

# EB TARGET VOLATILITY 12

Dit interne beleggingsfonds van het type tak 23 wordt door Allianz Benelux NV gecommmercialiseerd in groepsverzekeringen. Uw storting wordt 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 **Allianz Strategy 75** van de Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht **Allianz European Pension Investments**.

Het compartiment belegt afwisselend in internationale aandelenmarkten en in de markt van de euro-obligaties. De beheerders hanteren een kwantitatieve benadering: ze beleggen minder in aandelen als de markt bijzonder volatiel is, en meer als de markt weinig volatiel is. In het algemeen streeft het compartiment naar een rendement dat vergelijkbaar is met dat van een gemengde portefeuille die voor 75% belegd in internationale aandelen en voor 25% in euro-obligaties met een middellange looptijd.

## SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR (SRI)

Lager risico  
Potentieel lagere opbrengst

Hoger risico  
Potentieel hogere opbrengst



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.

## AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT

5 jaar

## OPRICHTINGSDATUM

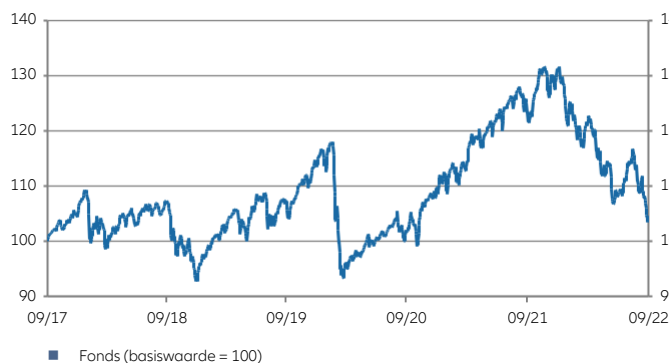
27/01/2016

## RETURN<sup>1</sup>

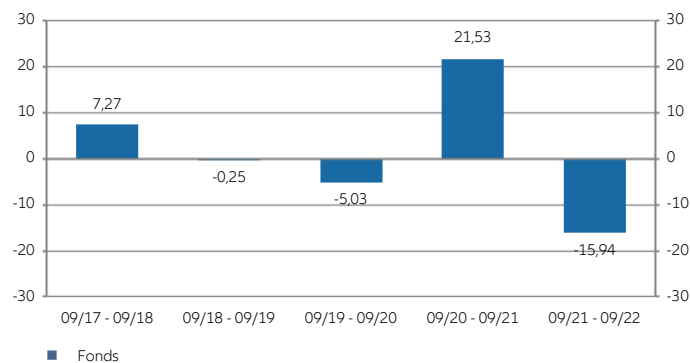
30/09/2022	Sinds 1/1	1 maand	3 maand	6 maand	1 jaar	3 jaar	3 jaar (p.j.)	5 jaar	5 jaar (p.j.)	2017	2018	2019	2020	2021	NIW*
Fonds	-20,90%	-5,81%	-4,12%	-15,20%	-15,94%	-2,98%	-1,00%	3,82%	0,75%	13,77%	-11,45%	23,04%	-4,33%	20,10%	€ 125,18

\*netto inventariswaarde per eenheid

## EVOLUTIE VAN DE NIW OVER 5 JAAR<sup>1</sup>



## JAARLIJKSE RETURN (%)<sup>1</sup>



## RISK/RETURN INDICATOREN\*

	3 jaar	5 jaar
Sharpe ratio	-0,05	0,09
Volatiliteit (%)	12,69	12,48

## MORNINGSTAR RATING™

Allianz Strategy 75 - EUR



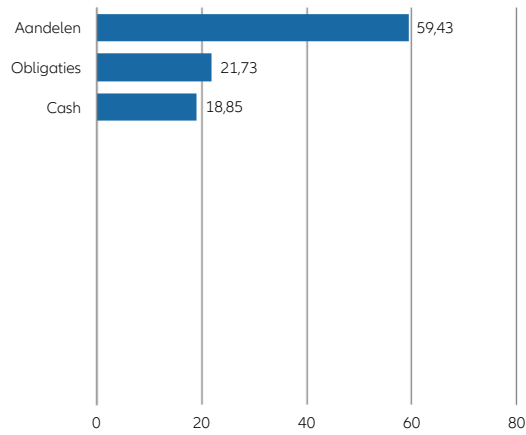
Rating op een schaal van 1 tot 5 op 30/09/2022. Morningstar beoordeelt de beleggingsfondsen op basis van een gewogen gemiddelde van het rendement over een periode van 3, 5 en 10 jaar. De beleggingsfondsen worden vervolgens binnen hun Morningstar-categorie gerangschikt naar risico-rendementsverhouding. 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.

