

ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT

Allianz Retirement

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.

PRODUCT

Allianz Retirement wordt gecommercialiseerd door Allianz Benelux NV, lid van Groep Allianz SE.
 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 Benelux NV zijn ook beschikbaar op 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 01-01-2025.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT

Allianz Retirement is een levensverzekeringscontract dat volgende kenmerken combineert:

- **Tak21:** Een door de verzekeringsonderneming gewaarborgd rendement van 0% en een mogelijke winstdeling gekoppeld aan de potentiële winsten van Allianz Benelux NV.
- **Tak23:** Een potentieel rendement gekoppeld aan interne beleggingsfondsen.
- **Een afbouwfase** waarbij bij leven (ten vroegste op 60 jaar en ten laatste op 66 jaar) of bij overlijden van de verzekerde vóór de pensionering de gevormde reserves worden overgedragen naar het lijfrentefonds (tak21 zonder winstdeling) Allianz Annuity Retirement Fund. (zie onder "Verzekeringssuitkeringen en kosten").

LOOPTIJD

De aanbevolen periode van bezit voor dit product is 15 Jaar

DOELSTELLINGEN

Allianz Retirement biedt aan beleggers een oplossing, afgestemd op hun persoonlijke situatie, de mate waarin ze risico willen lopen en hun beleggingshorizon, die voldoet aan de criteria opgelegd door artikel 12.1, b) van bijlage VIII van Verordening nr. 31 (EEG) 11 (EGA) tot vaststelling van het statuut van de ambtenaren en de regeling die van toepassing is op andere personeelsleden van de Europese Economische Gemeenschap en van de Europese Gemeenschap voor Atoomenergie, door artikel 86.1.b) van de 'Regulations governing the employment of officials at EUROCONTROL Agency' of artikel 1.1. van de Bijlage V van het Besluit (EU) 2016/1351 betreffende het statuut van het personeel van het Europees Defensieagentschap, namelijk:

- dat tijdens de ganse duur van de overeenkomst geen gedeeltelijke of volledige afkopen toegestaan zijn,
- dat bij leven of overlijden van de verzekerde, de opgebouwde reserves niet in kapitaal worden uitbetaald,
- dat bij leven van de verzekerde, de gevormde reserves worden omgezet in een lijfrentepensioen op naam van de verzekeringnemer, en dat ten vroegste, op zijn of haar vraag, zal worden uitbetaald vanaf 60 jaar en uiterlijk vanaf 66 jaar,
- dat bij overlijden van de verzekerde vóór de aanvang van het lijfrentepensioen, de gevormde reserves worden omgezet in een tijdelijke overlevingsrente voor de langstlevende echtgenoot / wettelijk samenwonende partner of, bij gebreke daaraan, in een tijdelijke wezenrente voor de nominatief aangewezen kinderen van de verzekeringnemer,
- dat bij overlijden van de verzekerde na aanvang van het lijfrentepensioen, deze rente wordt omgezet in een tijdelijke overlevingsrente voor de langstlevende echtgenoot / wettelijk samenwonende partner of, bij gebreke daaraan, in een tijdelijke wezenrente voor de nominatief aangewezen kinderen van de verzekeringnemer.

Tijdens de opbouwfase zijn volgende investeringsopties voorzien, waarbij minimum 20% belegd wordt in tak 21 en het resterende percentage in tak 23:

- **Tak21 - gewaarborgde intrestvoet van 0% verhoogd met een mogelijke winstdeling:** Plan for Life
- **Tak 23 - gemengde fondsen:** AE Allianz Strategy Neutral, AE Allianz Strategy Balanced, AE Allianz Strategy Dynamic, 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.
- **Tak23 - 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.
- **Tak23 - monetair fonds:** AE Securicash

Bij de start van de afbouwfase worden de reserves omgezet naar het rentefonds: Allianz Annuity Retirement Fund.

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

BEOOGDE RETAILBELEGGER

Allianz Retirement richt zich tot ex-ambtenaren van de instellingen van de Europese Unie die hun pensioenleeftijd nog niet bereikt hebben en definitief hun functies hebben stopgezet voor een andere reden dan overlijden of invaliditeit en die de pensioenreserves verbonden aan hun rechten op het ouderdomspensioen die ze hebben verworven bij de Europese Unie willen overdragen naar een levensverzekering. Allianz Retirement stelt hun verzekeringssysteem voor dat voldoet aan de bovenvermelde criteria opgelegd door artikel 12.1, b) van de bijlage VIII bij Verordening nr. 31 (EEG) 11 (EGA) door artikel 86.1.b) van de 'Regulations governing the employment of officials at EUROCONTROL Agency' of door artikel 1.1. van de Bijlage V van het Besluit (EU) 2016/1351 betreffende het statuut van het personeel van het Europees Defensieagentschap.

