



BRENG MEER PIT IN UW BELEGGINGEN

Tak 23

Commercieel document



Zijn sommige woorden in deze brochure niet duidelijk?

Wellicht vindt u een verklaring in de woordenlijst achteraan deze brochure.

Uw persoonlijke situatie, de mate waarin u risico wil lopen en uw beleggingshorizon zijn belangrijk bij de keuze van uw belegging.

Om deze keuze te kunnen maken uit het gamma van de door Allianz aangeboden beleggingsfondsen, rekening houdend met het door uw verzekeringstussenpersoon aanbevolen product en de aanbevolen fondsen, zal hij u samen met deze brochure volgende documenten overhandigen:

- **essentiële-informatiedocumenten**
- **specifieke-informatiedocumenten**

Deze documenten maken integraal deel uit van de brochure en geven u samen met het beheersreglement, de algemene voorwaarden en het verzekeringsvoorstel de nodige precontractuele informatie.

Deze brochure geeft algemene informatie. Ze vervangt op geen enkele manier het advies van uw verzekeringstussenpersoon, die u het beste kan adviseren om een oplossing voor te stellen die overeenkomt met uw persoonlijke situatie (productkennis, ervaring, financiële situatie en financiële doelstellingen) en uw wensen. Deze oplossing kan bepaalde risico's inhouden die u moet kennen voor u een beslissing neemt.

WAARSCHUWING

Het contract houdt risico's in:

- Volatiliteit van de waarde van de effecten waarin de onderliggende fondsen investeren
- De fondsenbeheerders kunnen foutieve beleggingskeuzes maken
- Onvolledige terugbetaling bij negatieve beursevoluties
- Solvabiliteit van Allianz Benelux

STERKE PUNTEN

- Transparantie
- Dynamisch beheer
- Flexibiliteit
- Reputatie van de fondsbeheerders
- Voordelige fiscaliteit
- Oplossingen voor successieplanning

BELEGGEN IN BELEGINGSFONDSEN

Een deel van uw beschikbaar spaargeld gaat naar uw hobby's, uw vakantie, het onderhoud van uw huis, een nieuwe auto, ... Maar hoe zit het met het deel van uw spaargeld dat op een rekening blijft slapen? Weet u dat de inflatie het langzaam opeet?

DENK AAN DE TOEKOMST!

Via een beleggingsverzekering kan u sparen of beleggen voor uw kinderen, uw kleinkinderen, voor uzelf, voor uw pensioen, ... of zelfs uw nalatenschap plannen via een schenking.

Komt de term 'beleggingsverzekering' u niet bekend voor? Het is een beleggingsproduct, aangeboden door een verzekeringsmaatschappij, dat het mogelijk maakt om via beleggingsfondsen te beleggen in tak 23 en/of in tak 21.

In tak 23 hangt het rendement af van de prestaties van een of meer beleggingsfondsen die op hun beurt volgens hun eigen strategieën in verschillende activaklassen beleggen. Het potentieel

rendement van uw belegging hangt af van de geselecteerde fondsen en hun risiconiveau. Het in deze fondsen geïnvesteerde kapitaal is niet gegarandeerd.

In tak 21 wordt het rendement gewaarborgd en mogelijk aangevuld met een winstdeling die afhankelijk is van de resultaten van de verzekeringsmaatschappij. Dit type belegging heeft zijn tijd gehad en wordt door de huidige marktsituatie tijdelijk niet meer aangeboden door Allianz.

Allianz biedt een breed gamma aan producten en beleggingsfondsen. Lees deze brochure voor meer informatie.

ALLIANZ, EEN VERTROUWENSPARTNER!

