

# ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT



## Allianz Excellence Plan

**DOEL** In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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.

### PRODUCT

**Allianz Excellence Plan** wordt gecommmercialiseerd door Allianz Benelux NV.

Bel uw verzekeringstussenpersoon voor meer informatie of neem contact op met Allianz Benelux NV - Koning Albert II-laan 32 - 1000 Brussel +32 2 895.19.93. De contactgegevens van Allianz zijn ook beschikbaar op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) onder 'Contact & Service'.

Dit product is onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Dit document is van toepassing vanaf 23-08-2021.

### WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

**SOORT** Allianz Excellence Plan is een levensverzekeringscontract van tak 23 waarvan het potentieel rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen.

**DOELSTELLINGEN** Allianz Excellence Plan wil aan een groot aantal beleggers een oplossing bieden, afgestemd op hun persoonlijke situatie, de mate waarin ze risico willen lopen en hun beleggingshorizon. Ze hebben de keuze uit volgende beleggingsopties:

• **Tak 23 - gemengde fondsen:** AE Allianz Strategy Neutral, AE Allianz Strategy Balanced, AE Allianz Strategy Dynamic, AE Carmignac Emerging Patrimoine, AE Carmignac Patrimoine, AE FvS Multiple Opportunities II, AE Oddo Optimal Income, AE R-co Valor, Allianz GI Defensive Mix, Allianz ODDO BHF Polaris Balanced en Allianz Fit for Growth

• **Tak 23 - aandelenfondsen:** AE Allianz Europe Equity Growth, AE Allianz Europe Small Cap Equity, AE Allianz Global Equity, AE Oddo Avenir Europe, AE Oddo ProActif Europe, Allianz GI Global Sustainability, Allianz Immo Invest, Allianz JPM Emerging Markets Opportunities, Allianz MainFirst Global Equities, Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment, Allianz M&G Global Listed Infrastructure, Allianz GI Global Artificial Intelligence, Allianz GI All China Equity en Allianz Pictet Global Environmental Opportunities

• **Tak 23 - obligatiefondsen:** AE MG Optimal Income, AE Pimco Diversified Income, AE Pimco Global Bond, AE Pimco Global High Yield Bond, AE Pimco Income, Allianz Pimco Climate Bond en Allianz DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable

• **Tak 23 - monetair fonds:** AE Securicash

De informatie over de beleggingsopties en hun doelstellingen vindt u in de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen.

**BEOOGDE RETAILBELEGGER** Allianz Excellence Plan richt zich zowel tot de voorzichtige als dynamische retailbelegger die op regelmatige basis wil sparen of beleggen en die beschikt over een beleggingshorizon van minimum 8 jaar. De brede waaier van beleggingsfondsen laat toe in te spelen op de concrete financiële situatie en kennis en ervaring met tak 23 verzekeringen. Uw makelaar kan u de geschikte combinatie voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie, uw verlangens en uw behoeften. De retailbelegger is bereid het risico te dragen verbonden aan de beleggingsfondsen waarin belegd wordt.

De precieze doelgroep hangt af van de gekozen fondsen.

**VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN** Bij leven en bij overlijden van de verzekerde wordt de uitkering van het opgebouwd beleggingstegoed gewaarborgd. Het opgebouwd beleggingstegoed is de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen van het contract.

U bent niet verplicht aanvullende verzekeringsdekkingen te onderschrijven. Er is dus inherent geen verzekeringspremie verschuldigd voor deze waarborgen waardoor de waarden opgenomen bij "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" overeenkomen met het opgebouwd beleggingstegoed van het contract.

Het contract kan van onbepaalde duur zijn of een vaste looptijd van minimum 5 jaar hebben. De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop, op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde. Dit product kan niet eenzijdig beëindigd worden door Allianz Benelux NV. De omstandigheden waarbij een onderliggend fonds kan geschorst, gefusioneerd of vervangen worden, zijn vermeld in hoofdstuk II van het beheersreglement, beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen of op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten > Beheersreglementen.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

### RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor de aanbevolen looptijd van het onderliggende fonds. 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 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 betaling is. We tonen hierboven alle risico-indicatoren van de onderliggende beleggingsopties berekend op basis van hun aanbevolen looptijd. Meer details over de risico's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.

