



COMMERCIEEL DOCUMENT

# Allianz GI

## Defensive Mix

Intern fonds

# Een fonds van fondsen





Allianz stelt een nieuw fonds oplossing in tak 23 voor. Een concept dat toelaat om het risico verbonden aan grote schommelingen in de performance omwille van de volatiliteit op de financiële markten te beperken. Dit doen we door te beleggen in een fonds van fondsen, ontwikkeld door Allianz Global Investors in samenwerking met het Investment Team van Allianz Benelux in België: Allianz GI Defensive Mix (Classificatie artikel 6 SFDR\*).

Het doel van deze oplossing is niet alleen om een spreiding te bieden over meerdere activa- klassen en beleggingsstrategiën maar ook over beheerders op basis van hun respectievelijke specialisatie. Elk fonds vertegenwoordigt ofwel een activaklasse ofwel een specifiek beheer.

Standaard is Allianz GI Defensive Mix voor de helft samengesteld uit fondsen beheerd door asset managers van de Allianz Group en voor de andere helft uit zorgvuldig uitgekozen externe beheerders.

De doelstelling is om bij de beste defensieve multi-asset fondsen te behoren.

\* Classificatie artikel 6 SFDR: het product promoot de ecologische en/of sociale kenmerken niet en streeft geen enkele duurzame beleggingsdoelstelling na.

# Het Allianz GI Defensive Mix concept

## Een fonds van fondsen

Een fonds van fondsen, ook wel een dakfonds genoemd, is een fonds dat investeert in meerdere fondsen. De doelstelling van de beheerders is om per activacategorie de meest performante fondsen te kiezen en vooral om de verhouding tussen elk ervan te bepalen om het gestelde objectief te bereiken.

Deze aanpak heeft volgende voordelen:

- een mix van beheerders, investeringsmethodes en activaklassen
- een lager risico door spreiding
- toegang tot fondsen die meestal voorbehouden zijn aan institutionele beleggers

In Allianz GI Defensive Mix vertaalt zich dat zo:

- Een defensief karakter door de volatiliteit, de risicoklasse en het risico op verlies te verminderen door activa die weinig gecorreleerd zijn te combineren en door te kiezen voor alternatieve beleggingen die fungeren als buffer bij een forse daling van de klassieke activa.
- Een selectie van fondsenbeheerders die gerenommeerd zijn voor hun bekwaamheid in bepaalde activacategorieën, met de mogelijkheid om te veranderen indien nodig.

## Spreiding over beheerders

De competenties van de beheerders uit de Allianz Group, Allianz Global Investors en PIMCO worden gecombineerd met die van zorgvuldig gekozen externe beheerders.

De werkelijke verhouding tegenover de basis samenstelling evolueert met de bewegingen op de financiële markten en wordt geregeld geherbalanceerd (zie Systeem van herbalancing).

## Spreiding over activaklassen

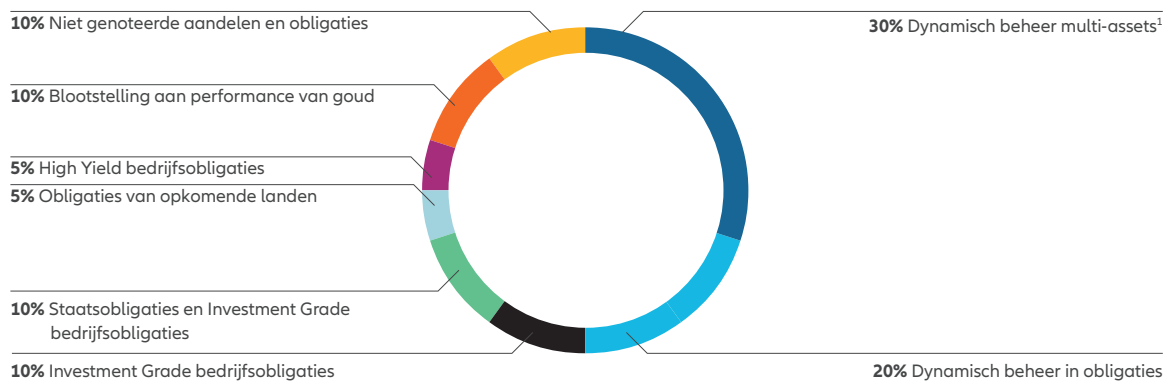
Allianz GI Defensive Mix is belegd via een beperkt aantal investeringsinstrumenten en is blootgesteld aan verschillende activaklassen: aandelen, verschillende sectoren van de obligatiemarkt en alternatieve beleggingen.

Deze spreiding draagt bij tot het defensieve karakter van het fonds omdat marktbevingen deze activa op een andere manier beïnvloeden. Door ze te combineren in een fonds van fondsen, is het mogelijk om de impact van deze verschillende bewegingen te beheren en het risico van een aanzienlijke daling te verminderen.

