



# Evolveert mee op het ritme van uw leven

LifeCycle – een optie bij Plan for Life +



Om een keuze te kunnen maken binnen de optie Allianz LifeCycle kan u naast deze brochure de financiële infofiches van de 2de en de 3de pijler raadplegen. Die zijn te verkrijgen bij uw makelaar en te vinden op [www.allianz.be](http://www.allianz.be).

Samen met het beheersreglement, de algemene voorwaarden en het verzekeringsvoorstel geven ze u de belangrijkste precontractuele informatie.

Uw makelaar kan u een oplossing voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie en uw wensen.

Deze oplossingen kunnen bepaalde risico's inhouden die u moet kennen voor u een beslissing neemt.

### Waarschuwing

#### Het contract houdt risico's in:

- volatiliteit: de waarde van bepaalde posities in het onderliggende fonds kan schommelen,
- marktrisico's: een waarde kan blijvend worden aangetast door marktinformatie of door het gedrag van sommige marktpartijen,
- gedeeltelijke terugbetaling bij negatieve beursevoluties,
- solvabiliteit van Allianz Benelux NV.





# Een flexibel pensioenplan op maat

Uw wettelijk pensioen in België zal misschien niet hoog genoeg zijn om tijdens uw pensioen een bepaalde levensstandaard te behouden. Een pensioenplan is dan ook essentieel: het beantwoordt aan uw individuele behoeften en evolueert mee op het ritme van uw leven, waardoor u met een gerust hart naar uw pensioen kan uitkijken.

Hoe vroeger u start met uw pensioenplan, hoe minder u per maand hoeft te beleggen. Als u bovendien profiteert van de opportuniteiten op de kapitaalmarkten, vergroot u de kans dat u uw doelstelling haalt.

## **Het probleem van een pensioentekort**

Het verschil tussen uw laatste loon en uw wettelijk pensioen heeft grote gevolgen voor de levensstijl die u gewend bent. Veel mensen stellen hun pensioenplan echter uit tot later – sommigen zijn zich helemaal niet bewust van het probleem. Het is natuurlijk niet eenvoudig om een aanbod te vinden dat aan uw persoonlijke behoeften voldoet en zich op flexibele wijze aanpast aan de veranderingen in uw leven.

## **Plannen en relaxen**

Een afwachtende houding aannemen of de beslissing uitstellen, is dus geen optie. Hoe vroeger u begint, hoe beter. Anders verliest u kostbare tijd en zult u tijdens uw pensioen over minder geld kunnen beschikken. Het is raadzaam om een pensioenplan op maat te kiezen dat aangepast is aan uw profiel en gebaseerd is op uw persoonlijke rendementsverwachtingen en uw risicobereidheid. Dit plan moet erin voorzien dat u profiteert van de opportuniteiten op de kapitaalmarkten en het dient zich aan te passen aan de veranderingen in uw leven.



Evolveert  
mee op het  
ritme van  
uw leven



De optie LifeCycle (Classificatie artikel 8 SFDR\*) is een oplossing die zich aanpast aan uw individuele kenmerken en de veranderingen in uw leven. Deze veelzijdige beleggingsoplossing wordt beheerd door specialisten en biedt zowel rendementskansen als stabiliteit.

Met de optie LifeCycle kan u uw eigen pensioenplan zo vormgeven dat het perfect aansluit bij uw pensioenwensen en -verwachtingen. Op basis van uw individuele rendementsverwachtingen en risicobereidheid kiest u een van de vier LifeCycle-strategieën. Door uw spaargeld te beleggen op de kapitaalmarkten zorgen onze beleggingsspecialisten ervoor dat het maand na maand verder groeit. Naarmate uw pensioen nadert, wordt het kapitaal en de gestorte premies geleidelijk overgeheveld naar beleggingen die minder risico met zich meebrengen.

Op basis van jaarlijkse analyses kan de beleggingsportefeuille worden aangepast, zodat het risico-rendementsprofiel altijd aan uw actuele situatie is aangepast.

