

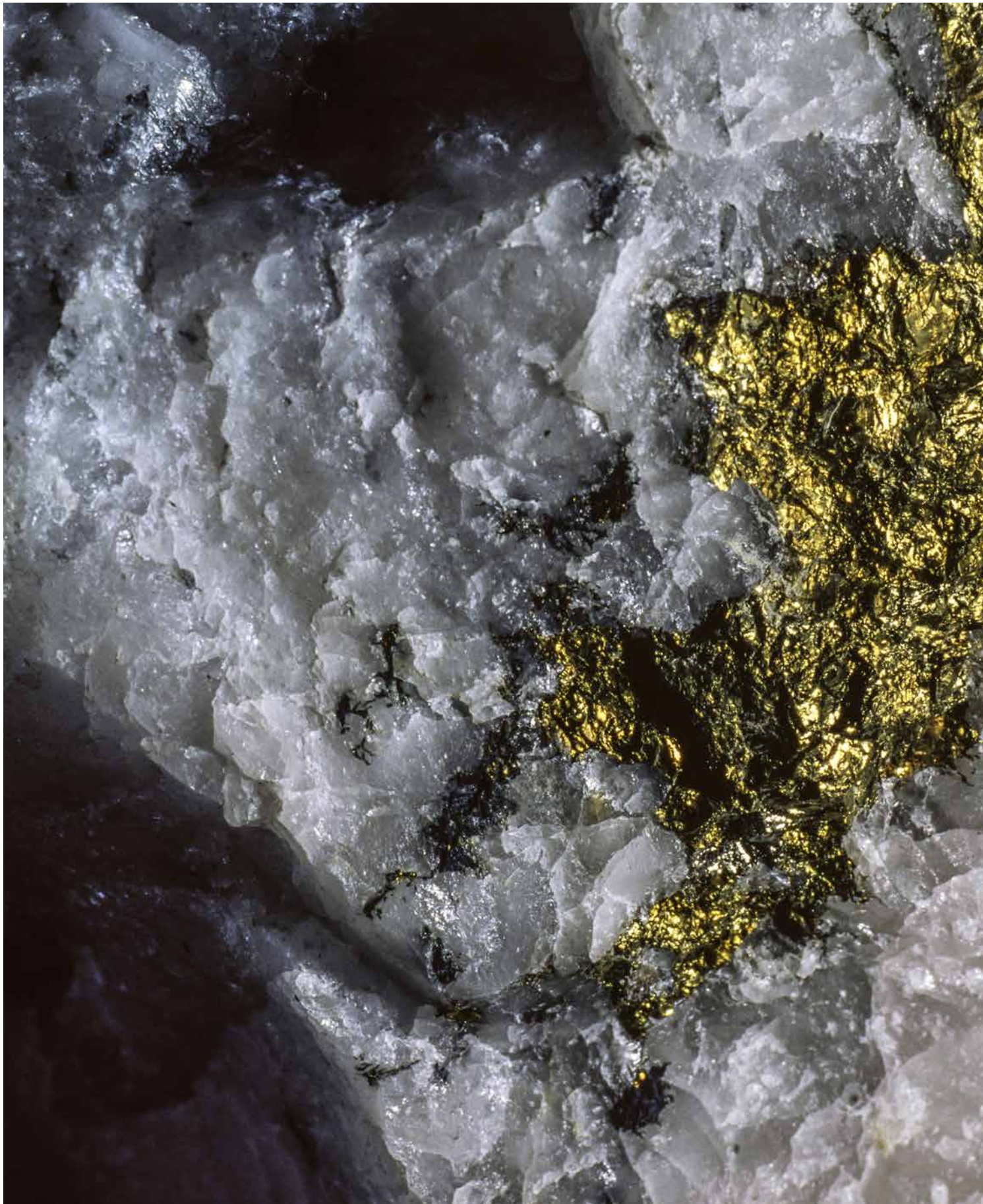


COMMERCIEEL DOCUMENT

# Allianz Fit for Growth

Intern fonds









Allianz Fit for Growth (Classificatie artikel 6 SFDR\*) is een tak 23-fonds dat Allianz Benelux NV (hierna Allianz) aanbiedt voor klanten met een evenwichtig profiel.

Dit fonds speelt in op de kansen die voortvloeien uit de sterke groei van de technologiesector en de stabiliteit die goud biedt, door zijn soms gede-correleerde evolutie, voornamelijk in het geval van een negatieve trend. Het wordt aangevuld met alternatieve strategieën om de volatiliteit onder controle te houden en extra rendement te genereren.

Deze verdeling is bedoeld om de volatiliteit in een middenzone te houden die overeenstemt met het evenwichtige profiel, terwijl het fonds toch aantrekkelijk blijft op middellange/lange termijn.

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

# Het concept van Allianz **Fit for Growth**

## Doel en samenstelling van het fonds

Het doel van dit fonds is drieledig:

- voor een **kwart belegd in aandelen**: profiteren van de sterke groei die voortvloeit uit technologiewaarden (groeimotor).
- voor een **kwart belegd in goud**: zorgt voor stabiliteit door de evolutie van de goudprijs.
- Voor de **helft belegd in alternatieve strategieën**: om de volatiliteit van het fonds te minimaliseren.

## Spreiding over beheerders

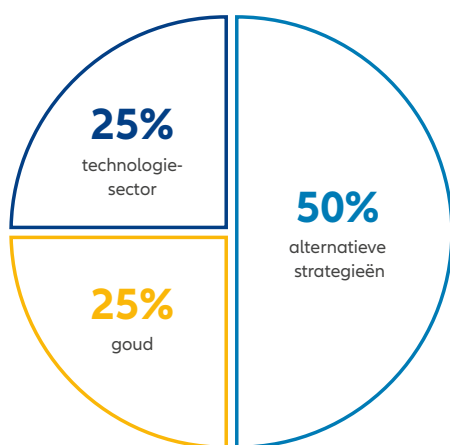
De selectie van asset managers gebeurt hoofdzakelijk op basis van hun prestatie op langere termijn in de specifieke activaklasse en kan een mix zijn van zowel interne en externe managers.