EEN RATING BIJ
STANDARD &
POOR'S

AA

SINDS 2007

EEN SOLVENCY II
RATIO VAN

187%

OP 30/06/2020

TOP

4

VAN DE BELANG-
RIJKSTE WERELD-
WIJDE BEDRIJVEN
IN ASSET
MANAGEMENT

MEER DAN

92 MILJOEN

KLANTEN
IN MEER DAN

70 LANDEN

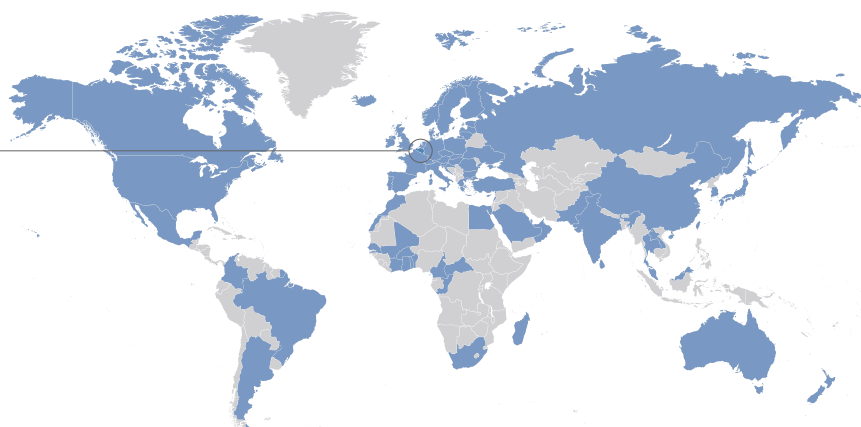
EEN TEKEN VAN SOLIDITEIT, IN STAAT OM DE
VERPLICHTINGEN DIE VOORTVLOEIEN UIT
VERZEKERINGSCONTRACTEN NA TE KOMEN!

PIMCO

Allianz 
Global Investors



In België is Allianz een
belangrijke speler op de
markt voor schade-
en levensverzekeringen.



WAAROM KIEZEN OM TE BELEGGEN IN HET GEDEELTE TAK 23 VAN EEN BELEGINGSVERZEKERING?



EEN OPLOSSING VOOR ELKE KLANT ... IEDER HEEFT ZIJN EIGEN RISICOBEREIDHEID!

Afhankelijk van uw persoonlijke situatie, uw risicobereidheid en uw beleggingshorizon, zal uw verzekeringstussenpersoon u het best mogelijk advies geven en een oplossing voorstellen die overeenkomt met uw persoonlijke situatie en uw wensen.



EEN AANTREKKELIJKE POTENTIËLE PERFORMANCE

Een beleggingsverzekering in tak 23 biedt toegang tot aantrekkelijkere potentiële performances op basis van het nemen van risico's. Diversificatie en langetermijninvesteringen zijn twee essentiële elementen die helpen bij het beheersen van het risico dat genomen wordt voor een betere performance. Durf meer pit in u uw belegging te brengen!



DE KEUZE UIT DE EXPERTISE VAN EXCELLENTE FONDSENBEHEERDERS!

Een ruime keuze aan fondsenbeheerders met jarenlange en wereldwijde ervaring. Allianz vertrouwt op de expertise van haar partners die zorgvuldig gekozen en opgevolgd worden!

Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-
tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van
uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke
opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen.
**U vindt ze ook op www.allianz.be > handige links
> documenten > beheersverslagen (fondsen tak 23).**





UW BELEGGING SPREIDEN VOOR EEN BEREKEND RISICO

EEN RUIME KEUZE AAN BELEGGINGS- FONDSEN, MET MEER OF MET MINDER RISICO, GERICHT OP VERSCHILLENDE ACTIVAKLASSEN

Allianz speelt in op het principe van spreading door een breed gamma beleggingsfondsen aan te bieden die uw verzekeringstussenpersoon u kan voorstellen.

Door de uiteenlopende beleggingsstrategieën van deze fondsen kan het risico gespreid worden over verschillende activaklassen die anders en op verschillende tijdstippen zullen reageren op marktschommelingen.

Met **aandelenfondsen** en **obligatiefondsen** kan u spreiden over aandelen en obligaties die u niet zelf zou kiezen als u uw eigen portefeuille samenstelt.

Gemengde fondsen zijn beleggingsfondsen samengesteld uit aandelen, obligaties en contanten. Ze combineren de rendementen van aandelen met de relatieve zekerheid van minder volatiele obligaties.

En als u de diversificatie van uw beleggingsverzekering liever aan een derde toevertrouwt, kan u kiezen voor **geprofileerde fondsen**. Dit zijn fondsen die u een risiconiveau bieden dat past bij uw doelstellingen en uw risicokeuze blijven respecteren dankzij het actief beheer van een ervaren vermogensbeheerder.



Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. U vindt ze ook op www.allianz.be > handige links > documenten > beheersverslagen (fondsen tak 23).

EEN GROTE VERSCEIDENHEID AAN BELEGINGSFONDSEN

Risicospreiding betekent ook de diversificatie van uw belegging tussen verschillende fondsenbeheerders, verschillende sectoren, verschillende geografische gebieden, verschillende valuta's, en/of thema's.

Diversificatie maakt het mogelijk om te profiteren van de kansen en risico's die elk fonds te bieden heeft en om het genomen risico beter te beheren!

Sommige fondsen kunnen ook worden gekenmerkt als

- **thematische fondsen:** gericht op een thema, een sector of een geografisch gebied zoals bijvoorbeeld Belgisch vastgoed.
- **verantwoorde en duurzame fondsen:** gericht op ESG-problemen (Milieu, Maatschappij & Deugdelijk bestuur).



MECHANISMEN DIE BESCHERMEN TEGEN MARKTVOLATILITEIT

Beleggen in tak 23 kan zeer rendabel zijn maar houdt ook een risico op verlies in. Daarom stelt Allianz u 3 gratis beschermingsopties voor om de daling van de waarde van uw belegging te beperken of het rendement ervan veilig te stellen. Als er een storm op de markten komt, kan u tijdelijk overstappen naar een monetair fonds om uzelf te beschermen tegen turbulentie (dynamische risicobeperking) en geleidelijk terugkeren naar de markten wanneer het klimaat rustiger wordt (stapsgewijs dynamiseren van uw spaartegoed). Of wenst u liever uw winsten veilig te stellen of ze een extra boost te geven (actief beheer van meerwaarden)?



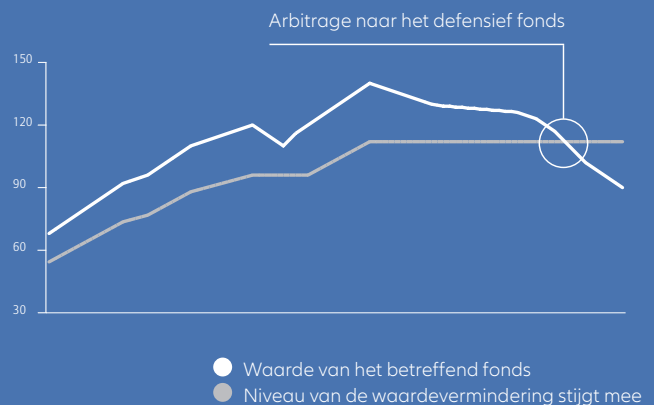
1. DYNAMISCHE RISICOBEPERKING

Beperking van het risico op waardevermindering tegenover het hoogste niveau van het fonds

U bepaalt samen met uw verzekeringstussenpersoon voor elk fonds een percentage van waardevermindering met een minimum van 10% dat wordt toegepast op de hoogste waarde van het fonds.

Zo profiteert u ten volle van elke stijging en beperkt u het risico op scherpe beursdalingen.

Bereikt een fonds deze grens, dan wordt uw belegd kapitaal uit dit fonds automatisch en gratis overgedragen naar een defensief fonds. Deze operatie duurt meerdere dagen. De overdracht zal gebeuren aan de netto inventariswaarde van toepassing op het ogenblik van de verkoop en aankoop van de eenheden.

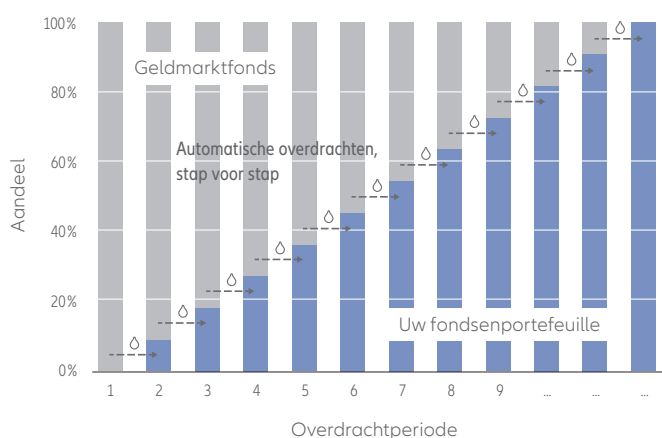


Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tusschenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. U vindt ze ook op www.allianz.be > handige links > documenten > beheersverslagen (fondsen tak 23).