Het product richt zich zowel tot de voorzichtige als dynamische retailbelegger.

De aangeboden beleggingsfondsen laten toe in te spelen uw concrete financiële situatie en uw kennis en ervaring met tak 23 verzekeringen. Uw verzekeringstussenpersoon 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

Er zijn geen overlijdens- of aanvullende verzekeringsdekkingen verbonden aan dit product. Er zijn dus inherent geen verzekeringspremies verschuldigd voor deze waarborgen waardoor de waarden opgenomen bij "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" overeenkomen met het opgebouwd spaar- en beleggingstegoed van het contract.

- Bij leven en bij overlijden van de verzekerde worden de gevormde reserves niet onder de vorm van een kapitaal uitgekeerd.

- Bij leven van de verzekerde worden de gevormde reserves omgezet in een levenslange lijfrente ten voordele van de verzekeringnemer. Deze rente wordt op zijn of haar verzoek, ten vroegste vanaf 60 jaar en uiterlijk vanaf de leeftijd van 66 jaar, uitbetaald en zal rekening houden met een eventuele overdraagbaarheid in een tijdelijk overlevingspensioen ten voordele van de langstlevende echtgenoot / wettelijk samenwonende partner of, bij gebreke daaraan, in een tijdelijk wezenpensioen ten voordele van de door de verzekeringnemer nominatief aangewezen kinderen.

- Bij overlijden van de verzekerde voor het ingaan van de pensioenlijfrente worden de gevormde reserves omgezet in een tijdelijke overlevingsrente ten voordele van de echtgenoot / wettelijk samenwonende partner of, bij gebreke daaraan, in een tijdelijke wezenrente ten voordele van de door de verzekeringnemer nominatief aangewezen kinderen.

De gevormde reserves zijn:

• **Tak 21:** Het totaal van de netto geïnvesteerde bedragen, verhoogd met de eventuele winstdeling.

• **Tak 23:** De totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen van het contract.

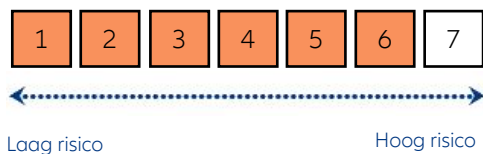
De rente wordt getarifeerd op het moment van de activering, namelijk bij de aanvraag van de pensioenlijfrente door de verzekeringnemer of in geval van zijn of haar overlijden vóór dit verzoek. Ze zal rekening houden met de heersende marktomstandigheden, de sterftetafels en de gezinssituatie van dat moment.

Het contract loopt levenslang. Het kapitaal wordt uitbetaald onder de vorm van een lijfrente tot bij het overlijden van de verzekeringnemer, onder voorbehoud van de omzetting in een tijdelijke overlevingsrente voor de langstlevende echtgenoot / wettelijk samenwonende partner of, bij gebreke daaraan, in een tijdelijke wezenrente ten voordele van de kinderen.

De verzekeringnemer heeft het recht het contract binnen 30 dagen te rekenen vanaf zijn inwerkingtreding zonder kosten op te zeggen. 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 verzekeringstussenpersoon of op www.allianz.be > Handige links > Documenten > Beheersreglementen.

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

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR



Voor de samenvattende risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u dit product 15 jaar behoudt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator geeft aan hoe groot het risico van dit product is in vergelijking met andere producten. Het geeft de waarschijnlijkheid aan dat dit product verlies zal lijden in geval van marktbevingen of ons onvermogen om u te betalen. We tonen hierboven alle risico-indicatoren van de onderliggende investeringssopties berekend op basis van hun aanbevolen looptijd. Meer details over de risico's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen investeringssopties.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 1 tot 6 van 7, dat wil zeggen de laagste tot de op één na hoogste. Met andere woorden, de potentiële verliezen als gevolg van toekomstige productresultaten liggen tussen een niveau van heel laag en hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Voor het deel belegd in tak 21 waarborgt Allianz Benelux NV het gekapitaliseerde spaartegoed. Als we u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Allianz Benelux NV niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De fondsen in het deel tak 23 zijn niet beschermd tegen toekomstige marktprestaties waardoor u uw belegging geheel of gedeeltelijk kan verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S

Het rendement van de belegging varieert met de onderliggende investeringssopties. De scenario's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen.

Het risico en rendement van dit product hangt af van de gekozen onderliggende investeringssopties.

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 verzekeringsnemers, verzekerden en begunstigten 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.

Daarnaast dekt het Beschermingsfonds voor deposito's verzekeringscontracten van de tak 21 tot 100.000 euro per persoon.

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 beleggingsperioden.

