

ALLIANZ GI GLOBAL SUSTAINABILITY

I. INFORMATIE OVER ALLIANZ GI GLOBAL SUSTAINABILITY

Dit interne beleggingsfonds van het type tak 23 wordt door Allianz Benelux NV gecommercialiseerd in de producten Allianz Invest, Allianz Excellence, Allianz Excellence Plan, Allianz Exclusive, Allianz Expertise, Allianz Privilege en Plan for Life +. Uw storting wordt omgezet in eenheden van het fonds en worden toegewezen aan het contract.

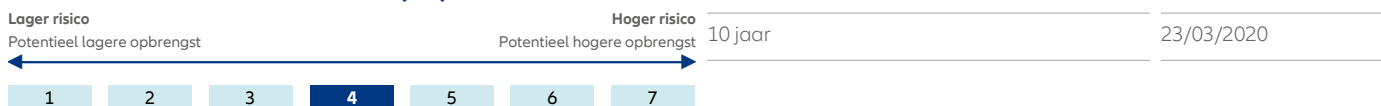
Het essentiële-informatiedocument, het document met bijkomende precontractuele informatie en het specifieke-informatiedocument van dit fonds zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be > Documenten > Essentiële informatiedocumenten.

BELEGGINGSBELEID

De activa van het interne beleggingsfonds zijn voor 100% belegd in het compartiment **Allianz Global Sustainability** van de Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht **Allianz Global Investors Fund**.

Het compartiment concentreert zich in de wereldwijde aandelenmarkt op bedrijven met duurzame bedrijfspraktijken. Het compartiment streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR (SRI)



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 de volatiliteit van de aandelen in het compartiment zijn verliezen mogelijk, niet alleen door de evolutie van de koersen maar ook door de vreemde valuta's verbonden aan een wereldwijd fonds.

RETURN¹

31/03/2021	Sinds 1/1	1 maand	3 maand	6 maand	1 jaar	3 jaar	3 jaar (p.j.)	5 jaar	5 jaar (p.j.)	2016	2017	2018	2019	2020	NIW*
Fonds	6,97%	5,69%	6,97%	11,54%	31,39%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1484,32

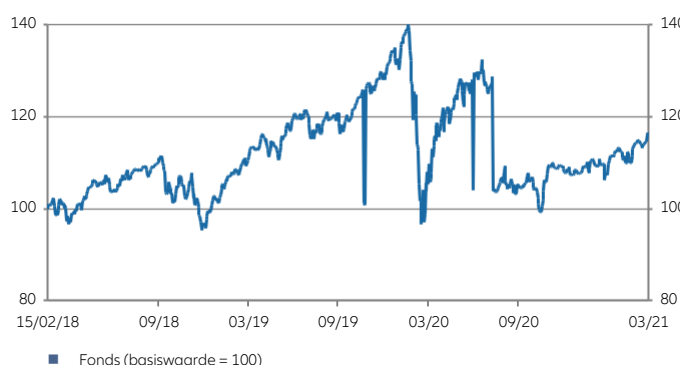
*netto inventariswaarde per eenheid

II. INFORMATIE OVER ALLIANZ GLOBAL SUSTAINABILITY

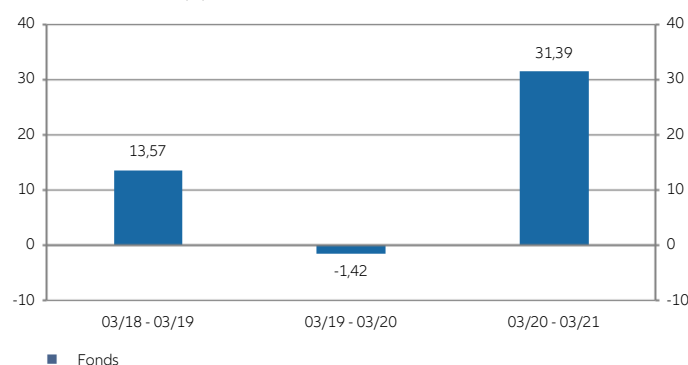
RETURN²

31/03/2021	3 jaar	3 jaar (p.j.)	5 jaar	5 jaar (p.j.)	2016	2017	2018	2019	2020
Fonds	18,45%	5,81%	-	-	-	-	-	32,26%	-14,91%