2. STAPGEWIJS DYNAMISEREN VAN UW SPAARTEGOED

De aankoop aan een gemiddelde koers

De timing van uw (her)belegging in een dynamisch fonds is van groot belang voor uw rendement. Door op periodieke basis (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks) het kapitaal dat belegd is in een defensief geldmarktfonds (terug) over te dragen naar dynamischere fondsen, zal u aan een gemiddelde koers kopen. U bepaalt zelf het percentage of het bedrag in euro dat u wenst over te dragen.



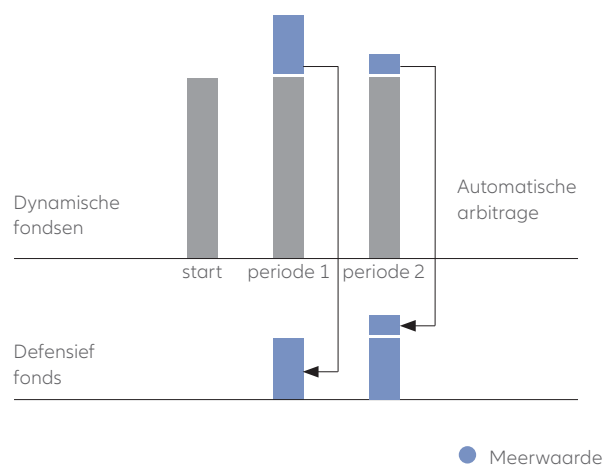
Met deze optie kan u het risico op een slechte markttiming beperken.

3. ACTIEF BEHEER VAN DE MEERWAARDEN

Uw meerwaarden veilig stellen of er een extra boost aan geven

Met deze formule draagt u op bepaalde tijdstippen (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks) de meerwaarden of een deel ervan automatisch over naar:

- een defensief fonds (defensieve strategie)
- één of meer dynamische fondsen (dynamische strategie)



BIJZONDERHEDEN VAN DEZE OPTIES:

- U kiest **slechts één optie** tegelijk
- De optie kan op elk moment worden gewijzigd of beëindigd
- De optie 'stapsgewijs dynamiseren van uw spaartegoed' kan **automatisch** worden gevolgd door de optie 'dynamische risicobeperking' zodra de overdracht naar dynamischere fondsen is voltooid
- De optie 'actief beheer van de meerwaarden' wordt niet aangeboden in Allianz Excellence Plan.

OM HET RISICO TE BEPERKEN, IS HET OOK MOGELIJK OM REGELMATIG TE BELEGGEN

REGELMATIG
BELEGGEN, EEN
ANDERE OPLOSSING
OM UW KAPITAAL
GOED TE LATEN
EVOLUEREN EN DE
GENOMEN RISICO'S TE
BEPERKEN.

U hebt 2 keuzes:

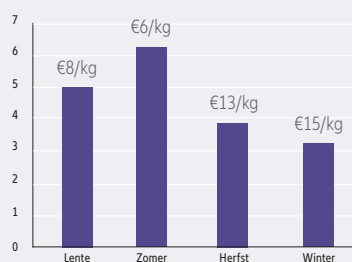
- **Gebruik maken van de beleggingsoptie 'Stapsgewijs dynamiseren van uw spaartegoed',**
aanwezig in onze producten met eenmalige premies. Deze optie werd beschreven in het vorige gedeelte.
- **Beleggen in een product met periodieke premies**
Allianz biedt Allianz Excellence Plan aan. Via jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijkse of maandelijkse stortingen kan u de aankoopkoers optimaliseren zonder u zorgen te maken over de negatieve effecten van een slechte timing van uw belegging.
Als de prijzen laag zijn, koopt u meer eenheden en als de prijzen hoog zijn, koopt u minder eenheden. Tijdens uw belegging hebt u dan aan een gemiddelde koers gekocht.

Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. **U vindt ze ook op www.allianz.be > handige links > documenten > beheersverslagen (fondsen tak 23).**

Neem als voorbeeld het kopen van pepers tijdens de seizoenen van een jaar en vergelijk dat met het kopen van aandelen op verschillende tijdstippen van het jaar.

