

# Rendementen LifeCycle

In deze tabellen vindt u de IRR (Internal Rate of Return) van LifeCycle Allianz Plan for Life +. Internal Rate of Return is het rendement berekend in de veronderstelling dat een jaarpremie betaald werd op 01/01/2023 voor de IRR op 1 jaar en jaarpremies telkens op 1 januari sinds 2020 voor de IRR op 3 jaar, zonder rekening te houden met kosten of taksen op de premies.

## Resultaten LifeCycle Plan for Life + op 3 jaar

### Defensive

Leeftijd op 31/12/2020	25	30	35	40	45	50	55	60	63
IRR 3 jaar	-0,22%	-0,22%	-0,22%	-0,22%	-0,22%	-0,26%	-0,80%	-1,16%	-1,08%

### Moderate

Leeftijd op 31/12/2020	25	30	35	40	45	50	55	60	63
IRR 3 jaar	0,52%	0,52%	0,52%	0,52%	0,52%	0,47%	-0,37%	-1,07%	-1,17%

### Growth

Leeftijd op 31/12/2020	25	30	35	40	45	50	55	60	63
IRR 3 jaar	2,15%	2,15%	2,15%	2,15%	2,15%	2,14%	0,99%	-0,63%	-1,13%

### GrowthPlus

Leeftijd op 31/12/2020	25	30	35	40	45	50	55	60	63
IRR 3 jaar	4,12%	4,12%	4,12%	4,12%	4,12%	4,12%	3,48%	0,89%	-0,27%

## Resultaten LifeCycle Plan for Life + op 1 jaar

### Defensive

Leeftijd op 31/12/2022	25	30	35	40	45	50	55	60	65
IRR 1 jaar	9,83%	9,83%	9,83%	9,83%	9,83%	9,83%	9,31%	8,08%	6,20%

### Moderate

Leeftijd op 31/12/2022	25	30	35	40	45	50	55	60	65
IRR 1 jaar	10,65%	10,65%	10,65%	10,65%	10,65%	10,64%	10,06%	8,72%	6,90%

### Growth

Leeftijd op 31/12/2022	25	30	35	40	45	50	55	60	65
IRR 1 jaar	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%	11,96%	11,40%	9,66%	7,51%

### GrowthPlus

Leeftijd op 31/12/2022	25	30	35	40	45	50	55	60	65
IRR 1 jaar	13,94%	13,94%	13,94%	13,94%	13,94%	13,94%	14,05%	11,84%	9,28%

## De fondsen van de LifeCycle-opties aanwezig in Allianz Plan for Life +

Allianz LifeCycle-fonds	Fonds waarin wordt belegd
Allianz GI LifeCycle Global Equities	Allianz Global Sustainability
Allianz GI LifeCycle High Yield Bonds	Allianz Global High Yield
Allianz GI LifeCycle Corporate Bonds Euro	Allianz Euro Credit SRI
Allianz GI LifeCycle Emerging Markets Bonds	Allianz Emerging Markets SRI Bond
Allianz GI LifeCycle Emerging Markets Equities	Allianz Best Styles Emerging Markets Equity SRI
Allianz GI LifeCycle Short-term Euro	Allianz Advanced Fixed Income Short Duration
Allianz GI LifeCycle Bonds Euro	Allianz Advanced Fixed Income Euro

### Korte beschrijving per fonds

#### Allianz GI LifeCycle Global Equities (Art. 8 SFDR)

ISIN: LU1766616152

Het fonds concentreert zich in de wereldwijde aandelenmarkt op bedrijven in overeenstemming met de SRI-strategie (SRI: Sustainable and Responsible Investment – duurzame en verantwoorde beleggingen). Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

#### Allianz GI LifeCycle Emerging Markets Equities (Art. 8 SFDR)

ISIN: LU2034159405

Het fonds is gericht op aandelen van bedrijven die gevestigd zijn in een land met een opkomende markt of die een aanzienlijk deel van hun omzet of winst realiseren in de opkomende markten, in overeenstemming met de SRI-strategie (SRI: Sustainable and Responsible Investment – duurzame en verantwoorde beleggingen). Afhankelijk van de beoordeling van de marktsituatie door het management kunnen er verschillende beleggingsstijlen of combinaties daarvan worden gebruikt. Zijn beleggingsdoelstelling bestaat erin kapitaalgroei op lange termijn te verwezenlijken.

#### Allianz GI LifeCycle High Yields Bonds (Art. 8 SFDR)

ISIN: LU1504570844

Het fonds richt zich op obligaties van wereldwijde emittenten met een kredietrating onder BBB- (Standard & Poor's classificatie). Het fonds focust specifiek op de broeikasgasintensiteit om bij te dragen aan het vormen van een koolstofarmere economie/samenleving. Het aandeel door vermogen gedekte effecten of door hypotheek gedekte effecten (ABS'en/MBS'en) mag niet meer dan 20% bedragen. Posities in andere valuta's dan de USD die meer dan

10% van het vermogen van het fonds bedragen, moeten worden afgedekt. De beleggingsdoelstelling is het genereren van inkomsten en het realiseren van vermogensgroei op lange termijn.

