

Specifieke-informatiedocument

AZ Allianz GI Better World Defensive

Versie : 01-01-2023

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.

Wat is deze investeringsoptie?

Investeringsdoelen

AZ Allianz GI Better World Defensive is een intern beleggingsfonds dat wordt gecommmercialiseerd in het deel tak23 van de levensverzekering Allianz for a Better World. De activa zijn voor 100% belegd in het fonds Allianz Better World Defensive van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht Allianz Global Investors Fund.

De beleggingsdoelstelling van het fonds 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 fonds 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% belegd op de wereldwijde aandelenmarkten en voor 25% op de obligatiemarkten in de eurozone. Restricties:

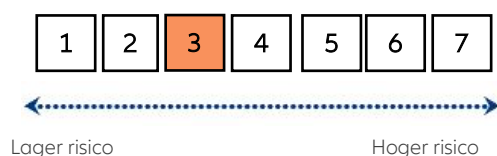
- Max. 50% van het fonds mag belegd worden op de opkomende markten met inbegrip van beleggingen in doelfondsen als de desbetreffende aangekochte doelfondsen conform de Morningstar-classificatie als "emerging market funds" aangemerkt worden.
- Max. 30% van het fonds mag belegd worden in High Yield-beleggingen (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 fonds 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.
- Looptijd(gevoeligheid van de beleggingen voor renterisico): tussen 2 en 10 jaar.

BEOOGDE RETAILBELEGGER

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 lange 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 3 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

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar**Belegging 10000 €
Scenario's bij leven**

		1 jaar	3 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stressscenario	Wat U kunt terugkrijgen na kosten (€)	6390	6960
	Gemiddeld rendement per jaar (%)	-36,1%	-11,4%
Ongunstig scenario	Wat U kunt terugkrijgen na kosten (€)	7710	7690
	Gemiddeld rendement per jaar (%)	-22,9%	-8,4%
Gematigd scenario	Wat U kunt terugkrijgen na kosten (€)	9730	10120
	Gemiddeld rendement per jaar (%)	-2,8%	0,4%
Ongunstig scenario	Wat U kunt terugkrijgen na kosten (€)	10760	10980
	Gemiddeld rendement per jaar (%)	7,6%	3,2%
Scenario bij overlijden			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten (€)	9870	10280

De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2021 en 11/2022.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 08/2014 en 08/2017.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2012 en 11/2015.

Bovenstaande tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR 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 verzekeringstussenpersoon. 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?

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 (indien van toepassing)]. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

De looptijd van dit product is onzeker, aangezien het op verschillende tijdstippen kan eindigen, naargelang van de ontwikkeling van de markt. De hier vermelde bedragen houden rekening met twee verschillende scenario's (bij vervroegde opvraging en op vervalddag). Indien u besluit vóór de vervalddag van het product uit te stappen, kunnen boven op de hier vermelde bedragen uitstapkosten van toepassing zijn.

We gaan ervan uit dat:

— 10 000 EUR wordt belegd

— de prestatie van het product consistent is met elke aangegeven periode van bezit

Belegging 10000 €	Indien u verkoopt na:	
	1 jaar	3 jaar
Totale kosten (€)	778	1353
Effect van de kosten per jaar (*)	7,8%	4,3%

(*) 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 4,70 % vóór de kosten en 0,41 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 3 jaren
Instapkosten	4,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	1,4 %
Uitstapkosten	1,50 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0,5 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie-of exploitatiekosten	2,12 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	2,2 %
Transactiekosten	0,17 % 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.	0,2 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,0 %

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT

Aanbevolen periode van bezit: 3 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.

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 > Handige links > Documenten (beschikbaar onder de categorie Beleggingen)