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

De fondsen zijn niet beschermd tegen toekomstige marktprestaties waardoor u uw belegging geheel of gedeeltelijk kan verliezen. U kan dit risico op waardevermindering tegenover het hoogste niveau van het fonds beperken door te kiezen voor de optie "Dynamische risicobeperking".

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsopties en de onderliggende activa waarin ze beleggen.

**PRESTATIE-SCENARIO'S** Het rendement van de belegging varieert met de onderliggende beleggingsopties. De scenario's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen. Het risico en rendement van Allianz Excellence Plan hangt af van de gekozen (spreiding over de) onderliggende beleggingsopties.

## WAT GEBEURT ER ALS ALLIANZ BENELUX NV NIET KAN UITBETALEN?

Ter bescherming van gespaarde of belegde kapitalen stelt de Belgische controlewetgeving van 13/03/2016 (art. 643) een bijzondere beschermingsregeling voorop door te voorzien in een absolute voorrangregeling (voor alle andere schuldvorderingen) van verbintenissen aangaande met verzekeringnemers, verzekerden en begunstigen van levensverzekeringscontracten. Onder de controle van de Nationale Bank van België wordt door de verzekeraar, per verzekeringsactiviteit, een afzonderlijk vermogen voorbehouden om aan deze voorrangregeling te voldoen.

## 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 mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

VERZEKERINGSPREMIE 1.000 EURO PER JAAR			
SCENARIO'S	INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 4 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 8 JAAR
Totale kosten	Van 62 euro tot 106 euro	Van 297 euro tot 1.023 euro	Van 607 euro tot 5.892 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 6,24 % tot 10,63 %	Van 3,07 % tot 6,90 %	Van 1,76 % tot 5,59 %

De bedragen die hier zijn weergegeven, geven de marge aan waarbinnen de cumulatieve kosten van de onderliggende beleggingsopties zich bevinden voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 1.000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Afhankelijk van de samenstelling van uw belegging kunnen deze hoger of lager zijn. De scenario's houden geen rekening met de fiscale wetgeving van het land waar u woonachtig bent.

De kosten kunnen hoger zijn als u tussentijds overdrachten uitvoert tussen de verschillende fondsen. Deze kosten worden vermeld in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

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 DE KOSTEN

### DEZE TABEL TOONT HET EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR

Eenmalige kosten	Instapkosten	van 0,90% tot 0,92%	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	van -0,25% tot 1,49%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen varieert met de onderliggende beleggingsoptie en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.
	Andere lopende kosten	van 0,87% tot 3,20%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen varieert met de onderliggende beleggingsoptie en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.

Deze tabel toont het effect die de diverse kosten hebben op wat u terug krijgt na de aanbevolen periode van bezit en licht de kosten toe. De kosten variëren met de gekozen beleggingsoptie(s) en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de fondsen.

Informatie over de instap-, uitstap- en overdrachtkosten vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie". Bijkomende informatie over de kosten per fonds vindt u op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen.

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

### AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 8 JAAR

Dit is de aanbevolen periode van bezit voor het overkoepelende verzekeringsproduct. Een langere beleggingshorizon biedt de kans zo gunstig mogelijke marktomstandigheden af te wachten om een positief resultaat na te streven. Een vroegtijdige afkoop op een minder gunstig moment kan leiden tot verliezen. Meestal wordt Allianz Excellence Plan afgesloten zonder vaste einddatum.

Voor elk van de onderliggende fondsen is een afzonderlijke aanbevolen periode bepaald die u kan vinden op de specifieke-informatiedocumenten van de fondsen. Die periode stemt overeen met deze die de beheerder van het onderliggend fonds vooropstelt op basis van onder andere de doelstelling van het fonds en het risiconiveau. Deze periode kan verschillen van deze van het overkoepelende verzekeringsproduct omdat overdracht tussen de fondsen het rendement op lange termijn mogelijk kan optimaliseren.

Om uitstapkosten te vermijden, is een periode van minimum 5 jaar aanbevolen.

Uw makelaar is goed geplaatst om te bekijken welke periode afgestemd is op uw persoonlijke situatie en om u hierover te adviseren.

De verzekeringnemer heeft het recht het contract binnen 30 dagen te rekenen vanaf zijn inwerkingtreding zonder kosten op te zeggen.

U kunt op elk moment de afkoop van het contract vragen.