Als uw individuele rendementsverwachtingen en uw risicobereidheid in de loop van uw leven veranderen, contacteer dan uw makelaar. Hij zal uw LifeCycle-strategie aanpassen aan deze wijzigingen.

Met de optie LifeCycle hebt u een pensioenoplossing die mee evolueert op het ritme van uw leven. Uw portefeuille wordt automatisch aangepast aan de veranderingen in uw leven, aangezien uw beleggingshorizon korter wordt naarmate uw pensioen nadert.

\* Classificatie SFDR artikel 8: het product promoot ecologische en/of sociale kenmerken, ook al is dat niet het belangrijkste voor het product, noch voor het beleggingsproces.



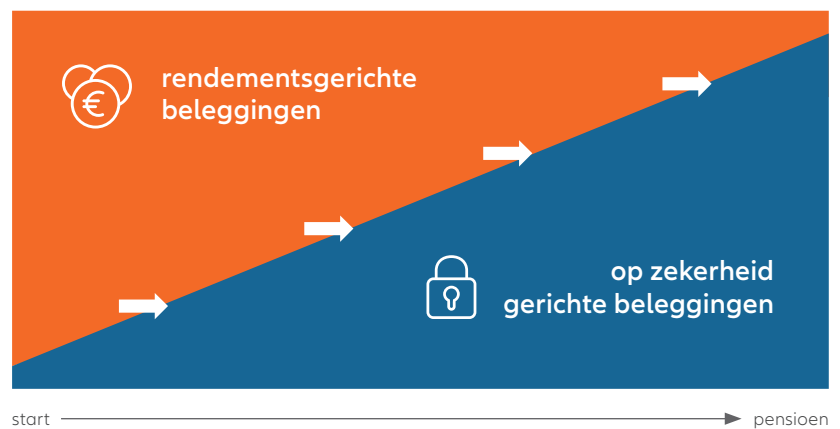
# Meer zekerheid bij het naderen van uw pensioen

De optie LifeCycle volgt een eenvoudig principe: hoe verder weg het pensioen, hoe hoger het toegestane aandeel van rendementsgerichte beleggingen. Hoe langer de beleggingshorizon, hoe meer tijd er is om te herstellen van prijschommelingen (geen garantie).

Naarmate het pensioen nadert, dient de portefeuille steeds meer te worden gericht op zekerheid. Daarom wordt uw belegging doelgericht defensiever volgens de fases in uw leven.

## De allocatie wordt aangepast aan elke fase van uw leven

Hoe ouder we worden, hoe meer zekerheid we nodig hebben



Theoretisch voorbeeld: niet gebaseerd op een reële strategie of een reëel product.

## De optie LifeCycle uw voordelen:

- + alles-in-één-optie zonder zorgen,
- + pensioenplan op maat, aangepast aan uw individuele behoeften en uw persoonlijke situatie,
- + wordt aangepast aan uw beleggingshorizon,
- + beheerd door beleggingsspecialisten.



# 4 Vier LifeCycle- strategieën om te beantwoorden aan uw individuele behoeften

Op basis van het type risico's dat u wilt nemen en het verwachte rendement kiest u een van de Allianz LifeCycle-strategieën. Onze specialisten beleggen het kapitaal in overeenstemming met uw keuze in een brede mix van aandelen- en obligatiefondsen.

Elke strategie volgt het principe dat het aandeel van rendementsgerichte beleggingen in de loop der tijd afneemt, maar de mate waarin verschilt naargelang uw risicoprofiel.

Dankzij een ruime spreiding kunnen ze profiteren van de rendementskansen op de kapitaalmarkten en tegelijk de risico's beperken. Dit verhoogt de stabiliteit van alle portefeuilles.

