

# Specifieke-informatiedocument

## Allianz GI Global Water

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

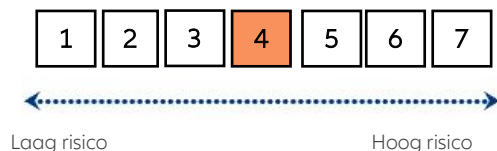
Allianz GI Global Water is een intern beleggingsfonds dat gecommercialiseerd wordt in het deel tak 23 van de levensverzekering Allianz Excellence. De activa van het interne investeringsfonds zijn voor 100% belegd in het Allianz Global Water Fund van de Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) naar Luxemburgs recht, Allianz Global Investors Fund. De beheerdoelstelling van het fonds is kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in wereldwijde aandelen met een belang in bedrijven die actief zijn op het gebied van waterbeheer en die een op ESG type A gerichte strategie volgen. Het Fonds belegt ten minste 90% van zijn vermogen in aandelen (aandelen) zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling, in overeenstemming met de Type A-strategie die is afgestemd op de doelstellingen voor duurzame ontwikkeling (SDG's). Bedrijven die zich bezighouden met waterbeheer zijn bedrijven die producten of oplossingen aanbieden waarvan de milieu- en sociale effecten positief zijn met betrekking tot waterschaarste en kwaliteitsproblemen, en die bijdragen aan de verbetering van de duurzaamheid van de wereldwijde watervoorraden, zoals beoogd door een of meer SDG's. Het Fonds kan al zijn activa beleggen in opkomende markten. Het fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in andere Aandelen (aandelen) dan die beschreven in de beleggingsdoelstelling in overeenstemming met de SDG-gerichte Type A-strategie. Het Fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in de Chinese A-aandelenmarkt. Het fonds kan rechtstreeks deposito's en/of direct opvraagbare deposito's aanhouden en/of beleggen in geldmarktinstrumenten tot 10% van zijn vermogen en/of (binnen de limiet van 10% van het vermogen van het fonds) beleggen in valuta voor liquiditeitsbeheer doeleinden. Het fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in ICBE's/ICB's. Alle obligaties en geldmarktinstrumenten moeten op het moment van aanschaf een rating hebben van minimaal B- of een vergelijkbare rating van een erkend ratingbureau.

#### Beoogde retailbelegger

Het Fonds is geschikt voor beleggers die een kapitaalvormingsdoelstelling nastreven met een bovengemiddelde blootstelling aan prijsbewegingen. Het Fonds is niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op korte of middellange termijn op te nemen. Het Fonds is geschikt voor beleggers met basiskennis en/of enige ervaring in financiële producten. De potentiële belegger moet een financieel verlies kunnen dragen en mag geen belang hechten aan de bescherming van zijn kapitaal.

### 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 10 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 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 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 15 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR  
Scenario's bij leven

		Als u uitstapt na: 1 jaar	Als u uitstapt na: 5 jaar	Als u uitstapt na: 10 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	1.730 EUR	1.520 EUR	560 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-82,7 %	-31,4 %	-25,0 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.970 EUR	8.260 EUR	8.260 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,3 %	-3,8 %	-1,9 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.600 EUR	15.480 EUR	25.340 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6,0 %	9,1 %	9,8 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.360 EUR	24.490 EUR	33.460 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	43,6 %	19,6 %	12,8 %
<b>Scenario</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10.760 EUR	15.480 EUR	25.340 EUR

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

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2021 en 11/2023.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2012 en 07/2022.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2009 en 03/2019.

## 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	Als u uitstapt na: 5 jaar	Als u uitstapt na: 10 jaar (Aanbevolen Periode Van Bezit)
Totale kosten	830 EUR	3.088 EUR	9.666 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	8,3 %	4,0 % per jaar	3,6 % 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 13,35 % vóór de kosten en 9,75 % na de kosten.

### Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 10 jaar
Instapkosten	Maximaal 4,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,5 %
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,39 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	2,7 %
Transactiekosten	0,39 % 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.	0,5 %
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: 10 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 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).