

Specifieke-informatiedocument

AX Allianz GI Multi Asset Balanced

Versie: 01-03-2025

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over deze investeringsoptie. 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 deze investeringsoptie te begrijpen en u te helpen het met andere investeringsoptie te vergelijken.

Wat is deze investeringsoptie?

Investeringsdoelen

AX Allianz GI Multi Asset Balanced is een intern beleggingsfonds dat gecommmercialiseerd wordt in tak23 van de levensverzekering Allianz Xcellence. De activa van het interne beleggingsfonds (hierna het intern Fonds) zijn voor 100% belegd in het compartiment **Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 Categorie Aandelen WT (EUR)** (LU2462157400) (hierna het Fonds) van de Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht Allianz Global Investors Fund belegd die door Allianz Global Investors GmbH wordt beheerd.

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").

De beoordeling door de vermogensbeheerder van de volatiliteit van de kapitaalmarkt is een belangrijke factor in dit proces, waarbij doorgaans wordt gestreefd naar volatiliteit van de aandelenkoers van gemiddeld 6-12% op de middellange tot lange termijn, vergelijkbaar met die van een portefeuille bestaande uit 50% wereldwijde aandelenmarktinstrumenten en 50% Europese obligatiemarktinstrumenten.

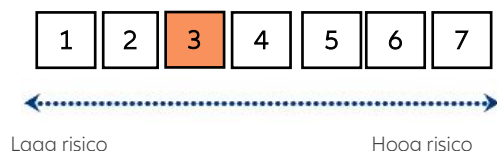
Beoogde retailbelegger

Het fonds is bedoeld voor particuliere beleggers met een beleggingsstrategie op lange termijn die financiële verliezen kunnen opvangen en die voldoende ervaring en kennis hebben van financiële instrumenten en markten. Het fonds wordt aanbevolen voor beleggers die op zoek zijn naar groei en kan worden gebruikt om hun kapitaal te optimaliseren.

Het fonds biedt geen kapitaalgarantie.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Samenvattende risico-indicator



Voor de samenvattende risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u deze investeringsoptie houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijk risico kan sterk variëren indien u voor einddatum verkoopt u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is richtinggevend voor het risiconiveau van deze investeringsoptie ten opzichte van andere investeringsopties. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen lijden op de investeringsoptie wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor de betaling is.

We hebben deze investeringsoptie ingedeeld in klasse 3 op een schaal van 1 tot 7; dat is een middelgrote-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 deze investeringsoptie 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

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van de investeringsoptie 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 deze investeringsoptie 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 de investeringsoptie 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	5.400 EUR	6.140 EUR	5.010 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-46,0 %	-9,3 %	-6,7 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.000 EUR	9.540 EUR	10.060 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,0 %	-0,9 %	0,1 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.050 EUR	12.580 EUR	16.380 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,5 %	4,7 %	5,1 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11.840 EUR	15.890 EUR	21.420 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	18,4 %	9,7 %	7,9 %

Scenario

Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10.200 EUR	12.580 EUR	16.380 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 12/2024.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2012 en 10/2022.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 11/2011 en 11/2021.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over deze investeringsoptie of u deze investeringsoptie 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 deze investeringsoptie aanhoudt en hoe goed de investeringsoptie 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: 5 jaar	Als u uitstapt na: 10 jaar (Aanbevolen Periode van Bezit)
Totale kosten	801 EUR	2.295 EUR	5.605 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	8,0 %	3,6 % per jaar	3,1 % 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 8,20 % vóór de kosten en 5,06 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige 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.	0,4 %
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u de investeringsoptie 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	2,14 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	2,3 %
Transactiekosten	0,36 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor de investeringsoptie kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,4 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor deze investeringsoptie.	0,0 %

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen Periode van Bezit: 10 jaar

De aanbevolen periode van bezit voor de investeringsoptie is afgestemd op die van het verzekeringsproduct. Het risiconiveau van de activa waarin wordt belegd en de mate waarin deze in de loop van de tijd variëren (volatiliteit) zijn van belang bij het bepalen van de aanbevolen periode.

De factor tijd speelt een beslissende rol bij het mogelijk behalen van een positief rendement en bij de verdeling van eenmalige kosten.

U kunt deze investeringsoptie op elk gewenst moment beëindigen.

Uitstappen kan kosten met zich meebrengen. Al deze kosten worden gedetailleerd beschreven in het document "Aanvullende precontractuele informatie". Ingeval van een vervroegde uitstap kunnen de risico's en prestaties afwijken van de hierboven genoemde.

Andere nuttige informatie

De in het verleden behaalde resultaten zijn beschikbaar in de beheersverslag(en) op www.allianz.be > Handige links > Documenten (kies de categorie beleggingen en daarna kies het product).