## De optie LifeCycle is te verkrijgen met vier strategieën:

- De strategie LifeCycle Defensive
- De strategie LifeCycle Moderate
- De strategie LifeCycle Growth
- De strategie LifeCycle GrowthPlus



# De strategie LifeCycle Defensive

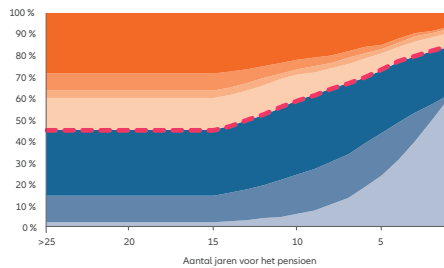


"Pensioen, dat is iets voor oude mensen. Toch denk ik er al over na en wil ik mij erop voorbereiden."

**Sophie (35 jaar)**

Een jonge professional die samenwoont met haar vriend

## Samenstelling van de strategie LifeCycle Defensive



Deze gegevens worden uitsluitend ter informatie verstrekt en vormen geen indicatie voor de allocatie in de toekomst. U vindt de legende op de volgende pagina.

Als ze met pensioen is, wil Sophie op een boerderij gaan wonen en biologische groenten en fruit verbouwen. Als ze tijdens haar pensioen op die manier wil kunnen leven, heeft ze momenteel een pensioentekort van 454 euro per maand.

Sophie weet dat ze nog lang niet met pensioen gaat. Ze beschouwt zichzelf als een voorzichtige belegger en wil voorkomen dat haar portefeuille sterk in waarde afneemt, waardoor ze te weinig over zou houden voor haar pensioen. Ze hecht belang aan duurzame beleggingen. Daarom heeft Sophie gekozen voor de strategie Allianz LifeCycle Defensive.

"Ik weet dat mijn wettelijk pensioen niet voldoende zal zijn, dus heb ik me daarop voorbereid door een pensioenplan op te zetten."

**Alex (45 jaar)**

Manager, getrouwd, twee kinderen



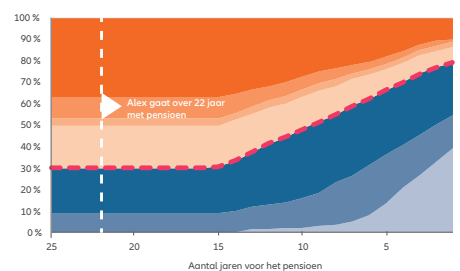
# De strategie LifeCycle Moderate

Alex zou tijdens zijn pensioen graag willen sporten en samen met zijn vrouw veel tijd in Zuid-Frankrijk doorbrengen. Zijn pensioentekort bedraagt 1.093 euro per maand.

Alex koos voor de strategie Allianz LifeCycle Moderate. Hij draagt al jaren bij aan zijn pensioenplan en heeft zo

al heel wat gespaard. Hij wil echter absoluut voorkomen dat zijn spaargeld de komende jaren wordt blootgesteld aan sterke waardeschommelingen. Hoewel hij een redelijk hoog risiconiveau moet aanvaarden om rendement te behalen, geeft hij de voorkeur aan een vrij regelmatig parcours.

## Samenstelling van de strategie LifeCycle Moderate



Deze gegevens worden uitsluitend ter informatie verstrekt en vormen geen indicatie voor de allocatie in de toekomst. Zie legende op de volgende pagina.



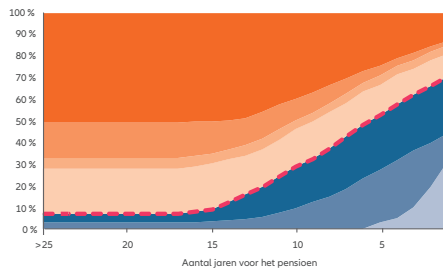
# De strategie LifeCycle Growth



*"Mijn pensioen?  
Niet nu.  
Ik zal daar later wel over  
nadenken."*

Lorien (30 jaar)  
Jonge grafisch ontwerpster, alleenstaand,  
is beginnen te werken op 25 jaar

## Samenstelling van de strategie LifeCycle Growth



Deze gegevens worden uitsluitend ter informatie verstrekt en vormen geen indicatie voor de allocatie in de toekomst. U vindt de legende hieronder.

