

EB GLOBAL BONDS ESG

I. INFORMATIE OVER EB GLOBAL BONDS ESG

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% belegd in het compartiment **Global Bond ESG Fund** van het fonds naar lers recht PIMCO Funds: Global Investors Series plc.

Het compartiment is een gediversifieerde, actief beheerde portefeuille van internationale vastrentende effecten die zijn geselecteerd in overeenstemming met het ESG-screeningproces (Environmental, Social and Governance → milieu, maatschappij en goed bestuur) dat is ontwikkeld door PIMCO. Het compartiment belegt voornamelijk in een wereldwijd gediversifieerde portefeuille van obligaties met Investment Grade rating, op basis van ESG-gebaseerde uitsluitings-, evaluerings- en engagement beslissingen.

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR (SRI)



AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT

3 jaar

OPRICHTINGSDATUM

02/05/2018

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. Het compartiment kan beleggen in effecten van buiten de Verenigde Staten en de eurozone wat potentieel meer risico inhoudt, vooral door wisselkoersschommelingen en politieke of economische ontwikkelingen. Deze kunnen worden verbeterd door te beleggen in opkomende markten.

RETURN¹

30/09/2022	Sinds 1/1	1 maand	3 maand	6 maand	1 jaar	3 jaar	3 jaar (p.j.)	5 jaar	5 jaar (p.j.)	2017	2018	2019	2020	2021	NIW*
Fonds	-14,62%	-3,69%	-4,15%	-10,11%	-15,23%	-14,07%	-4,93%	-	-	-	-	4,47%	4,85%	-3,22%	€ 89,03

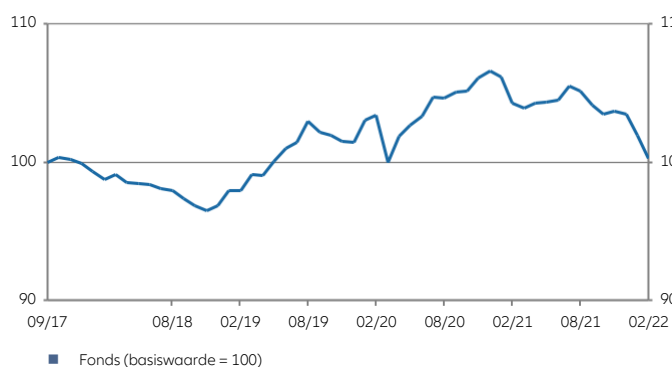
*netto inventariswaarde per eenheid

II. INFORMATIE OVER PIMCO GLOBAL BOND ESG FUND EUR (HEDGED)

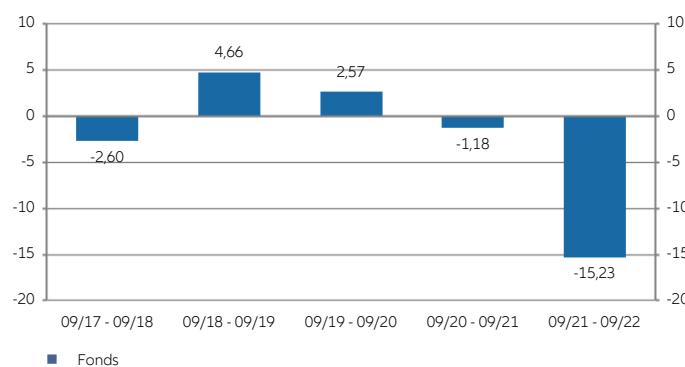
RETURN²

30/09/2022						5 jaar	5 jaar (p.j.)	2017	2018				
Fonds						0,28%	0,06%	-	-3,08%				

EVOLUTIE VAN DE NIW OVER 5 JAAR²



JAARLIJKSE RETURN (%)²



RISK/RETURN INDICATOREN*

	3 jaar	5 jaar
Volatiliteit (%)	3,28	2,91

MORNINGSTAR RATING™

PIMCO Global Bond ESG Fund EUR (Hedged)