REGELMATIGE AANKOPEN

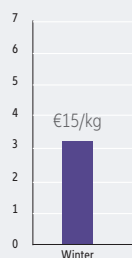
Elk seizoen wordt hetzelfde bedrag belegd, ongeacht de marktomstandigheden. U kan meer pepers kopen als de prijs goedkoper is en minder pepers als de prijs duurder is.



GEMIDDELDE
PRIJS =
€10,5/KG

EENMALIGE AANKOOP

Als u hetzelfde bedrag belegt, maar in de slechtste periode van het jaar, betaalt u een hoge prijs en hebt u minder pepers....



GEMIDDELDE
PRIJS =
€15/KG

● Hoeveelheid per kilo

De hoeveelheid verkregen via regelmatige aankopen is veel hoger dan via een gerichte aankoop op het verkeerde tijdstip. Aandelen zijn dynamische activa die onderhevig zijn aan marktvolatiliteit. De prijs op het moment van de aankoop is daarom van groot belang.

HAAL DUS VOORDEEL UIT PRIJSSCHOMMELINGEN EN EEN GEMIDDELDE AANKOOPKOERS DOOR UW VERMOGEN OP LANGE TERMIJN GELEIDELIJK OP TE BOUWEN!



KIEZEN VOOR DUURZAME BELEGGINGEN, EEN ANDERE DIMENSIE VOOR UW BELEGGING

Allianz Benelux heeft verantwoorde beleggingsfondsen geïntegreerd in haar gamma. Via deze fondsen worden uw beleggingen duurzaam beheerd en hebt u ook uitzicht op een aantrekkelijk rendement.

Als een van de wereldleiders in verzekeringen moet Allianz niet alleen de beste producten en diensten aanbieden, maar er ook voor zorgen dat we met z'n allen naar een gezondere maatschappij en economie evolueren.

BIJ DE KEUZE VAN DE BESTE DUURZAME FONDSEN HOUDT ALLIANZ REKENING MET:

De ESG-criteria
(Milieu, Maatschappij & Deugdelijk bestuur)

De
**"Morningstar
Sustainability
Rating"**

De PRI
(Principles for
Responsible
Investment)



Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. **U vindt ze ook op www.allianz.be > handige links > documenten > beheersverslagen (fondsen tak 23).**

Raadpleeg onze brochure '**Duurzaam beleggen**' om meer te weten te komen over deze verschillende criteria, ratings en principes, maar ook om erachter te komen wat precies een verantwoorde belegging inhoudt en of deze beleggingen u werkelijk een mooi rendement kunnen bieden. U vindt er ook onze verantwoorde fondsen.

Door onze inzet tegen de klimaatverandering, onze duurzame beleggingen, het ontwerpen van milieuvriendelijke en sociaal verantwoorde producten die voor iedereen toegankelijk zijn en ons beleid ter ondersteuning van de jeugd, willen we inspelen op de groeiende belangstelling van onze klanten, voor wie samenleven in een gezondere wereld, op een eerlijke en duurzame manier, meer dan ooit een uitdaging is!

Laten we samen deze uitdaging van duurzaam beleggen aangaan ... onze verantwoordelijkheid voor de toekomst!



Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tussenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. **U vindt ze ook op www.allianz.be > handige links > documenten > beheersverslagen (fondsen tak 23).**

DE BELEGGINGSVERZEKERING: BIEDT MOGELIJKHEDEN BIJ VERMOGENSPLANNING

EEN BELEGGINGSVERZEKERING
IS NIET ALLEEN EEN
BELEGGINGSPRODUCT, HET KAN
OOK EEN UITSTEKEND MIDDEL
ZIJN BIJ VERMOGENSPLANNING.

Via giften kan de beleggingsverzekering de oplossing zijn voor volgende situaties:

- Hoe op een doeltreffende manier kinderen of kleinkinderen helpen bij hun bouwplannen?
- Hoe ervoor zorgen dat aan de specifieke noden van een kind of kleinkind voldaan wordt?
- Hoe verder zicht houden op het toekomstig gebruik van overgedragen bedragen?
- Hoe het gegeven bedrag recupereren bij overlijden van een kind of kleinkind?
- En hoe dit alles op een fiscaalvriendelijke maar juridisch correcte manier doen?

