

EB Euro Corporate Bond ESG Tracker

Dit interne beleggingsfonds van het type tak 23 wordt door Allianz Benelux NV gecommercialiseerd in groepsverzekeringen. Uw stortingen worden omgezet in eenheden van het fonds en worden toegewezen aan het contract.

BELEGGINGSBELEID

De activa van het interne beleggingsfonds zijn voor 100% in het compartiment iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF (IE000L2TO2T2) van iShares II plc, een gemeenschappelijk beleggingsfonds met verschillende compartimenten naar lers recht dat is goedgekeurd als een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE), opgericht door BlackRock Asset Management Ireland Limited. De doelstelling van het Fonds is het nastreven van een rendement op de belegging door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het Fonds, dat het rendement van de Bloomberg Barclays MSCI Euro Corporate Sustainable SRI Index, de referentie-index (de Index) weerspiegelt. Deze index bestaat uit in euro luidende bedrijfsobligaties die voldoen aan bepaalde ESG (ecologische, sociale en governance)-criteria.

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR (SRI)

Lager risico
Potentieel lagere opbrengst

Hoger risico
Potentieel hogere opbrengst

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT

3 jaren

Oprichtingsdatum

22/01/2024



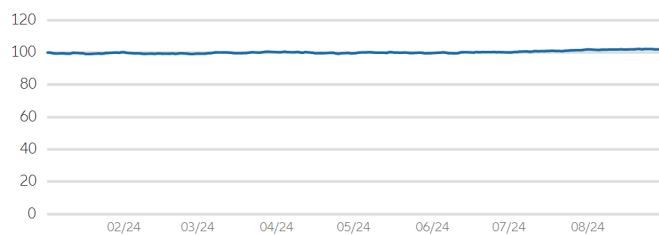
De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het fonds wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Het compartiment belegt in financiële markten en gebruikt technieken en instrumenten die aan schommelingen onderhevig zijn, waaruit winsten of verliezen kunnen voortvloeien. Door het aandelengedeelte in het compartiment zijn waardeverminderingen mogelijk. Ook renteschommelingen kunnen waardeverminderingen op de obligaties veroorzaken als de rente stijgt.

RETURN

31/08/2024	Sinds 31/12	1 maand	3 maand	6 maand	1 jaar	3 jaar	3 jaar (p.j.)	5 jaar	5 jaar (p.j.)	2019	2020	2021	2022	2023	NIW*
Fonds	-	0,12 %	2,42 %	2,70 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.019,91

*netto-inventariswaarde per eenheid

EVOLUTIE VAN DE NIW OVER 5 JAAR¹



— Fonds (basiswaarde = 100)

JAARLIJKSE RETURN (%)¹

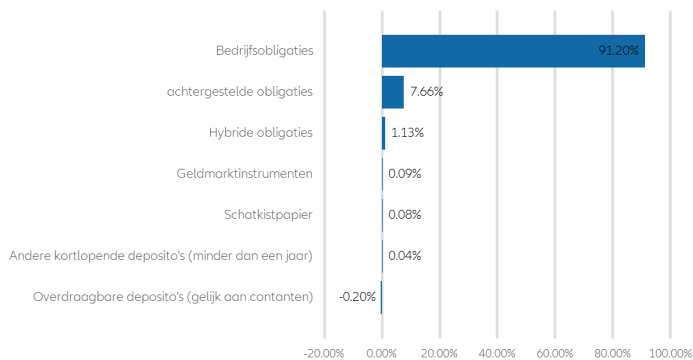
Deze informatie is momenteel niet beschikbaar.

¹ De kosten die rechtstreeks aangerekend worden op het fonds zijn verrekend in de netto inventariswaarde (NIW) en in de return. Dit zijn bruto rendementen waarbij geen rekening werd gehouden met de in- en uitstapkosten noch met de premietaks die aangerekend wordt op het contract. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

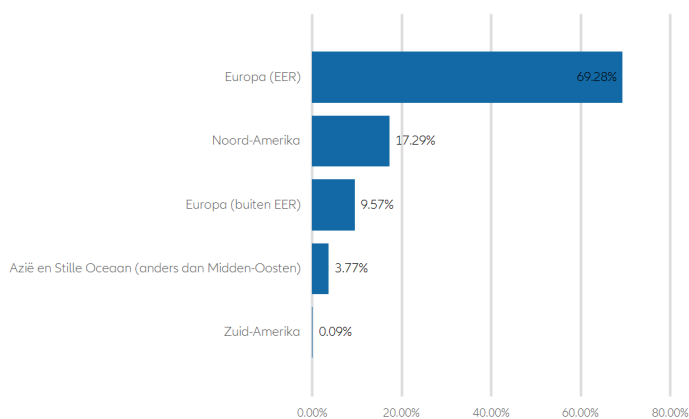
* Deze indicatoren en andere financiële termen worden toegelicht in onze woordenlijst.