Over een paar jaar wil Lorien veel gaan reizen, haar vrienden regelmatig zien en vaak naar theatervoorstellingen en kunsttentoonstellingen gaan. Om zich deze levensstijl ook tijdens haar pensioen nog te kunnen veroorloven, moet ze een pensioentekort van 789 euro per maand opvangen. Dus moet ze zo snel mogelijk beginnen met sparen.

Omdat Lorien nog jong is, is ze bereid meer risico's te nemen. Aangezien ze een lange beleggingshorizon heeft, heeft ze namelijk meer kans om eventuele kortetermijnverliezen te compenseren. Ze vertrouwt hiervoor op de experten die haar investeringen in de loop van de tijd aanpassen. Daarom is de strategie LifeCycle Growth een keuze die haar zeker zal passen.

*"Het leven is duur.  
Geld dat ik opzij zet,  
moet aangroeien."*

Emiel (27 jaar)  
Pas afgestudeerd en net aan het werk

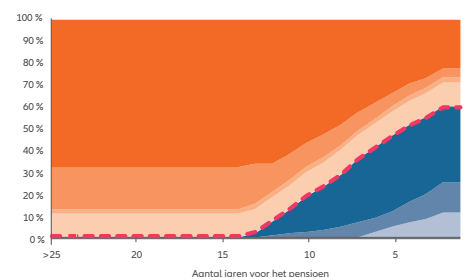


# De strategie LifeCycle GrowthPlus

Emiel is amateurfotograaf en wil ook in de toekomst genoeg geld hebben om zijn hobby te kunnen beoefenen. Op termijn wil hij in zijn appartement een eigen privéstudio inrichten. Die wil hij voorzien van de laatste technische snuffjes en werken van jonge kunstenaars. Hij moet een pensioentekort dichten van 1.024 euro per maand.

Binnenkort verdient hij wellicht meer, maar door de inflatie kan de koopkracht van zijn inkomen afnemen. Daarom moet hij meer risico's nemen wanneer hij belegt. Het spaargeld dat hij op de financiële markten belegt, zal natuurlijk stijgen en dalen. Hij weet echter dat kortstondige verliezen op lange termijn zullen worden goedge maakt. Daarom kiest hij voor de strategie LifeCycle GrowthPlus.

## Samenstelling van de strategie LifeCycle GrowthPlus



Deze gegevens worden uitsluitend ter informatie verstrekt en vormen geen indicatie voor de allocatie in de toekomst.

- Rendementsgerichte beleggingen
- Op zekerheid gerichte beleggingen
- - - Toename van de op zekerheid gerichte activa

# Beleggen voor een duurzame toekomst

De wereld verandert, de toestand van het klimaat is alarmerend en de ongelijkheid neemt toe. Welke toekomst gaan we tegemoet? Iedereen kan bijdragen aan de oplossing door een steentje bij te dragen, hoe klein ook. En uw beleggingen, kunnen die ook een verschil maken?

Het antwoord is duidelijk JA. Door te kiezen voor de optie LifeCycle, kiest u voor een pensioenspaarplan dat onder andere belegt in fondsen die in hun beleggingsbeleid rekening houden met ESG-criteria (criteria op het vlak van milieu, maatschappelijke impact en governance). Bij de selectie van fondsen voor de optie LifeCycle houdt Allianz Global Investors onder meer rekening met ESG-criteria.