#### Allianz GI LifeCycle Emerging Markets Bonds (Art. 8 SFDR)

ISIN: LU2190101761

Het fonds belegt voornamelijk in overheids- en semi-overheidsobligaties uit de opkomende markten die voldoen aan duurzaamheidscriteria (sociaal beleid, mensenrechten, corporate governance, milieubeleid en ethiek). Zijn beleggingsdoelstelling is kapitaalgroei op lange termijn.

#### Allianz GI LifeCycle Corporate Bonds Euro (Art. 8 SFDR)

ISIN: LU1136108757

Het fonds concentreert zich op Europese bedrijfsobligaties met een rating van beleggingskwaliteit. Bij de selectie van de emittent volgt de fondsbeheerder de SRI-benadering (SRI: Sustainable and Responsible Investment – duurzame en verantwoorde beleggingen) en houdt hij rekening met de volgende waarderingscriteria: maatschappelijk gedrag, naleving van de mensenrechten, corporate governance, milieubeleid en ethisch beleid. Tot 10% van het vermogen van het fonds kan worden belegd in obligaties die geen rating van beleggingskwaliteit hebben, voor zover deze bij de verwerving een kredietwaardigheidsrating van minstens BB- (Standard & Poor's) hebben. Beleggingen in obligaties uit opkomende landen zijn beperkt tot 10% van het vermogen. Posities in vreemde valuta's die meer dan 10% van het vermogen van het fonds uitmaken, moeten worden afgedekt naar euro. Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

## ALLIANZ PLAN FOR LIFE +

### Allianz GI LifeCycle Bonds Euro (Art. 8 SFDR)

ISIN: LU2190101332

Het fonds belegt specifiek in rentedragende effecten met het oog op een bovengemiddeld rendement op lange termijn, afgemeten tegen de staatsobligatiemarkt in de eurozone. Tot 20% van het fondsvermogen kan worden belegd in hoogrentende obligaties. Ook kunnen er obligaties van opkomende markten worden verworven. Het percentage door vermogen/hypotheek gedekte effecten (ABS/MBS) is beperkt tot 20%. Het fonds promoot beleggingen die ecologische, sociale en zakelijke bestuurscriteria in acht nemen. Blootstelling aan vreemde valuta's die meer dan 20% van het fondsvermogen uitmaakt, moet worden afgedekt naar euro.

### Allianz GI LifeCycle Short-term Euro (Art. 8 SFDR)

ISIN: LU1328247389

Het fonds belegt specifiek in rentedragende effecten met het oog op een bovengemiddeld rendement op lange termijn ten opzichte van de Europese markt voor kortlopende obligaties. Tot 25% van het fondsvermogen kan worden belegd in hoogrentende obligaties, op voorwaarde dat zij een rating hebben tussen B- en BB+ (volgens Standard & Poor's). Het fonds promoot beleggingen die ecologische, sociale en zakelijke bestuurscriteria in acht nemen. Beleggingen in obligaties uit opkomende markten zijn beperkt tot maximaal 20%. Door vermogen gedekte effecten en door hypotheek gedekte effecten (ABS/MBS) mogen niet meer dan 20% van het fondsvermogen bedragen en mogen enkel worden verworven als zij een rating van beleggingskwaliteit hebben. Blootstelling aan vreemde valuta's die meer dan 10% van het fondsvermogen uitmaakt, moet worden afgedekt naar euro.

### Aanvullende fondsinformatie

Meer informatie over de fondsen in de Allianz LifeCycle Plan for Life + vindt u op <https://mybroker.allianz.be> > Document center > Allianz LifeCycle-Brochure. De eenheidswaarden zijn beschikbaar op <https://mybroker.allianz.be> > Tools > Leven Voorzorg Individueel & Beleggingen > Return 23 Tool.

### Belangrijke opmerkingen

Eventuele kosten en taksen op premies werden buiten beschouwing gelaten bij de berekening van de hierboven vermelde rendementen.

**Let op:** Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De waarde van de tak 23-fondsen kan zowel positief als negatief variëren in functie van de marktevolutie.

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met 122 miljoen\* klanten in meer dan 70 landen en meer dan 155.000 medewerkers. Allianz is het nummer 1-verzekeringsmerk in de Interbrand Global Brands Ranking 2022 en is erkend als duurzame verzekeraar door de Dow Jones Sustainability Index 2022. 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 900.000 klanten, ruim 900 medewerkers en een omzet van 1,9 miljard euro. In Nederland bedient Allianz meer dan 1,2 miljoen klanten via zijn distributiepartners. Hier heeft Allianz circa 1.050 medewerkers en een omzet van 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 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 30 april 2024.

U kan 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-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

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