

# ALLIANZ LIFECYCLE PENSION PLAN

## RENDEMENTS

Dans les tableaux ci-dessous, vous trouverez un aperçu des 'IRR' (Internal Rate of Return) de l'Allianz LifeCycle Pension Plan. L'internal Rate of Return est le taux de rendement obtenu en supposant que les primes mensuelles ont été payées à la fin de chaque mois, sans tenir compte des frais ou des taxes sur les primes.

### RESULTATS DE L'ALLIANZ LIFECYCLE PENSION PLAN

#### Moderate

Age au 01/09/2021	25	30	35	40	45	50	55	60	67
IRR 1 an	31,94%	31,94%	31,94%	31,94%	30,46%	26,08%	19,47%	12,85%	6,92%
IRR 3 ans	15,80%	15,80%	15,80%	15,80%	15,16%	13,20%	9,78%	6,77%	4,30%
IRR 5 ans	11,41%	11,41%	11,41%	11,41%	10,98%	9,61%	7,02%	4,94%	3,20%
IRR 7 ans	9,86%	9,86%	9,86%	9,86%	9,54%	8,48%	6,37%	4,64%	2,94%
IRR 10 ans	NA	9,84%	9,84%	9,84%	9,62%	8,81%	7,12%	5,59%	3,82%

#### Growth

Age au 01/09/2021	25	30	35	40	45	50	55	60	67
IRR 1 an	39,71%	39,71%	39,71%	39,71%	38,73%	33,43%	26,08%	18,45%	12,13%
IRR 3 ans	19,70%	19,70%	19,70%	19,70%	19,22%	16,77%	13,22%	9,33%	6,51%
IRR 5 ans	14,43%	14,43%	14,43%	14,43%	14,08%	12,33%	9,67%	6,74%	4,67%
IRR 7 ans	12,31%	12,31%	12,31%	12,31%	12,05%	10,72%	8,57%	6,17%	4,24%
IRR 10 ans	NA	11,93%	11,93%	11,93%	11,74%	10,77%	9,06%	6,99%	5,10%

## FONDS SOUS-JACENTS DE L'ALLIANZ LIFECYCLE PENSION PLAN

Fonds
EB Global Bonds ESG
EB Global Equities ESG
EB Target Absolute Return
EB Target Volatility 12
EB Target Volatility 8
EB Target Volatility 4

### COURTE DESCRIPTION DES FONDS SOUS-JACENTS

#### EB Global Bonds ESG

ISIN : IE00BYXVX196

Le Fonds est un portefeuille diversifié à gestion active composé de titres à revenu fixe internationaux, sélectionnés conformément au processus de filtrage ESG (Environmental, Social and Governance → environnement, social et gouvernance) développé par PIMCO. Le fonds investit principalement dans un portefeuille diversifié d'obligations Investment Grade du monde entier, sur la base des décisions d'exclusion, d'évaluation et d'engagement de PIMCO fondées sur les critères ESG.

#### EB Global Equities ESG

ISIN : LU1766616152

La stratégie du Fonds géré par Allianz Global Investors est une forte conviction, investie dans une palette diversifiée d'actions internationales. Elle cible les meilleures entreprises « best-in-class » en matière de pratiques durables et de fondamentaux financiers.

#### EB Target Absolute Return

ISIN : IE00B80G9288

La politique d'investissement du Fonds vise à générer un revenu tout en préservant le montant investi à l'origine par une approche d'investissement large dans des obligations génératrices de revenus. Le fonds utilise à cet effet plusieurs marchés mondiaux obligataires ainsi que les multiples possibilités analytiques et l'expertise des secteurs de PIMCO pour limiter le risque d'investir dans des placements à Haut Rendement. Cette approche vise des revenus élevés permanents sur le long terme.

#### EB Target Volatility 12

ISIN : LU0352313075

Le Fonds vise à réaliser un rendement attrayant où le risque est adapté aux cycles de marché en utilisant la technique d'Active Asset Allocation et une gestion des risques innovante, qui vise à maintenir la volatilité dans le fonds stable. Ce fonds s'adresse à un profil d'investisseur dynamique.

#### EB Target Volatility 8

ISIN : LU0352312341

Le Fonds vise à réaliser un rendement attrayant où le risque est adapté aux cycles de marché en utilisant la technique d'Active Asset Allocation et une gestion des risques innovante, qui vise à maintenir stable la volatilité dans le fonds stable. Ce fonds s'adresse à un profil d'investisseur équilibré.

#### EB Target Volatility 4

ISIN : LU0882150443

Le Fonds vise à réaliser un rendement attrayant où le risque est adapté aux cycles de marché en utilisant la technique d'Active Asset Allocation et une gestion des risques innovante, qui vise à maintenir stable la volatilité dans le fonds. Ce fonds s'adresse à un profil d'investisseur prudent.

## RENSEIGNEMENTS SUPPLÉMENTAIRES SUR LES FONDS

Vous trouverez plus d'informations sur les fonds sous-jacents de l'Allianz LifeCycle Pension Plan ici :

<https://allianz.be/fr/employee-benefits/assurance-groupe-employeurs/eb-fonds-et-documents.html>

Les valeurs unitaires sont disponibles sur [www.allianz.be](http://www.allianz.be) > Liens utiles > Valeurs d'inventaire des fonds d'investissement (Branche 23).

## INFORMATIONS IMPORTANTES

Comme le produit 'Allianz LifeCycle Pension Plan (ALPP)' n'a pas encore 10 ans d'existence, il ne s'agit pas du rendement effectivement réalisé mais d'un 'best estimate' des rendements obtenus dans le passé. Pour ce faire, nous avons utilisé, lorsqu'ils étaient disponibles, les valeurs nettes d'inventaire (VNI) des fonds sous-jacents durant cette période après déduction des frais de gestion d'application au niveau du fonds de la branche 23. À défaut de fonds sous-jacents, nous nous sommes basés sur la VNI de fonds ayant des stratégies comparables, après déduction systématique des frais de gestion propres au fonds ALPP concerné (ALPP Moderate ou ALPP Growth).

Pour tenir compte des coûts, nous sommes partis de la dernière structure de coût connue, sans prendre en compte une éventuelle structure de coût historique. Les éventuels coûts et taxes d'application sur les primes n'ont pas été pris en considération pour le calcul des rendements mentionnés ci-dessus.

**Attention :** Ces résultats obtenus dans le passé ne constituent pas un indicateur fiable pour des résultats futurs. La valeur des fonds de la branche 23 peut varier à la fois positivement et négativement en fonction de l'évolution des marchés.