EVOLUTIE VAN DE NIW SINDE OPRICHTINGSDATUM²



JAARLIJKSE RETURN (%)²



RISK/RETURN INDICATOREN*

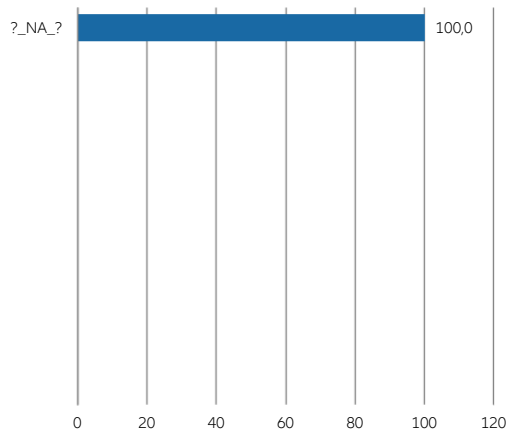
	3 jaar
Volatiliteit (%)	18,26



* 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

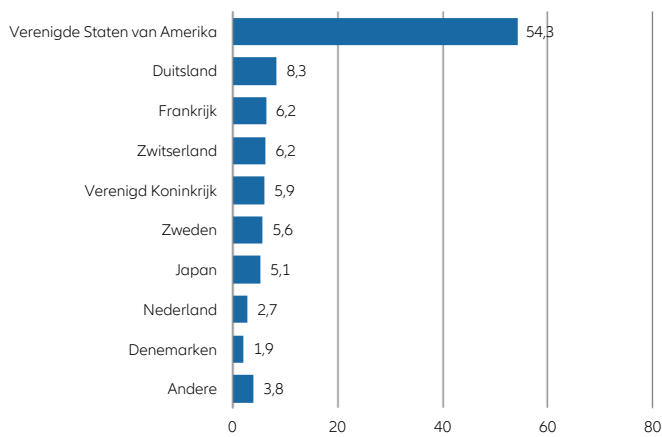
Sectorspreiding (%)



Belangrijkste posities (% van de marktwaarde)

MICROSOFT CORP	9,48
ADOBE INC	4,40
UNITEDHEALTH GROUP INC	3,42
S&P GLOBAL INC	3,39
ATLAS COPCO AB-A SHS	3,23
AGILENT TECHNOLOGIES INC	2,97
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	2,93
VISA INC-CLASS A SHARES	2,70
KEYENCE CORP	2,61
CAPGEMINI SE	2,53
Totaal	37,66

Geografische spreiding (%)



STERKE PUNTEN

- + Hoog rendementspotentieel van aandelen op lange termijn
- + Beleggingen specifiek in duurzaam beheerde bedrijven
- + Wisselkoerswinsten mogelijk
- + Brede spreiding over talrijke individuele effecten
- + Extra rendement mogelijk door analyse van individuele effecten en actief beheer

RISICO'S

- Hoge kans op waardeschommelingen van aandelen, koersverliezen mogelijk. De volatiliteit van de inventariswaarde van het compartiment kan sterk verhoogd zijn.
- Underperformance van de beleggingsthema's mogelijk.
- Wisselkoersverliezen mogelijk.
- Individuele effecten dragen slechts beperkt bij tot het rendement.
- Succes van individuele effectenanalyse en actief beheer is niet gegarandeerd.

KERNINFORMATIE OVER HET ONDERLIGGEND FONDS

Beheersmaatschappij	Allianz Global Investors GmbH
Oprichtingsdatum	15/02/2018 voor het onderliggende fonds van EB Global Equities ESG (share class WT) 2/01/2003 voor het referentiefonds gebruikt in deel II (share class A)

**FONDSBEHEERDER**

Paul Schofield
(sinds 30/09/2011)

COMMENTAAR VAN DE BEHEERDER

De wereldwijde aandelenmarkten anticiperen nog steeds op de heropstart van de economie. De vaccinatiecampagnes en de steunmaatregelen van Joe Biden, die kunnen oplopen tot 1,9 biljoen dollar, hebben de groei- en inflatieverwachtingen aangewakkerd. Daardoor is de obligatierente gestegen en gingen conjunctuurgevoelige aandelen die hebben geleden onder de lockdowns, erop vooruit. De duur gewaardeerde groeiaandelen die het in 2020 goed hebben gedaan, vielen daarentegen terug. De posities van de portefeuille – waarin kwaliteit overweegt – lieten de bredere markt achter zich. De selectie in consumptiegoederen en consumentendiensten en onze allocatie in de industrie hadden een positieve invloed op het rendement.

BELANGRIJKE OPMERKINGEN

- Het essentiële-informatiedocument, het document met bijkomende precontractuele informatie, het specifieke-informatiedocument, 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.
- Er is geen minimumbedrag vereist per fonds. Op niveau van het verzekeringscontract Allianz Invest bedraagt de eerste storting minimaal 6.200 euro. U kunt bijkomende stortingen doen vanaf 1.250 euro. Op niveau van het verzekeringscontract Plan for Life + bedragen de geplande stortingen minstens 600 euro per jaar, 300 euro per semester, 150 euro per trimester of 50 euro per maand. De looptijd is vrij met een minimum van 5 jaar. Een contract zonder einddatum is mogelijk.
- 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 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 verrekenend 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.

Het compartiment waarin het interne beleggingsfonds belegt, wordt beheerd door Allianz Global Investors GmbH, UK Branch, vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door het Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. GmbH met eigen vermogen van € 49.900.700. HRB (handelsregister) 9340 - Frankfurt am Main. 199 Bishopsgate, London EC2M 3TY, Verenigd Koninkrijk – Tel.: +44 20 7859 9000. www.allianzgi.com