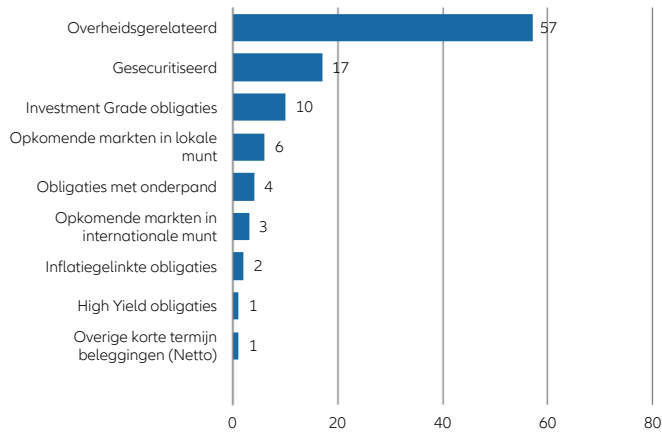
Rating op een schaal van 1 tot 5 op 30/09/2022. Morningstar beoordeelt de beleggingsfondsen op basis van een gewogen gemiddelde van het rendement over een periode van 3, 5 en 10 jaar. De beleggingsfondsen worden vervolgens binnen hun Morningstar-categorie gerangschikt naar risico-rendementsverhouding. De beste 10% worden beloond met 5 sterren, de slechtste 10% krijgen 1 ster. Lees ook voetnoot "© 2020 Morningstar, Inc." onderaan het laatste blad van dit rapport.



* Deze indicatoren en andere financiële termen worden toegelicht in onze woordenlijst. De voetnoten staan op de derde bladzijde van elke fondsenfiche.

SAMENSTELLING PORTEFEUILLE INTERN FONDS

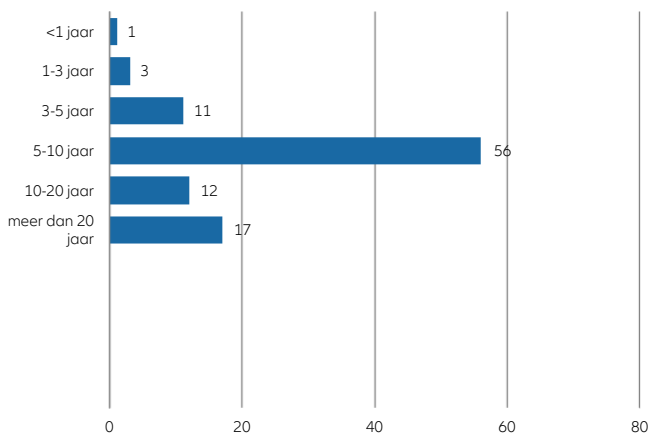
Spreiding per beleggingsinstrument (% duratiegewogen blootstelling)



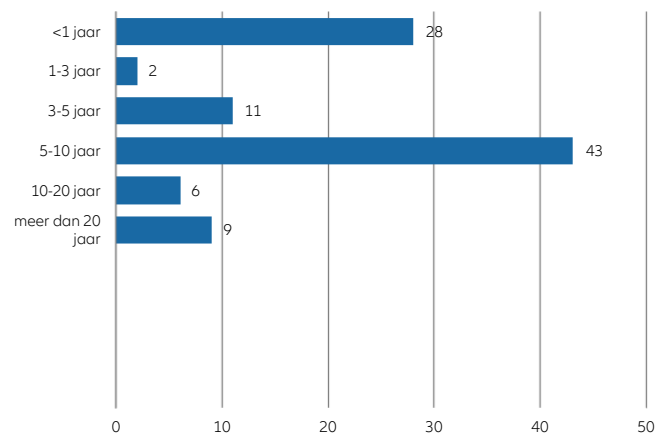
Belangrijkste posities (% van de marktwaarde)