De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het beleggingstegoed dat is opgebouwd binnen elk 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. (max.1,5% tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23)

Ook overdrachten tussen de fondsen 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.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: Koning Albert II-laan 32 - 1030 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, klachten@allianz.be, www.allianz.be.

Indien u niet tevreden bent na het antwoord van onze dienst Klachtenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, info@ombudsman.as, www.ombudsman.as. Allianz Benelux is als verzekeraar verplicht deel te nemen aan een procedure van buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen.

De Ombudsdienst van de Verzekeringen is een gekwalificeerde entiteit om een oplossing te zoeken voor een verzekeringsgeschil buiten het gerechtelijk systeem om.

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Meer informatie over Allianz Excellence Plan, de opties en de mogelijke verzekeringsvoordelen vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden en het beheersreglement. Meer informatie over de onderliggende beleggingsopties vindt u in de "Specifieke-informatiedocumenten". Al deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten. Lees ze aandachtig.

# BIJKOMENDE PRECONTRACTUELE INFORMATIE

## Allianz Excellence Plan



Hierna vindt u bijkomende informatie die we u moeten bezorgen voor u intekent op dit product en die niet opgenomen is in het essentiële-informatiedocument. Dit document is van toepassing vanaf 10-03-2021.

### OPTIONELE VERZEKERINGSVOORDELEN

U kan kiezen voor een overlijdensdekking van 100% van de nettostortingen verminderd met eventuele opnames.

### BESCHRIJVING VAN DE KOSTEN EN DE OPNAME- EN OVERDRACHTMOGELIJKHEDEN

#### INSTAPKOSTEN

Maximaal 4,00% van de premie, samengesteld uit een instapkost van maximum 1% voor Allianz (degressief op basis van het gestorte bedrag) en maximum 3% basisvergoeding voor de makelaar.

#### UITSTAPKOSTEN

De modaliteiten worden voor het geheel van de fondsen bepaald.

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostortingen en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 1,5% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting.

#### GEDEELTELIJKE OPNAMES

Minimum 500 euro op de fondsen op voorwaarde dat het saldo van het opgebouwde spaartegoed van alle fondsen samen na de opname niet minder bedraagt dan 1.250 euro. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

#### AFKOOP-/OPNAMEVERGOEDING

Zie uitstapkosten hierboven.

#### OVERDRACHTEN

U heeft het recht overdrachten tussen de fondsen uit te voeren. De overdrachtmodaliteiten worden voor het geheel van de fondsen vastgelegd. Vanaf de 13<sup>e</sup> maand na de eerste storting kan u die overdracht eenmaal per verzekeringsjaar kosteloos uitvoeren. Als tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere overdrachten worden uitgevoerd, is een overdrachtkost van toepassing ten bedrage van 0,50% van het over te dragen bedrag, met een maximum van 100 euro.

### INSCHRIJVING

Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier, waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van de 1<sup>e</sup> storting, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.

De stortingen worden omgezet in eenheden van de beleggingsfondsen aangeduid in de bijzondere voorwaarden en worden toegewezen aan het contract. Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend op de evaluatiedatum van de 4<sup>e</sup> werkdag na de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 4<sup>e</sup> werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

### PREMIE

De geplande stortingen van minstens 1.200 euro per jaar, 600 euro per semester, 300 euro per trimester of 100 euro per maand verlopen via een verplichte domiciliëring. U kunt bijkomende stortingen doen vanaf 1.250 euro. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen. Er is geen minimumbedrag vereist per fonds.

### OPTIES

Beleggen in tak 23 kan zeer rendabel zijn maar houdt ook bepaalde risico's in. Daarom kan u kiezen voor één van volgende 2 gratis opties:

- **Dynamische risicobeperking** om het risico op waardevermindering tegenover het hoogste niveau van uw fonds te beperken.
- **Stapsgewijs dynamiseren van uw spaartegoed** om aan een gemiddelde koers te kopen.

## FISCALITEIT

Onderstaande fiscale informatie is van algemene aard. Ze houdt rekening met de huidige fiscale wetgeving en gaat ervan uit dat het contract afgesloten wordt door een verzekeringnemer die in België woont. Voor persoonlijk fiscaal advies richt u zich best tot een fiscaal adviseur.

De premietaks op de belegde premies is van toepassing: 2,00% (voor particulieren) of 4,40% (voor rechtspersonen).

