

# Specifieke-informatiedocument

## Allianz GI ActiveInvest Securicash

Versie: 01-01-2024

### Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### Wat is deze investeringsoptie?

#### Investeringsdoelen

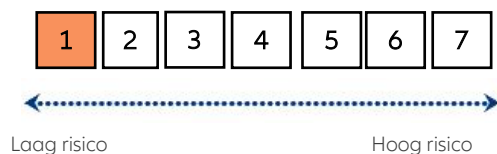
Allianz GI ActiveInvest Securicash is een intern beleggingsfonds dat gecommercialiseerd wordt in het deel tak23 van de levensverzekering Allianz ActiveInvest. De activa zijn voor 100% belegd in het Gemeenschappelijk BeleggingsFonds (GBF) naar Frans recht Allianz Securicash SRI. Het GBF heeft als doelstelling om op de aanbevolen looptijd van één week een performance te bieden die gelijk is aan die van de EONIA index verminderd met de beheerskosten en rekening houdend met financiële en andere criteria (maatschappelijk verantwoord). Het GBF belegt tot 100% in obligaties en schuldbewijzen van de monetaire markt in euro, uit de Europese Gemeenschap, de G-7 en Australië, waarvan de kredietkwaliteit positief geëvalueerd werden door de interne evaluatieprocedure. De niet-financiële criteria (mensenrechten, corporate governance, sociaal, milieu) worden systematisch in overweging genomen, voor minstens 90% van de portefeuille. Effecten van emittenten die mensenrechten schenden, zijn uitgesloten van het beleggingsuniversum. Het GBF kan tot 5% van zijn activa beleggen in bepaalde activa in overeenstemming met artikel 17, lid 7, van Verordening (EU) 2017/1131. De effecten hebben een restlooptijd tot de wettelijke eindvervaldag van minder dan of gelijk aan 397 dagen. De gewogen gemiddelde maturiteit van de portefeuille tot de eindvervaldag is gelijk aan of minder dan 60 dagen en de gewogen gemiddelde looptijd van de portefeuille tot de einddatum van de financiële instrumenten is minder dan of gelijk aan 120 dagen. Het GBF kan beleggen in financiële termijnsinstrumenten verhandeld op de gereglementeerde of onderhandse markten met een indekkingsdoel en kan tijdelijke aanschaf- en overdrachtsoperaties van effecten uitvoeren binnen de limiet van 100% van zijn actief.

#### Beoogde retailbelegger

Het fonds richt zich op retailbeleggers met een basiskennis van en/of ervaring met financiële producten. De potentiële belegger kan een financieel verlies dragen en hecht geen waarde aan kapitaalbescherming. Potentiële beleggers moeten een zeer korte beleggingshorizon hebben.

### Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

#### Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u deze beleggingsoptie houdt voor 1 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is richtinggevend voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor de betaling is.

We hebben dit investeringsoptie ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Omdat dit fonds niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. U kan dit risico beperken door te kiezen voor de optie "Dynamische risicobescherming".

Als we u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

#### Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR  
Scenario's bij leven

Als u uitstapt na:  
1 jaar  
(Aanbevolen Periode Van Bezit)

Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.330 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,7 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.330 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,7 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.430 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,7 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.680 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,2 %
Scenario		
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9.570 EUR

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06/2021 en 06/2022.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2018 en 08/2019.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2022 en 11/2023.

## Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

### Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

— u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het investeringsoptie presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

— 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na: 1 jaar (Aanbevolen Periode Van Bezit)
Totale kosten	661 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,6 % per jaar

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,17 % vóór de kosten en -5,44 % na de kosten.

### Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Maximaal 4,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	4,0 %
Uitstapkosten	1,50 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	1,4 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,00 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	1,0 %
Transactiekosten	0,15 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,2 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,0 %

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

### Aanbevolen periode van bezit: 1 jaar

Deze periode is afgestemd op de doelstelling van het fonds, beschreven bovenaan dit document. Het risiconiveau van de activa waarin wordt belegd en de mate waarin ze schommelen in de tijd (volatiliteit) zijn immers belangrijk om de aanbevolen periode te bepalen. De factor tijd speelt een beslissende rol in het mogelijk behalen van een positief rendement, ook door het spreiden van de eenmalige kosten. Omdat dit fonds een korte tot middellange aanbevolen periode van bezit heeft, kunnen de in- en uitstapkosten zwaar doorwegen op de prestaties als u na deze periode uitstapt en niet in deze of een andere beleggingsoptie van dit product belegt blijft. U kunt op elk moment de afkoop van het fonds vragen. De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het beleggingstegoed dat is opgebouwd binnen het fonds op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 4e werkdag volgend op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten die aangerekend worden tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23. Overdrachten tussen de fondsen worden zonder kosten uitgevoerd. Al deze kosten worden in detail beschreven in het document "Bijkomende precontractuele informatie". Bij eerdere verkoop kunnen het risico en de prestaties afwijken van diegene hierboven vermeld.

### Andere nuttige informatie

De in het verleden behaalde resultaten zijn beschikbaar in de managementrapportages op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten (beschikbaar onder de categorie Beleggingen).