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 deze investeringsoptie presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na: 1 jaar	Als u uitstapt na: 8 jaar	Als u uitstapt na: 15 jaar (Aanbevolen Periode van Bezit)
Totale kosten	648 - 908 EUR	592 - 12.911 EUR	400 - 75.968 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,5 % - 9,1 %	0,8 % - 4,6 % per jaar	0,3 % - 4,3 % 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 op de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 0,00 % - 21,40 % vóór kosten en -0,66 % - 17,14 % na kosten.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 15 jaar.
Instapkosten	4,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,3 % - 0,3 %
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	0,00 % - 2,87 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,0 % - 3,2 %
Transactiekosten	0,00 % - 0,85 % 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.	0,0 % - 1,0 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang van de prestaties van uw belegging. De geaggregeerde kostenraming hierboven omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0,0 % - 0,6 %

Naargelang van het beleggingsbedrag zijn verschillende kosten van toepassing.

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

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 15 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. Gedeeltelijke of totale afkopen zijn niet toegestaan gedurende de gehele looptijd van de overeenkomst.

Switchen tussen het gedeelte tak 21 en tak 23 zijn mogelijk, evenals tussen de fondsen in tak 23 en 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.

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 NV: Koning Albert II-laan 32 - 1000 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-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be. Allianz Benelux NV 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 dit product, de opties en de voordelen vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden en het beheersreglement. Meer informatie over de onderliggende investeringsopties vindt u in de "Specifieke-informatiedocumenten". Al deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op www.allianz.be > Handige links > Documenten. Lees ze aandachtig.

BIJKOMENDE PRECONTRACTUELE INFORMATIE

Allianz Retirement

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 01-01-2025.

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 Benelux NV en maximum 3% basisvergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

Uitstap en Opnames

Geen gedeeltelijke of totale afkoop is niet in dit product toegelaten.

Overdrachten en overdrachtkosten

U heeft het recht overdrachten uit te voeren tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23, evenals tussen de fondsen binnen het gedeelte tak 23.

Tak 21 - Vanaf de 13de maand na de eerste storting in het fonds kan u kosteloos tot 10% van de nettostortingen binnen het fonds overdragen met een minimum van 500 euro en op voorwaarde dat het saldo van het spaartegoed dat is gekapitaliseerd binnen het fonds na de overdracht niet minder bedraagt dan 1.250 euro. Als tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere overdrachten worden uitgevoerd is een overdrachtkost van 5% van het bedrag van de overgedragen brutoreserves van toepassing.

Om te allen tijde in een positieve reserve te voorzien, is een volledige overdracht van het deel tak 21 naar het deel tak 23 niet toegestaan.

Tak 23 - De overdrachtmodaliteiten worden voor het geheel van de fondsen vastgelegd. Vanaf de 13de 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.

Ook hier worden de gratis overdrachten afzonderlijk bepaald voor tak 21 en tak 23.

Als u de gevormde reserves overdraagt naar een andere levensverzekering die eveneens voldoet aan de criteria opgelegd door artikel 12.1, b) van bijlage VIII van Verordening nr. 31 (EEG) 11 (EGA) tot vaststelling van het statuut van de ambtenaren en de regeling die van toepassing is op andere personeelsleden van de Europese Economische Gemeenschap en van de Europese Gemeenschap voor Atoomenergie door artikel 86.1.b) van de 'Regulations governing the employment of officials at EUROCONTROL Agency' of artikel 1.1. van de Bijlage V van het Besluit (EU) 2016/1351 betreffende het statuut van het personeel van het Europees Defensieagentschap bij een andere verzekeringsmaatschappij, zijn volgende overdrachtkosten verschuldigd:

Voor het deel in tak 21: 5% van het bedrag van de overgedragen brutoreserves.

Voor het deel in tak 23: 1,5% van het bedrag van de overgedragen brutoreserves. Dit percentage is gelijk aan 0 indien de afkoop plaats heeft meer dan 5 jaar na de aanvangsdatum van de eerste storting in tak 23.

De verzekeringnemer of de begunstigde(n) kunnen de reserves niet meer overdragen vanaf het moment dat het lijfrentepensioen of de tijdelijke lijfrente werd geactiveerd.

Bij het begin van de afbouwfase en dus bij de overdracht van de gevormde reserves van tak 21 en tak 23 naar het rentecontract Allianz Annuity Retirement Fund, zal een éénmalige overdrachtkost van 275 euro afgehouden worden.

INSCHRIJVING

Na acceptatie door Allianz Benelux NV van het volledige dossier, waardoor zij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz Benelux NV van de 1e storting, treedt de opbouwfase van het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in het Persoonlijk Certificaat.

