

# SPECIFIEKE- INFORMATIEDOCUMENT

## Allianz GI ActiveInvest Dynamic (eenmalige stortingen)



versie: 01-03-2021

**DOEL** In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over dit beleggingsfonds. Het is geen marketingmateriaal. Lees het samen met het "Essentiële-informatiedocument" over het beleggingsproduct. Deze informatie zal u helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit fonds te begrijpen en u helpen het met andere beleggingsfondsen en -producten te vergelijken.

### WAT IS DIT VOOR EEN FONDS?

**DOELSTELLINGEN** Allianz GI ActiveInvest Dynamic is een intern beleggingsfonds dat gecommmercialiseerd wordt in het tak 23 product Allianz ActiveInvest. De activa zijn voor 100% belegd in het compartiment **Allianz ActiveInvest Dynamic** van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht **Allianz Global Investors Fund**.

De beleggingsdoelstelling van het compartiment is een vermogensopbouw op de lange termijn en inkomstengeneratie door te beleggen in een breed scala aan beleggingscategorieën. In het bijzonder zijn dit beleggingen op de wereldwijde markten voor obligaties, aandelen, alternatieve beleggingen en geldmarktinstrumenten. Het compartiment realiseert zijn beleggingsdoelstelling door te beleggen in beleggingsfondsen die zich binnen het wereldwijde beleggingsuniversum op verschillende regio's richten. Al met al luidt de doelstelling om op de middellange termijn een performance te behalen die vergelijkbaar is met het beleggingsresultaat op een gecombineerde portefeuille die voor 75% belegt op de wereldwijde aandelenmarkten en voor 25% op de obligatiemarkten in de eurozone.

Restricties:

- Max. 50% van het compartiment mag belegd worden op de opkomende markten met inbegrip van beleggingen in doelfondsen als de desbetreffende aangekochte doelfondsen conform de Morningstar-classificatie als "emerging market funds" aangemerkt worden.
- Max. 30% van het compartiment mag belegd worden in High Yield-beleggingen (type 1) met inbegrip van beleggingen in doelfondsen als de desbetreffende aangekochte fondsen conform de Morningstar-classificatie als "High Yield funds" aangemerkt worden.
- Max. 100% van het compartiment mag belegd worden in geldmarktfondsen en (tot 30% van het onderliggend fonds) mag tijdelijk aangehouden worden in deposito's of belegd worden in geldmarktinstrumenten uit oogpunt van liquiditeitsbeheer en/of uit defensief oogpunt en/of vanwege andere exceptionele omstandigheden dan wel als de vermogensbeheerder dit in het belang van het onderliggend fonds acht.
- Duratie (gevoeligheid van de beleggingen voor renterisico): tussen -2 en 10 jaar.

**BEOOGDE RETAILBELEGGERS** 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 minstens een beleggingshorizon op middellange termijn 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 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7. Dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Omdat dit fonds niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als we u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

## PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING 10.000 EURO		1 JAAR	3 JAAR	5 JAAR (AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT)
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.727 euro	6.257 euro	5.580 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-62,73 %	-14,47 %	-11,01 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.825 euro	9.171 euro	9.986 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,75 %	-2,84 %	-0,03 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.153 euro	11.678 euro	13.637 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	1,53 %	5,31 %	6,40 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.636 euro	14.814 euro	18.551 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	16,36 %	14,00 %	13,15 %
Scenario bij overlijden				
	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.308 euro	11.856 euro	13.637 euro

Bovenstaande tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 euro inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het fonds aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin we u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product en het fonds, inbegrepen de maximale basisvergoeding (misschien betaalt u minder), maar mogelijk niet inclusief andere kosten die u betaalt aan uw makelaar. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

U koopt dit fonds als u verwacht dat de prijs zal stijgen. U verliest maximaal uw volledige inleg.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

**KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD** De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten.

BELEGGING 10.000 EURO Scenario's	INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 3 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 5 JAAR
Totale kosten	817 euro	1.494 euro	2.180 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,17 %	4,31 %	3,20 %

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product en het fonds samen voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De scenario's houden geen rekening met de fiscale wetgeving van het land waar u woonachtig bent.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u normaal geen andere kosten in rekening. Als hij dit toch doet, geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

**SAMENSTELLING VAN KOSTEN** Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Meer informatie over de kosten vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

<b>DEZE TABEL TOONT HET EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR</b>			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,89 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,03 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,28 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## **HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?**

### **AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 5 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. Een langere beleggingshorizon vermindert in het algemeen het risico op verlies en vlakkt de schommelingen in de netto inventariswaarde uit. De factor tijd speelt een beslissende rol in het mogelijk behalen van een positief rendement, ook door het spreiden van de eenmalige kosten.

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 4<sup>e</sup> 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.

Ook overdrachten tussen de fondsen in tak 23 kunnen aanleiding geven tot kosten (max. 0,5%).

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.