Geen roerende voorheffing, noch belasting op de meerwaarden voor natuurlijke personen.

Het al dan niet verschuldigd zijn van erfbelastingen bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekering.

## INFORMATIE

De waarde van de eenheid is de prijs waartegen een eenheid van een intern beleggingsfonds aan een contract is toegewezen. De waarde van de eenheid van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de nettoactiva van dit fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit dit fonds bestaat. Bij afwezigheid van uitzonderlijke omstandigheden worden de interne beleggingsfondsen dagelijks geëvalueerd en de waarde van de eenheid wordt elke werkdag berekend (België en internationaal).

De waarden zijn beschikbaar op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > **Handige links > Inventariswaarden beleggingsfondsen (Tak 23) en in De Tijd en l'Echo.**

Voor elke verrichting berekent de maatschappij het opgebouwd spaartegoed en deelt dit spaartegoed mee via een 'bevestiging van storting'.

Een keer per jaar deelt Allianz u het aantal eenheden mee alsook de waarde van de eenheden van de fondsen.

Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringsmaatschappij is België.

De officiële talen voor de briefwisseling met onze klanten en de juridisch erkende talen in geval van betwistingen zijn Nederlands en Frans.

De algemene voorwaarden, het beheersreglement, het (half)jaarlijks financieel beheersverslag, het SFDR Precontractueel Disclosure document met meer informatie over duurzaamheidsrisico's in de beleggingsbeslissingsprocedure van Allianz Benelux NV en in de beleggingsopties aangeboden in haar producten en de specifieke-informatiedocumenten zijn kosteloos beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon en via [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten. Lees ze aandachtig.

## SAMENVATTING VAN HET PREVENTIEBELEID VAN BELANGENCONFLICTEN BIJ ALLIANZ BENELUX LUIK 'CONSUMENTENBESCHERMING'

Allianz wil belangenconflicten vermijden die de onderschrijving, het beheer en de uitvoering van verzekeringscontracten kunnen verstoren.

Wat is een belangenconflict?

Elke situatie die strijdig is of zou kunnen zijn met de belangen van de kandidaat-verzekeringnemer omdat belangen die verschillen van de zijne (bijv. die van de verzekeraar of de tussenpersoon) hem ertoe zouden kunnen aanzetten een contract af te sluiten of een dienst te genieten die niet met zijn belangen overeenkomt.

Wanneer u beslist om bij Allianz een contract te onderschrijven of u betrokken bent bij een schaderegeling door Allianz is het van belang dat u kunt vertrouwen op onderschrijvingsvoorwaarden en een beheer die uw belangen in acht nemen.

Het preventiebeleid van Allianz, waarvan dit artikel een synthese is, heeft tot doel belangenconflicten op te sporen, te analyseren en te vermijden.

Allianz heeft intern maatregelen genomen om te waarborgen dat uw beoordeling van het voorgestelde verzekeringsproduct niet wordt beïnvloed door zijn verloningsbeleid, dat u vrij en met kennis van zaken het product kan kiezen dat aan uw behoeften voldoet en dat uw belangen gevrijwaard blijven vanaf de onderschrijving van een verzekeringsproduct tot aan het afsluiten van uw dossier.

Een intern comité binnen Allianz staat in voor de preventie van belangenconflicten.

Het komt geregeld samen om het verloningsbeleid te controleren en eventueel maatregelen te nemen om te vermijden dat dit beleid aanzet tot de onderschrijving van een product dat niet strookt met uw behoeften. Als we een belangenconflict vaststellen, wordt het door dat comité geanalyseerd om de gevolgen ervan te verminderen. Als het niet geneutraliseerd kan worden, lichten we de klant daar op een passende manier over in.

Het doel van deze aanpak is duidelijk: borg staan voor uw keuzevrijheid en voor optimale omstandigheden bij de onderschrijving van contracten en het beheer van diensten, dat ermee samenhangt.

We bieden u meer informatie over dit onderwerp:

1. op onze website [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Meer over Allianz > Over ons > Onze waarden.
2. via mail aan [complaintscustomer@allianz.be](mailto:complaintscustomer@allianz.be)
3. telefonisch op het nummer 02/214.77.36 op werkdagen van 9 tot 17 uur.

U kan ons een mogelijk belangenconflict melden via mail aan [complaintscustomer@allianz.be](mailto:complaintscustomer@allianz.be).