De stortingen in tak 23 worden omgezet in eenheden van de beleggingsfondsen aangeduid in het Persoonlijk Certificaat en worden toegewezen aan het overeenkomst. Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 4e werkdag nadat Allianz Benelux NV zowel het rekeninguittreksel met de vermelding van de storting ontvangen heeft als waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

De kapitalisatie van de stortingen in tak 21 vangt aan op de 3e werkdag na de dag waarop Allianz Benelux NV het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz Benelux NV het volledige dossier accepteerde.

PREMIE

De eerste storting bedraagt minimaal 17.500 euro. U kunt bijkomende stortingen doen vanaf 1.500 euro. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen. Deze stortingen mogen uitsluitend afkomstig zijn van pensioenreserves uit de pensioenrechten verworven bij de betrokken Europese instellingen. 20% (minimum) van de netto storting wordt toegewezen aan tak 21, het resterende percentage aan tak 23.

BEREKENING VAN HET RENTEBEDRAG

De levenslange pensioenlijfrente wordt berekend op het moment dat de verzekeringnemer vraagt om de lijfrente te laten ingaan (ten vroegste op 60 jaar en ten laatste op 66 jaar). De levenslange pensioenlijfrente wordt berekend op het moment dat de verzekeringnemer vraagt om de lijfrente te laten ingaan (ten vroegste op 60 jaar en ten laatste op 66 jaar). Bij de berekening van deze rente wordt rekening gehouden met een mogelijke omzetting in een tijdelijk overlevingspensioen voor de langstlevende echtgenoot / wettelijk samenwonende partner of, bij gebreke daarvan, in een tijdelijke wezenrente voor de kinderen.

Bij de berekening van de levenslange lijfrente, alsook bij de omzetting, wordt rekening gehouden met de intrestvoeten en de sterftetabellen op het moment van de aanvraag, de gezinssituatie van de verzekeringnemer en het omzettingspercentage. Dit omzettingspercentage bepaalt het percentage van de lijfrente dat wordt betaald als overlevingsrente of, indien van toepassing, als tijdelijke wezenrente. De verzekeringnemer kan kiezen uit volgende waarden: 50%, 60%, 70%, 80%, 90% of 100%.

Wanneer het overlijden van de verzekeringnemer plaatsvindt vóór uitkering van de lijfrente, wordt de tijdelijke overlevingsrente of, bij gebreke daarvan, de tijdelijke wezenrente door de verzekeraar berekend. Bij de berekening van de lijfrente wordt rekening gehouden met de intrestvoeten en de sterftetabellen op het moment van melding.

FISCALITEIT

Onderstaande fiscale informatie is van algemene aard. Ze houdt rekening met de huidige Belgische fiscale wetgeving. Voor persoonlijk fiscaal advies richt u zich best tot een fiscaal adviseur.

Als u op het moment van de onderschrijving in België woont, is een premietaks van 2,00% van toepassing.

Afhankelijk van het land waar u woont kan, tijdens de opbouwfase, bij een overdracht van het deel tak 21 naar het deel tak 23 binnen de 8 jaar na onderschrijving van het contract, 30% roerende voorheffing worden ingehouden.

Het belastbare bedrag van de levenslange of tijdelijke rente betaald tijdens de afbouwfase is forfaitair beperkt tot 3% van de reserves die worden gebruikt om deze rente te berekenen. Afhankelijk van het land waar u woont wanneer de lijfrente wordt uitgekeerd, kan 30% roerende voorheffing worden ingehouden. U bent zelf verantwoordelijk voor het correct aangeven van rente-inkomsten in uw belastingaangifte.

Het al dan niet verschuldigd zijn van erfbelastingen bij het overlijden van de verzekeringnemer wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekering en het land waar de overledene woonde.

INFORMATIE

De waarde van de eenheid in tak 23 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 > **Handige links** > **Inventariswaarden beleggingsfondsen (Tak23)**.

Na de storting van de pensioenreserves verworven bij de betrokken Europese instellingen berekent Allianz Benelux NV het opgebouwd spaartegoed en deelt dit spaartegoed mee via een 'bevestiging van storting'.

Tijdens de opbouwfase deelt Allianz Benelux NV u één keer per jaar het aantal eenheden mee alsook de waarde van de eenheden van de fondsen van het gedeelte tak 23 en het gekapitaliseerd spaartegoed van het gedeelte tak 21.

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 investeringsopties aangeboden in haar producten en de specifieke-informatiedocumenten zijn kosteloos beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon en via www.allianz.be > **Handige links** > **Documenten**. Lees ze aandachtig.

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

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

Het preventiebeleid van Allianz Benelux NV, waarvan dit artikel een synthese is, heeft tot doel belangenconflicten op te sporen, te analyseren en te vermijden. Allianz Benelux NV 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 Benelux NV 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 > **Meer over Allianz** > **Over ons** > **Regelgeving en Compliance**.
2. via mail aan klachten@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 klachten@allianz.be.