De antwoorden op deze vragen verschillen in functie van de omvang en de aard van het vermogen, de erfgenamen, het huwelijksstelsel, de woonplaats, de nationaliteit, ...

De brochure '**Beleggingsverzekering en vermogensplanning**' geeft uiteraard geen antwoord op alle vragen maar biedt u een kort overzicht van enkele mogelijkheden. Vraag ze aan uw verzekeringstussenpersoon.

Uw verzekeringstussenpersoon en uw notaris zijn ook in deze materie uw beste verzekering voor een goed advies.



Vraag de maandelijkse rapporten aan uw verzekerings-tusschenpersoon! Volg hiermee geregeld de situatie van uw fondsen op en lees aandachtig de specifieke opportuniteiten en risico's van elk van deze fondsen. **U vindt ze ook op www.allianz.be > handige links > documenten > beheersverslagen (fondsen tak 23).**

HET GAMMA BELEGGENSPRODUCTEN VAN ALLIANZ

	ALLIANZ INVEST	ALLIANZ EXCELLENCE	ALLIANZ EXCELLENCE PLAN
Type product	Mix van tak 21- tak 23 (tak 21 wordt momenteel niet aangeboden)		Tak 23
Premies	Eenmalig		Eenmalig en regelmatige
Minimum storting	6.200 euro	25.000 euro	100 euro per maand, 300 euro per trimester, 600 euro per semester of 1.200 euro per jaar
Mogelijke beschermingsopties van uw kapitaal			
Dynamische risicobeperking	X		X
Stapsgewijs dynamiseren van uw spaartegoed	X		X
Actief beheer van de meerwaarden	X		
Fondsen	17 fondsen 8 gemengde fondsen 5 aandelenfondsen 3 obligatiefondsen 1 monetair fonds	36 fondsen 16 gemengde fondsen 11 aandelenfondsen 8 obligatiefondsen 1 monetair fonds	
Asset Managers	7 asset managers	13 asset managers	
Mogelijkheid tot jaarlijkse overdracht zonder kosten	1 maal per jaar gratis binnen tak 23 of van tak 23 naar tak 21		
Mogelijkheid tot jaarlijkse opname zonder kosten	Een jaarlijkse opname beperkt tot 10% van de netto stortingen op voorwaarde dat de eerste opname ten vroegste 1 jaar na de eerste storting plaatsvindt.		
Voordelige fiscaliteit	Een premietaks van 2% (voor particulieren) of 4,40% (voor rechtspersonen) is van toepassing op de geïnvesteerde premies. Geen onroerende voorheffing, noch belasting op de meerwaarden voor particulieren. Geen belasting op beursverrichtingen.		

KEUZE TUSSEN DE EXPERTISE VAN EXCELLENTE FONDSENBEHEERDERS!



Allianz Benelux Belgium Investment Team

- Opgericht begin van de jaren 1990
- Stabiliteit in het beheer
- Focus op het beheer van de activa van traditionele verzekeringen en tak 23
- Ondersteuning van Benelux teams en van de Allianz groep
- Veel ervaring in het beheer van Belgische GVV's (Gereguleerde vastgoedvennootschappen) met vandaag meer dan 400 miljoen euro activa



Carmignac Risk Managers

- Opgericht in 1989
- Aandelen hoofdzakelijk in handen van het management en de werknemers
- 283 medewerkers (47 beheerders en analisten)
- Aanwezig in 16 landen
- 32 miljard euro activa onder beheer
- www.carmignac.be



Allianz Global Investors

- Opgericht in 1998
- Maakt integraal deel uit van Allianz
- 780 beleggingsspecialisten
- Aanwezig op 25 locaties
- 510 miljard euro activa onder beheer
- www.allianzgi.com



DNCA Investments

- Opgericht in 2000
- Specialist in een actief, fundamenteel en patrimoniaal beheer
- DNCA Finance werd in 2015 een onderdeel van Natixis Investment Managers
- 18 miljard euro activa onder beheer
- 125 medewerkers onder wie 37 beheerders & analisten
- www.dnca-investments.com