Dit heeft uiteraard ook invloed op het opwaarts potentieel, maar het doel is om een evenwichtige mix van potentiële rendementen en van een gematigd risico te bieden.

Een fonds van fondsen met **defensief karakter** dat de activaklassen en beleggingsstrategieën spreidt.

#### HOE BELEGGEN DE ONDERLIGGENDE FONDSEN?



<sup>1</sup> Meerdere activaklassen in hetzelfde fonds.

#### Een systeem van herbalancering

Marktbewegingen (aandelen, obligaties, ...) zullen zorgen voor een verschuiving in het gewicht van de onderdelen van het fonds van fondsen tegenover de beoogde weging en voor een andere performance dan vooropgesteld.

Driemaandelijke en tussentijdse analyses van alle significante marktbewegingen kunnen leiden tot een herbalancering van de wegingen van de verschillende fondsen, om ze weer in lijn te brengen met de basissamenstelling.

# Overtuigd van Allianz GI Defensive Mix?

**Uw makelaar zal samen met u de analyse doen van:**

- uw kennis en ervaring met financiële producten
- uw financiële situatie
- uw spaar- en beleggingsdoelstellingen
- uw risicogevoeligheid
- uw verlangens en behoeften
- uw gevoeligheid voor duurzame ontwikkeling.

Op basis van deze analyse en in het kader van de onderschrijving van een beleggingsverzekering kan uw makelaar u vertellen of dit fonds overeenstemt met uw persoonlijke situatie.

**Deze brochure met betrekking tot het Allianz GI Defensive Mix-fonds moet uw makelaar u overhandigen samen met de brochure van het product waarin dit fonds u zal worden geadviseerd. Het specifieke informatiedocument van dit fonds moet ook worden bijgevoegd.**



### Opportunities

- Optimalisatie van risico/return in een omgeving van weinig volatiele fondsen
- Diversificatie en combinatie van:
  - interne (Group) en externe fondsenbeheerders
  - actief en passief beheer
  - activaklassen
- Opvolging en (indien nodig) herbalancering van de spreiding zodat ze in lijn blijft met de basissamenstelling
- De regelmatige analyse van de performances van de fondsen/beheerders is onderdeel van het beheer van het fonds van fondsen. Als het nodig is, kan een fonds of beheerder vervangen worden.

### Risico's

- Geen kapitaalgarantie
- Verandering van beheerder of beleggingsstrategie
- Verandering van fonds door verminderde toegankelijkheid of ontoegankelijkheid van het fonds
- Stijging van de intrestvoeten
- Daling van de beurzen
- Kredietrisico van Allianz Benelux

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met 125 miljoen\* klanten in meer dan 70 landen en meer dan 157.000 medewerkers. Allianz is het nummer 1-verzekeringsmerk in de Interbrand Global Brands Ranking 2023 en is erkend als duurzame verzekeraar door de Dow Jones Sustainability Index 2023. In de Benelux biedt Allianz, via vakkundige verzekeringsmakelaars, een brede waaier aan verzekeringsproducten en -diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen. Van beleggen tot sparen voor je pensioen, van autoverzekering tot brandverzekering en van cyberverzekering tot groepsverzekering.

In België en Luxemburg heeft Allianz meer dan 950.000 klanten, ruim 740 medewerkers en een omzet van meer dan 1,5 miljard euro. In Nederland bedient Allianz meer dan 910.000 klanten met behulp van distributiepartners. Allianz heeft in Nederland circa 770 medewerkers en een omzet van meer dan 1,9 miljard euro. Wil je graag meer informatie? Bekijk dan [www.allianz.be](http://www.allianz.be).

De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Deze brochure werd gemaakt op 1 januari 2024.

De informatie over duurzaamheid die in dit document over het product is opgenomen, werd naar best vermogen opgesteld door Allianz Benelux NV. Hiervoor is Allianz Benelux NV echter afhankelijk van de informatie over de verschillende duurzaamheidsaspecten die door de vermogensbeheerders beschikbaar wordt gesteld. Evenwel, de wetgeving die verplicht om deze informatie ter beschikking te stellen, is pas op 1 januari 2023 in werking getreden. De informatie in dit document is bijgevolg opgesteld op basis van de tot op heden beschikbare informatie en kan verder worden gewijzigd en/of aangevuld volgens de informatie die de vermogensbeheerders de komende jaren zullen verstrekken.

U kan elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, [klachten@allianz.be](mailto:klachten@allianz.be), [www.allianz.be](http://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 Meeûsquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

\*Inclusief niet-geconsolideerde entiteiten met Allianz-klanten.