FNMA TBA 3.5% AUG 30YR	6,00
FNMA TBA 4.0% AUG 30YR	3,90
DEUTSCHLAND REP	2,20
FNMA PASS THRU 30YR #CB2528	1,70
FNMA TBA 3.5% JUL 30YR	1,70
U S TREASURY BOND	1,40
FNMA TBA 3.0% JUL 30YR	1,20
SINGAPORE GOVERNMENT	0,80
NYKREDIT REALKREDIT AS SEC IO10	0,70
Totaal	19,60

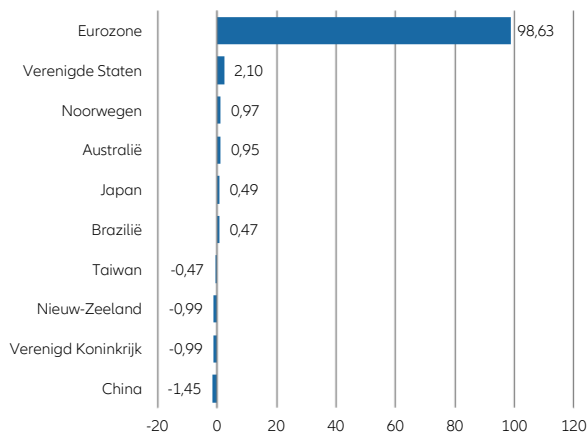
Duratie (% gewogen blootstelling)



Looptijd (% marktwaarde)



Top 10 landenblootstelling (% marktwaarde)



STERKE PUNTEN

- + Optimaliseren van het totaalrendement, met behoud van kapitaal en een voorzichtig beheer van de beleggingen.
- + Het compartiment zal de voorkeur geven aan emittenten met de beste ESG methodes en diegene die eraan werken om ze te verbeteren.

RISICO'S

- Het compartiment kan beleggen in effecten van buiten de Verenigde Staten en de eurozone wat potentieel meer risico inhoudt, vooral door wisselkoersschommelingen en politieke of economische ontwikkelingen. Deze kunnen worden verbeterd door te beleggen in opkomende markten.
- Fondsen die in High Yield effecten met een lagere rating beleggen, zijn doorgaans volatieler en vertonen een hoger risico op kapitaalverlies dan beleggingen in effecten met een hogere rating.
- Het compartiment kan voor afdekkingsdoeleinden of in het kader van zijn beleggingsstrategie gebruik maken van derivaten. Dit kan extra kosten en risico's inhouden.

KERNINFORMATIE OVER HET ONDERLIGGENDE FONDS

Beheersmaatschappij	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited
Oprichtingsdatum	12/01/2017

FONDSBEHEERERS

Ketish Pothalingam,
Andrew Balls & Sachin
Gupta
(sinds november 2017)

BELANGRIJKE OPMERKINGEN

- De algemene voorwaarden, het beheersreglement en het laatste maandelijks 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).
- 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 Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, info@ombudsman.as, www.ombudsman.as.
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.

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.

² De rendementen werden berekend op basis van de return gerealiseerd door het onderliggend fonds, na aftrek van de rechtstreeks op het contract aangerekende beheerskosten. Dit zijn brutorendementen 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.

© 2022 Morningstar, Inc. Alle rechten voorbehouden. De informatie in dit document: (1) is eigendom van Morningstar en/of zijn informatieleveranciers, (2) mag niet worden gekopieerd of verspreid en (3) de nauwkeurigheid, volledigheid en actualiteit ervan zijn niet gegarandeerd. Noch Morningstar, noch haar informatieleveranciers zijn verantwoordelijk voor enige schade of verliezen die zouden ontstaan als gevolg van het gebruik van deze informatie. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor toekomstige resultaten.

Het fonds waarin het interne beleggingsfonds belegt, wordt beheerd door PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door de Central Bank of Ireland onder nr. C23315. 'Limited liability company' met kapitaal van € 10.000.001. CRO (handelsregister) 275423 - Dublin. 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin, D02 HD32, Ireland. – Tel.: +353 1 603 6200. www.pimco.com