Het betreft een reeks specifieke criteria waarmee de maatschappelijke impact en de gevolgen voor het milieu van de activiteiten van de ondernemingen waarin uw fonds belegt, worden gemeten:

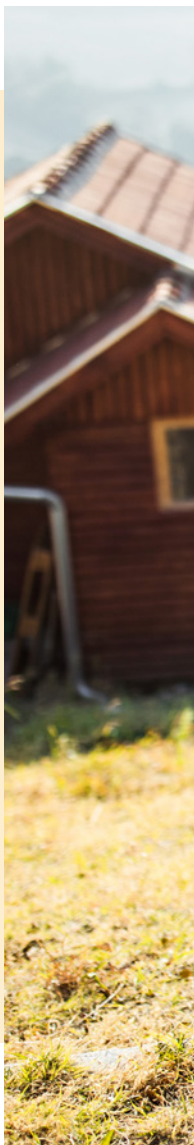
- **milieucriteria:** CO<sub>2</sub>-uitstoot, ecologische voetafdruk, afvalverwerking, energieverbruik, enz.
- **maatschappelijke criteria:** naleving van de mensenrechten, diversiteit binnen het bedrijf (mannen/vrouwen, mensen met een handicap, minderheden, e.d.), sociale dialoog, enz.
- **governance-criteria:** relatie met de raad van bestuur en de aandeelhouders, transparantie van de vergoedingen van de bestuurders van de onderneming, maatregelen tegen corruptie, enz.

Praat erover met uw makelaar. Hij geeft u graag meer informatie over het fondsenaanbod van de optie LifeCycle.

Allianz en Allianz Global Investors zijn wereldwijd marktleiders op het vlak van duurzaam beleggen en streven ernaar zich voortdurend te verbeteren.

## Allianz engageert zich al op verschillende vlakken, zoals:

- het verkleinen van onze ecologische voetafdruk (sinds 2010 al 27% minder uitstoot van broeikasgassen),
- koolstofneutrale beleggingen tot in 2050 en uitsluiting van bepaalde sectoren, waaronder controversiële wapens en – geleidelijk aan – steenkool,
- alle beleggingen worden gedaan met het oog op duurzaamheid, waarbij voorrang wordt gegeven aan de thema's hernieuwbare energie, openbaar vervoer, nieuwe mobiliteit en groene gebouwen,
- het ondersteunen van de meest kwetsbare bevolkingsgroepen door opkomende landen in staat te stellen zich tegen lagere kosten te verzekeren tegen de gevolgen van de klimaatverandering,
- samenwerking met de Verenigde Naties om één miljoen vluchtelingen een ziekteverzekering te bieden,
- verschillende humanitaire missies, met name in Zambia en Mozambique.



# Overtuigd van de optie LifeCycle

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 zal uw makelaar u een geschikte belegging voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie.

Het beheersreglement, de algemene voorwaarden, de financiële informatiefiches en het precontractueel document inzake duurzame financiering zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar of op

[www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten.

Lees ze aandachtig door voordat u inschrijft op een product of een contract ondertekent.





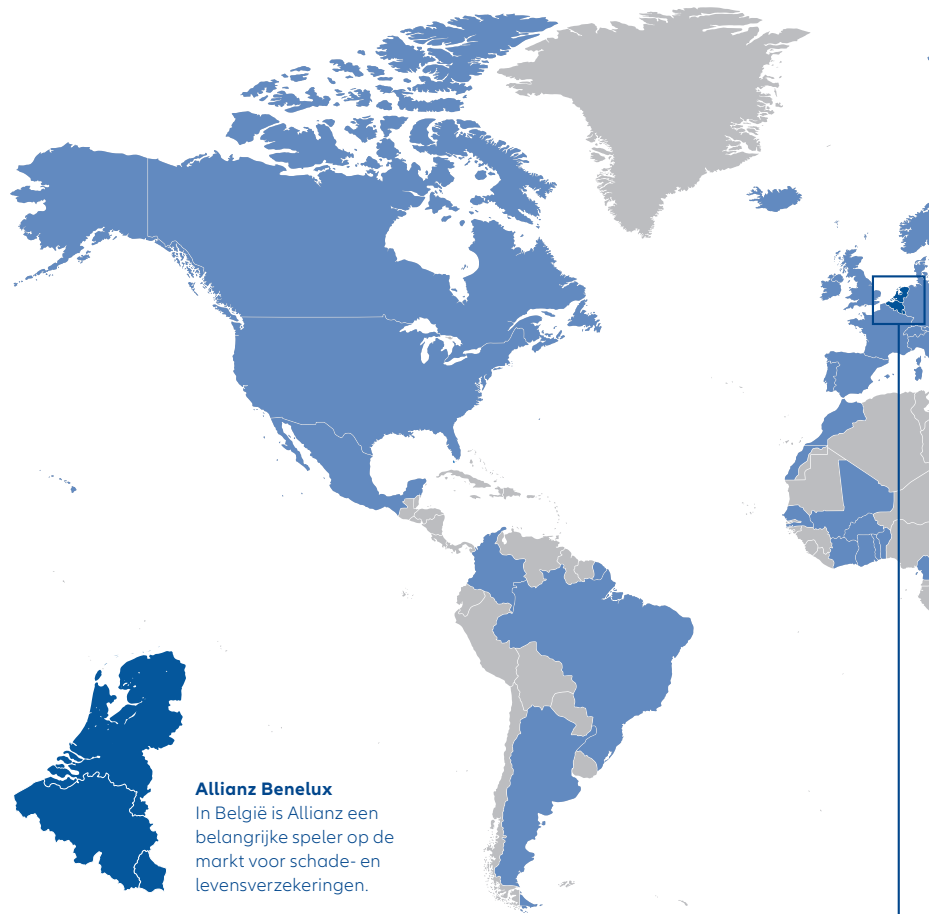
# De groep Allianz een solide en betrouwbare partner