DEGROOF PETERCAM ASSET MANAGEMENT

Degroof Petercam Asset Management

- Degroef Petercam Asset Management is een onafhankelijke actieve vermogensbeheerder
- Deel van een familiebedrijf opgericht in 1871
- Pionier in duurzaam investeren sinds 2002
- Fundamenteel en kwantitatief onderzoek door interne teams gespecialiseerd in krediet- en aandelenanalyse en sociaal verantwoord beleggen
- Ervaren team van fondsenbeheerders ondersteund door een intern team van beleggingsspecialisten
- 37 miljard euro activa onder beheer
- www.degroofpetercam.be



Mainfirst

- Opgericht in 2001
- Onafhankelijke multi-beleggingsboutique gebaseerd in Duitsland
- 4 miljard euro activa onder beheer
- Beleggingsfondsen en mandaten in aandelen, obligaties en multi-asset
- www.mainfirst.com



ODDO BHF Asset Management

- ODDO BHF Asset Management is een Europees specialist in vermogensbeheer en private equity en maakt deel uit van de grootste onafhankelijke financiële Frans-Duitse groep ODDO BHF
- Een geschiedenis van meer dan 170 jaar
- Aandelen hoofdzakelijk in handen van de familie Oddo (65%) en de medewerkers (25%)
- 2.300 medewerkers
- 110 miljard euro activa onder beheer
- www.oddo-bhf.com



Flossbach von Storch

Flossbach von Storch

- Opgericht in 1998
- Onafhankelijk en in privé bezit
- Een van de grootste bankenonafhankelijke vermogensbeheerders in Duitsland
- 56 miljard euro activa onder beheer
- 260 medewerkers
- Voornamelijk gewijd aan vermogensbeheer met meerdere activa
- www.flossbachvonstorch.be



M&G investments

- Opgericht in 1931
- M&G is bekend en erkend voor zijn lange-termijninvestering en overtuiging, met meer dan 80 jaar actief beleggingsbeheer voor particuliere en institutionele klanten
- 2.224 werknemers
- Aanwezig in 18 landen
- 324,6 miljard euro activa onder beheer
- www.mandg.be



Pimco

- Opgericht in 1971
- 's werelds grootste actieve vastrentende beheerder
- In 2000 overgenomen door Allianz
- 822 beleggingsspecialisten
- Aanwezig op 50 internationale markten
- 1.712 miljard euro activa onder beheer
- www.pimco.be



J.P. Morgan Asset Management

- Een geschiedenis van meer dan 150 jaar
- J.P. Morgan Asset Management, onderdeel van JPMorgan Chase & Co
- Wereldwijd netwerk met meer dan 1.000 beleggingsprofessionals
- 2.100 miljard dollar beheerd vermogen activa
- www.jpmmam.be



Nordea Asset Management

- Onderdeel van Nordea Group, de grootste financiële dienstverlener in het noorden van Europa
- 224 miljard euro activa onder beheer
- Biedt zowel Europese als wereldwijde investeerders toegang tot een groot aanbod van beleggingsfondsen
- Werkt voor veel klanten en institutionele beleggers (banken, vermogensbeheerders, financiële adviseurs en verzekeringsmaatschappijen)
- www.nordea.be



Rothschild Asset Management

- De beleggingstak van de groep Rothschild & Co levert gepersonaliseerde beheardiensten aan een brede waaier van institutionele beleggers, financiële tussenpersonen en distributeurs
- Een onafhankelijke asset manager
- Een divisie ondersteund door een internationale groep
- 20,7 miljard euro beheerd vermogen
- 160 medewerkers
- Aanwezigheid in 10 Europese landen
- www.am.eu.rothschildandco.com

EEN TRANSPARANTE COMMUNICATIE OP ELK OGENBLIK



Allianz bezorgt u automatisch:

- Een jaarlijks uittreksel van uw belegging
- Een rekeninguittreksel na elke beweging in uw contract

Via uw verzekeringstussenpersoon zijn volgende contractuele documenten gratis beschikbaar:

- De documenten essentiële informatie en bijkomende precontractuele informatie
- Het specifieke-informatiedocument voor de toepasselijke fondsen
- Het beheersreglement
- De algemene voorwaarden
- De maandelijkse en halfjaarlijkse rapporten

U vindt de netto inventariswaarden op:

- www.allianz.be
- www.tijd.be

Vraag onze brochures aan uw verzekeringstussenpersoon:

- Onze brochure 'Allianz ActiefInvest'
- Onze fondsenbrochures 'Allianz Immo Invest' en 'Allianz GI Defensive Mix'
- Onze educatieve brochures 'Beleggingsverzekering en vermogensplanning' en 'Duurzame beleggingen'



UW VERZEKERINGS- TUSSENPERSOON, UW CONTACTPERSOON

Uw verzekeringstussenpersoon staat voor u klaar en zal samen met u de analyse doen van:

- uw kennis en ervaring met financiële producten
- uw financiële situatie
- uw spaar- en beleggingsdoelstellingen
- uw risicogevoeligheid
- uw verlangens en behoeften.

