

# SPECIFIEKE- INFORMATIEDOCUMENT

## Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment (regelmatige stortingen)



versie: 25-04-2022

**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 Nordea 1 Global Climate and Environment is een intern beleggingsfonds dat wordt gecommercialiseerd in het deel tak 23 van de levensverzekeringen Allianz Excellence Plan en Plan for Life +. De activa zijn voor 100% belegd in het compartiment **Global Climate and Environment Fund** van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht **Nordea 1**.

De doelstelling van het compartiment is de aandeelhouders kapitaalgroei op lange termijn te bieden. Het beheerteam beheert de portefeuille actief. Daarbij legt het zich toe op bedrijven die klimaat- en milieuvriendelijke oplossingen ontwikkelen, zoals hernieuwbare energie en efficiënt gebruik van hulpbronnen, en die voortreffelijke groeivoorzichten en beleggingskenmerken lijken te vertonen. Het compartiment belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Meer bepaald belegt het ten minste 75% van zijn totale activa in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten. Het compartiment wordt (door beleggingen of contanten) aan andere valuta's dan de basisvaluta blootgesteld. Het compartiment kan gebruikmaken van derivaten voor afdekkingsdoeleinden (om de risico's te verminderen), met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer en voor beleggingsdoeleinden. Een derivaat is een financieel instrument dat zijn waarde ontleent aan de waarde van een onderliggend actief. Het gebruik van derivaten is niet kosteloos of risicovrij. Het compartiment valt onder het beleid voor verantwoord beleggen van Nordea Asset Management.

De performance van het compartiment wordt niet met een referentie-index vergeleken. Het compartiment kan de effecten waarin het belegt vrij kiezen. Het compartiment is uitgedrukt in euro. De waarde van het compartiment is direct gerelateerd aan de waarde van de onderliggende beleggingen en volgt de koersschommelingen van deze beleggingen.

**BEOOGDE RETAILBELEGGER** Het compartiment beschikt over een gediversifieerde portefeuille voor beleggers die geïnteresseerd zijn in vermogensgroei, pensioenopbouw of soortgelijke beleggingsdoelstellingen. De aanbevolen periode van bezit is minimaal 5 jaar, waarbij wordt aangenomen dat het compartiment de enige of belangrijkste belegging is van de klant. Het is hoofdzakelijk gebaseerd op de historische volatiliteit van de onderliggende beleggingen. Het compartiment is bedoeld voor beleggers die accepteren en begrijpen dat de waarde van het compartiment in de loop der tijd zal fluctueren en dat het belegde bedrag in zijn geheel verloren kan gaan. Het is geschikt voor beleggers met een basiskennis van de financiële markten en instrumenten.

### 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 4 uit 7. Dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig 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 1.000 EURO PER JAAR |   | 1 JAAR     | 3 JAAR     | 5 JAAR<br>(AANBEVOLEN<br>PERIODE VAN<br>BEZIT) |
|-------------------------------|---|------------|------------|--|
| Scenario's bij leven          |   |            |            |  |
| Stressscenario                | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                 | 223 euro   | 1.722 euro | 2.718 euro                                     |
|                               | Gemiddeld rendement per jaar                      | -77,72 %   | -25,30 %   | -19,67 %                                       |
| Ongunstig scenario            | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                 | 822 euro   | 2.580 euro | 4.649 euro                                     |
|                               | Gemiddeld rendement per jaar                      | -17,81 %   | -7,35 %    | -2,42 %  |
| Gematigd scenario             | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                 | 1.027 euro | 3.448 euro | 6.527 euro                                     |
|                               | Gemiddeld rendement per jaar                      | 2,68 %     | 7,13 %     | 9,02 %   |
| Gunstig scenario              | Wat u kunt terugkrijgen na kosten                 | 1.274 euro | 4.548 euro | 9.217 euro                                     |
|                               | Gemiddeld rendement per jaar                      | 27,36 %    | 22,30 %    | 21,13 %  |
| Scenario bij overlijden       |   |            |            |  |
|                               | Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten | 1.042 euro | 3.501 euro | 6.527 euro                                     |

Bovenstaande tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 1.000 euro per jaar 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 1.000 EURO PER JAAR      | INDIEN U VERKOOPT<br>NA 1 JAAR | INDIEN U VERKOOPT<br>NA 3 JAAR | INDIEN U VERKOOPT<br>NA 5 JAAR |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Scenario's</b>                  |                                |                                |                                |
| Totale kosten                      | 110 euro                       | 478 euro                       | 996 euro                       |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | 10,98 %                        | 6,95 %                         | 4,92 %                         |

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 1.000 euro per jaar 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                  | 2,16 % | 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 | 0,19 % | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.   |
|  | Andere lopende kosten         | 2,58 % | 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 het gedeelte tak 21 en tak 23, evenals tussen de fondsen in tak 23, kunnen aanleiding geven tot kosten. (0 tot 3% in tak 21 en max. 0,5% in tak 23)

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.