Allianz 

> 70  
landen

> 125  
miljoen  
klanten

Top 4  
van de belangrijkste  
ondernemingen in  
Asset Management  
wereldwijd

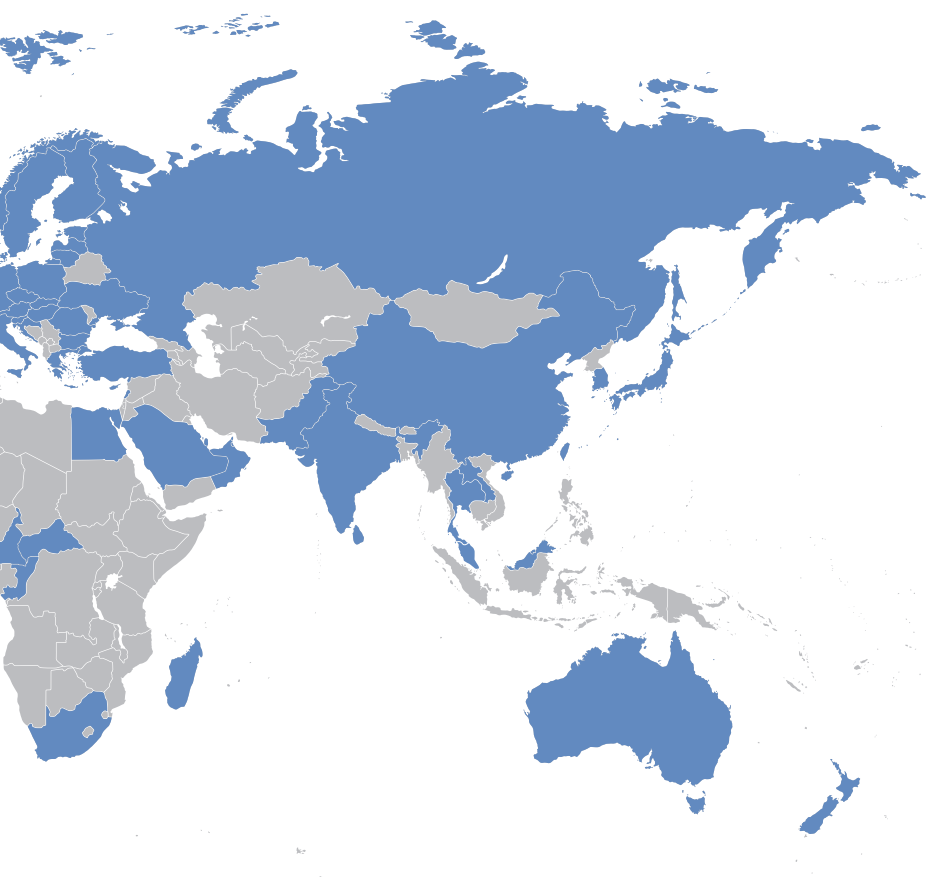


#### Een solide partner

Allianz biedt wereldwijd financiële oplossingen van A tot Z. Sterke merken voor een uitgebreid dienstengamma: Allianz Worldwide Care, Allianz Global Assistance, Allianz Trade, Allianz Global Investors, PIMCO.

Allianz heeft sinds 2007 een AA rating bij Standard & Poor's en een Solvency II ratio van 206% op 30/06/2024. De sterkte van deze financiële indicatoren geeft de zekerheid te kunnen voldoen aan de verplichtingen voorzien in de verzekeringscontracten.

# Allianz Global Investors een betrouwbare activabeheerder



**Allianz**   
Global Investors

**20**  
localisaties  
wereldwijd

**600**  
beleggings-  
specialisten

**514**  
miljard euro activa  
onder beheer

## Het perfecte huwelijk tussen actief beheer en traditie

Allianz Global Investors is een activabeheerder met een lange traditie. Het is een volledige dochteronderneming van Allianz en houdt eraan om de waarden van de groep te respecteren, zoals zorgvuldigheid, ervaring en de beheersing van de kleinste details. Het stelt zich niet tevreden met een oppervlakkige analyse van de markten en de beleggings-opportunities.

Hun specialisten zijn overal ter wereld aanwezig en vormen hun eigen mening over de belangrijkste activaklassen en kapitaalmarkten. Hun beleggingsteam volgt duidelijke regels, die geen ruimte laten voor financiële fouten. Dit maakt van hen een bevoorrechte partner van bedrijven, stichtingen en particulieren.

Gegevens per 30/06/2024

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



Algemene voorwaarden > [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten > Categorie : Pensioen > Product : Plan for Life+ > Documenttype : Algemene voorwaarden



Beheersreglement-winstdelingsreglement > [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten > Categorie : Pensioen > Product : Plan for Life+ > Documenttype : Beheersreglement-winstdelingsreglement