SAMENSTELLING PORTEFEUILLE ONDERLIGGEND FONDS

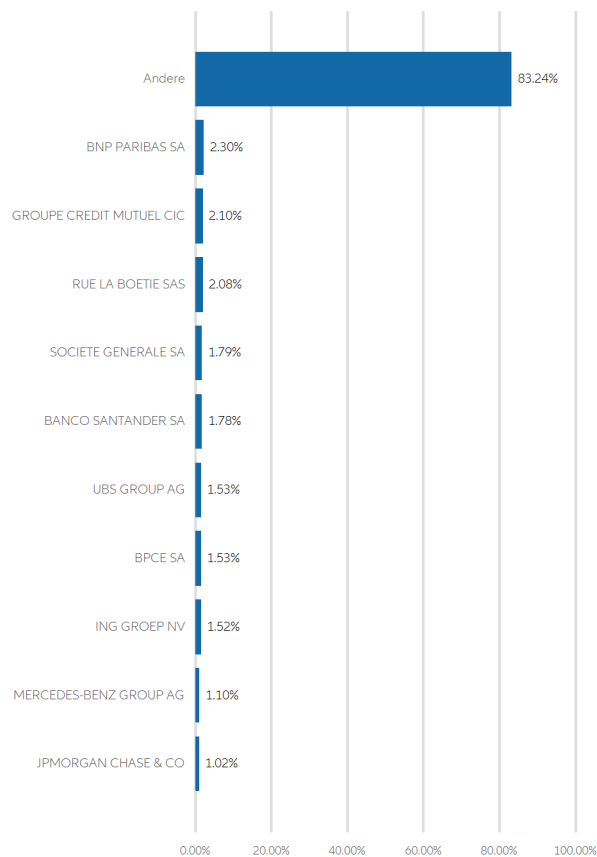
Soort investering



Toewijzing per land



Participatieprincipes



STERKE PUNTEN

- + Diversificatie met EUR-bedrijfsobligaties van beleggingskwaliteit uit diverse sectoren.
- + Uitsluitend obligaties met MSCI ESG-ratings uit de 4 hoogste niveaus.
- + Streven naar index die emittenten uitsluit in controversiële sectoren.

RISICO'S

- Waarde en rendement van beleggingen zijn niet gegarandeerd, en kunnen dalen.
- Kredietrisico en rentewijzigingen kunnen prestaties van vastrentende effecten beïnvloeden.
- Relatieve ESG-scores van de benchmark kunnen investeringen beïnvloeden.
- Tegenpartijrisico en kredietrisico kunnen financieel verlies veroorzaken.
- Liquiditeitsrisico kan belemmeringen veroorzaken bij aan- en verkopen van beleggingen.

KERNINFORMATIE OVER HET ONDERLIGGEND FONDS

Beheersmaatschappij	BlackRock
Oprichtingsdatum	27/04/2022

Belangrijke opmerkingen

- De algemene voorwaarden, het beheersreglement en het laatste maandelijkse rapport zijn kosteloos beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be onder Documenten. Lees ze aandachtig.
- Allianz waarborgt de terugbetaling van het kapitaal, de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.
- De eenheidswaarden zijn beschikbaar op www.allianz.be > Handige links > Inventariswaarden beleggingsfondsen (Tak 23) en in De Tijd en l'Echo.
- Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringsmaatschappij is België.
- Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u 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, 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, www.ombudsman-insurance.be.

Allianz Benelux is als verzekeraar verplicht deel te nemen aan een procedure van buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen. De Ombudsdienst van de Verzekeringen is een gekwalificeerde entiteit om een oplossing te zoeken voor een verzekeringsgeschil buiten het gerechtelijk systeem om.

- De informatie over zaken als belangenconflicten, het melden van een inbreuk of consumentenbescherming zijn gratis beschikbaar op www.allianz.be > over ons > Regelgeving en compliance

BlackRock Asset Management Ireland Limited 2 Ballsbridge Park, Dublin, D04 YW84