23 ainsi qu'entre les fonds au sein de la partie branche 23, peuvent entraîner des frais (de 0 à 3% en branche 21 et max. 0,5% en branche 23).

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).