Financiële infofiches > [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten > Categorie : Pensioen > Product : Plan for Life+ > Documenttype : Fiches



Het precontractueel document inzake duurzame financiering > [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Handige links > Documenten > Categorie: Pensioen > Product: Allianz ActiveInvest+ > Documenttype: SF Precontractueel Document

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

De algemene voorwaarden, het beheersreglement-winstdelingsreglement, de financiële infofiches en het precontractueel document inzake duurzame financiering zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > [Handige links](#) > [Documenten](#).

Hier vindt u gedetailleerde informatie over de duur van het product, de kosten, vergoedingen, ...



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).

Deze brochure omvat tak 23-fondsen die Allianz Benelux in België op de markt brengt. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico in tak 23.

- Het Belgisch recht is van toepassing voor elk van de in de brochure vermelde verzekeringsproducten.
- De fabrikant is AGI, een vennootschap naar Duits recht.
- De kosten voor rekening van de verzekeringnemer zijn vermeld in het bijkomende precontractuele informatiedocument als bijlage van deze brochure.

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.

Deze brochure werd gemaakt op 31 januari 2023.

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan:

- de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 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),
- Allianz Benelux NV per mail naar [klachten@allianz.be](mailto:klachten@allianz.be), per telefoon op 02 214.77.36 of met een fax op 02 214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux NV, 10RSGJ, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel.

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

**Allianz Benelux NV**  
Koning Albert II-laan 32  
1000 Brussel  
België

Tel. : +32 2 214.61.11  
[www.allianz.be](http://www.allianz.be)

BE 0403.258.197 – RPM Brussel  
IBAN: BE74 3100 1407 6507 – BIC: BBRUBEBB