

Specifieke-informatiedocument

Allianz GI DMAS Balanced

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

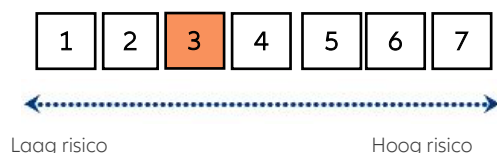
Allianz GI DMAS Balanced is een intern beleggingsfonds dat gecommmercialiseerd wordt in het deel tak 23 van de levensverzekering Allianz Excellence. De activa van het interne beleggingsfonds zijn voor 100% belegd in de Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 Fund Share Class IT (EUR) van de Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) naar Luxemburgs recht Allianz Global Investors Fund. Het beleggingsbeleid van het Fonds is gericht op vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in een breed scala van activaklassen, met een focus op de wereldwijde aandelen-, obligatie- en geldmarkten, met als doel op middellange termijn een rendement te genereren dat vergelijkbaar is met dat van een evenwichtige portefeuille binnen een volatiliteitsbereik van 6 tot 12% in overeenstemming met de Maatschappelijk Verantwoord Beleggen Strategie ("SRI Strategie"). Het Fonds belegt minimaal 70% van zijn vermogen in Aandelen (aandelen) en/of obligaties en/of andere activaklassen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. Het Fonds kan tot 35% van zijn vermogen beleggen in Aandelen (aandelen). Het Fonds kan echter tot 50% van zijn vermogen rechtstreeks beleggen in Aandelen (aandelen) en vergelijkbare overdraagbare effecten. Het Fonds kan tot 25% van zijn vermogen beleggen in opkomende markten. Alle obligaties en geldmarktinstrumenten moeten op het moment van aanschaf een rating hebben van minimaal B- of een vergelijkbare rating van een erkend ratingbureau. Het Fonds kan tot 20% van zijn vermogen beleggen in icbe's en/of icb's en tot 10% in ABS en/of MBS. De SRI-strategie is van toepassing met betrekking tot de verwerving van Aandelen (aandelen) en obligaties. De Duration (op NAV-niveau) van het vermogen van het Fonds moet tussen min 2 jaar en plus 10 jaar liggen. Ten minste 70% van het Fonds (exclusief contanten, deposito's en derivaten zonder rating) zal worden beoordeeld aan de hand van een SRI-rating.

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 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 4 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 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 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 over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 4 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

[Scenario's bij leven](#)

Als u uitstapt na:
1 jaar

Als u uitstapt na:
4 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	5.410 EUR	5.490 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-45,9 %	-13,9 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.960 EUR	8.560 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,4 %	-3,8 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.640 EUR	10.770 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,6 %	1,9 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.770 EUR	12.320 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	17,7 %	5,4 %

Scenario

Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9.790 EUR	10.930 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 08/2019 en 08/2023.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 01/2014 en 01/2018.

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: 4 jaar (Aanbevolen Periode Van Bezit)
Totale kosten	830 EUR	1.981 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	8,3 %	4,4 % 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 6,26 % vóór de kosten en 1,87 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 4 jaar
Instapkosten	Maximaal 4,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	1,1 %
Uitstapkosten	1,50 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0,4 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,36 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	2,5 %
Transactiekosten	0,42 % 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: 4 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.

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.

Andere nuttige informatie

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