De beoogde verdeling van de verschillende beheersvormen die aan deze strategie beantwoorden, wordt geherbalanceerd in geval van aanzienlijke marktbevingen. (zie systeem van herbalancing hieronder).

# Een evenwichtig fonds dat de activaklassen en beleggingsstrategieën spreidt

## Spreiding over activaklassen

Hieronder vindt u de beoogde verdeling van de geselecteerde activaklassen. Deze spreiding is bedoeld om de bewegingen van het fonds te stabiliseren dankzij de geringe correlatie tussen de verschillende componenten. De prestaties van Allianz Fit for Growth zullen voornamelijk voortkomen uit de verwachte sterke groei van de technologiesector.



## Een systeem van herbalancering

Marktbewegingen kunnen leiden tot een verschuiving in de gewichten van de fondscomponenten ten opzichte van de beoogde weging, wat de prestaties anders kan beïnvloeden dan oorspronkelijk verwacht.

Een maandelijkse en tussentijdse analyse van alle significante markt-bewegingen kunnen leiden tot een herbalancering van de respectieve wegingen van de verschillende strategieën om een ontsparing te vermijden en om ze opnieuw in overeenstemming te brengen met hun beoogde weging.

# Overtuigd van Allianz Fit for Growth?

**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 over het Allianz Fit for Growth-fonds moet uw makelaar u overhandigen samen met de productbrochure waarin dit fonds u zal worden geadviseerd. Ook het specifieke informatiedocument over dit fonds moet eraan worden toegevoegd.**





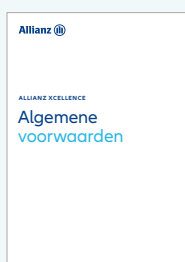
### Opportunities

- Blootstelling aan de technologiesector: de groeimotor van de economie.
- Blootstelling aan goud: de veilige haven in tijden van geopolitieke onrust.
- Diversificatie en combinatie van:
  - actief en passief beheer
  - activaklassen.
- Opvolging en indien nodig herbalancering van de spreiding zodat ze in lijn blijft met de basis-samenstelling.
- Regelmatige analyse van de verschillende beheersvormen en hun prestaties is een onderdeel van het beheer van het fonds. Als uit de analyse blijkt dat het vervangen van een beheerder de prestaties van het fonds ten goede komt, wordt deze wijziging overwogen en zo nodig doorgevoerd.

### Risico's

- Geen kapitaalgarantie.
- Verandering van beheerder of beleggingsstrategie.
- Verandering van fonds door verminderde toegankelijkheid of ontoegankelijkheid van een fonds.
- Renterisico is niet volledig uit te sluiten.
- Terugval van de financiële markten.
- Kredietrisico van Allianz Benelux.

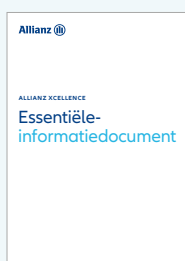
## Raadpleeg de documenten en de (pre)contractuele documenten:



Algemene voorwaarden > [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Algemene voorwaarden



Beheersreglement > [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Beheersreglement - Winstdelingsreglement



Essentiële-informatiedocumenten en bijkomende precontractuele informatie alsook het specifieke-informatiedocument voor de fondsen > [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: te kiezen > Documenttype: Essentiële Informatiedocumenten



Maandelijkse rapporten > [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: Alles > Zoeken: 'Maandelijks rapport'



Het precontractueel document inzake duurzame financiering > Handige links > Documenten > Categorie: Beleggingen > Product: kiezen > Documenttype: SF Precontractueel Document

Informatie over duurzaam beleggen vind u via de volgende link:  
<https://allianz.be/nl/algemeen/duurzaam-beleggen.html>

Deze brochure geeft algemene informatie. Ze vervangt het advies van uw verzekeringstussenpersoon niet.

De documenten essentiële informatie en bijkomende precontractuele informatie evenals de specifieke-informatiedocumenten van de fondsen die uw verzekeringstussenpersoon u adviseert moeten u samen met deze brochure overhandigd worden. Hier vindt u gedetailleerde informatie over de duur van het product, de kosten, vergoedingen, ...

De algemene voorwaarden, het beheersreglement, de **precontractuele documenten** met inbegrip van het Precontractueel document inzake duurzame financiering zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten. Lees ze aandachtig voor elke inschrijving en ondertekening van een contract.



Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met 125 miljoen\* particuliere en zakelijke klanten in bijna 70 landen en meer dan 157.000 medewerkers. Allianz is het nummer 1-verzekeringsmerk in de Interbrand Global Brands Ranking 2024 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).

Het fonds Fit for Growth is gecommmercialiseerd bij Allianz Benelux NV in België in de volgende verzekeringsproducten Allianz Xcellence, Allianz Xclusive Perspective en Allianz Xclusive Horizon. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico in tak 23.

Het Belgisch recht is van toepassing. Deze brochure werd gemaakt op 3 februari 2025.

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 of 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.

#### **Allianz Benelux NV**

Koning Albert II-laan 32 – 1000 Brussel

Tel.: +32 2 214.61.11

[www.allianz.be](http://www.allianz.be)

BE 0403.258.197 – RPR Brussel

IBAN: BE74 3100 1407 6507 – BIC: BBRUBEBB