

SPECIFIEKE- INFORMATIEDOCUMENT

Plan for Life (regelmatige stortingen)



versie: 01-03-2021

DOEL In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over deze beleggingsoptie. Het is geen marketingmateriaal. Lees het samen met het "Essentiële-informatiedocument" over het beleggingsproduct. Deze informatie zal u helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van deze beleggingsoptie te begrijpen en u helpen het met andere beleggingsproducten te vergelijken.

WAT IS DIT VOOR EEN FONDS?

DOELSTELLINGEN Plan for Life is een tak 21 spaarverzekering die wordt gecommmercialiseerd in de levensverzekeringen Plan for Life + en Plan for Life Exclusive.

Het doel is om een spaartegoed op te bouwen door regelmatig te storten. Het rendement van Plan for Life is opgebouwd uit een gewaarborgde inrestvoet van 0% die kan worden verhoogd met een discretionaire winstdeling afhankelijk van de financiële resultaten van de Algemene Leven portefeuille waarin de premies worden geïnvesteerd. Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in de tabel met prestatiescenario's. Hierin wordt het effect van de discretionaire winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario.

BEOOGDE RETAILBELEGGER Plan for Life richt zich tot spaarders die op zoek zijn naar veiligheid en bescherming van hun kapitaal.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u deze beleggingsoptie houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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

We hebben deze beleggingsoptie ingedeeld in klasse 2 uit 7. Dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

U hebt het recht om ten minste 100% van de netto geïnvesteerde bedragen, verminderd met de gedesinvesteerde bedragen, terug te ontvangen op einddatum. Deze bescherming tegen toekomstige marktprestaties is niet van toepassing als u vroegtijdig uitstapt. Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker.

Als we u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie Essentiële-informatiedocument onder "Wat gebeurt er als Allianz Benelux NV niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING 1.000 EURO PER JAAR		1 JAAR	5 JAAR	10 JAAR (AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT)
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	893 euro	4.512 euro	9.400 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,70 %	-3,40 %	-1,13 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	893 euro	4.512 euro	9.400 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,70 %	-3,40 %	-1,13 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	893 euro	4.512 euro	9.400 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,70 %	-3,40 %	-1,13 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	902 euro	4.649 euro	9.933 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,81 %	-2,42 %	-0,12 %
Scenario bij overlijden				
	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	940 euro	4.700 euro	9.400 euro

Bovenstaande tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 1.000 euro per jaar inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw storting. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze storting varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u deze beleggingsoptie aanhoudt. In overeenstemming met het jaarlijkse plan neergelegd bij de NBB kan jaarlijks een winstdeling aan de overeenkomst(en) toegekend worden, tenzij dit uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden. Zij wordt bepaald in functie van de behaalde resultaten van de maatschappij. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin we u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product en de beleggingsoptie, inbegrepen de maximale basisvergoeding (misschien betaalt u minder), maar mogelijk niet inclusief andere kosten die u betaalt aan uw verzekeringstussenpersoon. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten.

BELEGGING 1.000 EURO PER JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 5 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 10 JAAR
Scenario's			
Totale kosten	110 euro	526 euro	739 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	10,95 %	3,65 %	1,38 %

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product en de beleggingsoptie samen voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 1.000 euro per jaar inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De scenario's houden geen rekening met de fiscale wetgeving van het land waar u woonachtig bent.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u normaal geen andere kosten in rekening. Als hij dit toch doet, geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

SAMENSTELLING VAN KOSTEN Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Meer informatie over de kosten vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

DEZE TABEL TOONT HET EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR			
Enmalige kosten	Instapkosten	1,13 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,25 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen (enkel voor stortingen en overdrachten vanaf 1/4/2020).

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

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 10 JAAR

Deze periode is afgestemd op de duurtijd waarna u geen roerende voorheffing meer hoeft te betalen op de meerwaarde. De factor tijd speelt ook een rol door het spreiden van de eenmalige kosten.

U kan op elk moment de afkoop van de beleggingsoptie vragen. De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is opgebouwd op de dag van de aanvraag tot afkoop verminderd met eventuele uitstapkosten (0 tot 5% tijdens de eerste 5 jaar na de storting in tak 21) of financiële afkoopvergoeding.

Ook overdrachten tussen het gedeelte tak 21 en tak 23 kunnen aanleiding geven tot kosten (0 tot 5%).

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.