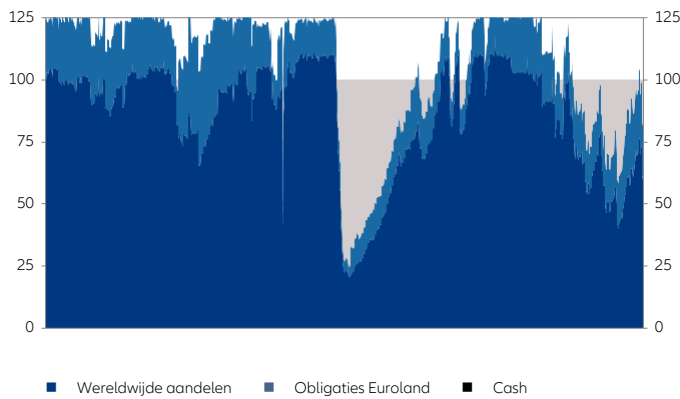
## SAMENSTELLING PORTEFEUILLE INTERN FONDS

Blootstelling aan activaklassen die rendement opleveren<sup>2</sup>

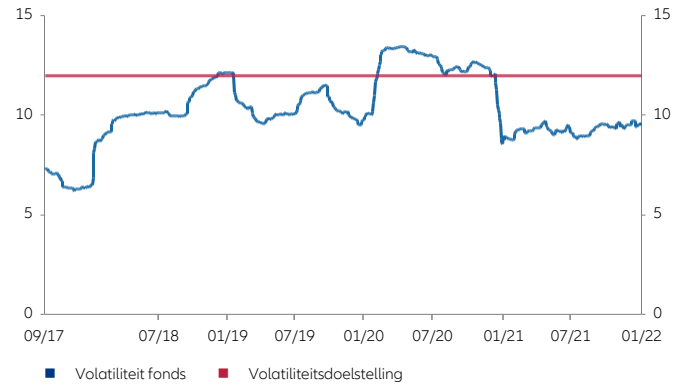


## HISTORISCHE VERDELING EN VOLATILITEIT VAN HET ONDERLIGGEND FONDS

SPREIDING TIJDENS DE PERIODE (%)<sup>3</sup>



VOLATILITEIT TIJDENS DE PERIODE (%)<sup>4</sup>



### STERKE PUNTEN

- + Stabiele rente-inkomsten op obligaties, uitzicht op kapitaalwinst bij dalende intrestvoeten.
- + Hoog rendementspotentieel op lange termijn voor aandelen.
- + Brede spreiding over veel effecten.

### RISICO'S

- Bij hoge volatiliteit van de aandelen zijn verliezen mogelijk. De inventariswaarde van het compartiment kan sterk schommelen.
- Rentevoeten kunnen wijzigen, waarde van obligaties daalt bij stijgende rente.
- Individuele effecten dragen slechts beperkt bij tot het rendement.

**KERNINFORMATIE OVER HET ONDERLIGGENDE FONDS**

Beheersmaatschappij	Allianz Global Investors GmbH
Oprichtingsdatum	27/01/2016 voor het onderliggende fonds van EB Target Volatility 12 (share class IT) 1/07/2008 voor het referentiefonds gebruikt in deel II (share class CT)

**FONDSBEHEERDER**

Cordula Bauss  
(sinds 01/06/2018)

**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](http://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](http://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](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.as](mailto:info@ombudsman.as), [www.ombudsman.as](http://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.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Voor derivaten is rekening gehouden met de economische blootstelling.

<sup>3</sup> Het fonds kan gebruik maken van hefboomeffecten maar de beleggingsgraad is beperkt tot maximum 125%.

<sup>4</sup> In het derde trimester van 2009 werd een nieuw element aan de beheersmethode toegevoegd: het volatiliteitsniveau van het fonds. Deze is momenteel vastgesteld op 12%.

© 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 compartiment waarin het interne beleggingsfonds belegt, wordt beheerd door Allianz Global Investors GmbH, Luxembourg Branch, vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door het Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. GmbH met eigen vermogen van € 49.900.700. HRB (handelsregister) 9340 - Frankfurt am Main.

6A, route de Trèves – L-2633 Senningerberg, Luxemburg – Tel.: +35 2 463 463 - 1. [www.allianzgi.com](http://www.allianzgi.com)