Op basis van deze analyse zal uw verzekeringstussenpersoon u een geschikte belegging voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie.

WOORDENLIJST

A

ABS - Asset-Backed Securities:

Effecten gedekt met onderpand.

Active Return: Verschil tussen het rendement van het fonds en van de referentie-index.

Alpha: Indicator die de bijdrage van de beheerder tegenover de referentie-index aangeeft, rekening houdend met de beta.

Assetallocation: Spreiding over verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, ...).

B

Beleggingshorizon: Termijn die voorop gesteld wordt voor uw belegging.

Beta: Indicator die aangeeft hoe het fonds evolueert tegenover de referentie-index. Een beta groter dan 1 is extra positief in geval van stijgende markten maar extra negatief in geval van dalende markten, en omgekeerd.

Bruto Binnenlands Product: Totale waarde van alle in een land geproduceerde goederen en diensten.

C

Carry-trade: Een investeringsconstructie gebaseerd op het renteverval tussen verschillende activa (deviezen tegenover rentes).

CDS - Credit Default Swap:

Overeenkomst waarbij het kredietrisico van een derde partij wordt overgedragen.

Compartment: Aangescheiden onderdeel binnen een beleggingsinstrument met een eigen beleggingsbeleid.

Converteerbare obligatie: Een obligatie waarbij de houder, gedurende een bepaalde periode, de mogelijkheid heeft om de obligatie te ruilen tegen aandelen van de emittent of van een andere onderneming.

Covered Bonds: Gewaarborgde obligatie uitgegeven door een financiële instelling die een portefeuille van leningen gebruikt als onderpand voor deze uitgifte.

Correlatiecoëfficiënt: Indicator die de richting van de beweging van het fonds tegenover de beweging van de referentie-index aangeeft (waarden van -1 tot +1).

D

Delta: Maatstaf voor de gevoeligheid van een optie voor een verandering in prijs van de onderliggende waarde.

Derivaten: Financiële techniek met als doel het risico van financiële activa (aandelen, obligaties, ...) af te dekken of te verminderen, of een specifieke volatiliteitsdoelstelling te bereiken.

Discretionair beheer: Beheer van een belegging die wordt toevertrouwd aan een vermogensbeheerder die binnen een vastgelegd investeringskader (prospectus met investeringsactiva en strategie) zelfstandig zijn strategie gaat bepalen zonder a priori toestemming van de belegger.

Dividend: Deel van de winst van een onderneming dat wordt uitgekeerd aan de aandeelhouders.

Duration: Het gewogen gemiddelde van de looptijden van de toekomstige geldstromen (coupons en terugbetaling) van een obligatie of van een obligatie-portefeuille.

E

ECB: De Europese Centrale Bank.

EMTN (Euro Medium Term Note):

Een overkoepelend programma waaronder schuldbewijzen worden uitgegeven.

EONIA: Euro OverNight Index Average: Eendaags interbancair rentetarief in de eurozone.

ESG - Environment Social

Governance: Milieu, maatschappij en deugdelijk bestuur.

Exchangeable: Een obligatie uitgegeven door een bedrijf en terugbetaalbaar in aandelen van een ander bedrijf dat het in portefeuille heeft.

Exchange Traded Funds: Een geheel van aandelen ('mandje') dat verhandeld wordt op de beurs en dient om een specifieke marktindex te volgen.

F

Fed - Federal Reserve:

De Amerikaanse centrale bank.

FIA: Een fonds voor alternatieve investeringen.

Fonds-van-fondsen: Een fonds dat investeert in meerdere fondsen.

Forward: Termijncontract. Overeenkomst om op een overeengekomen datum in de toekomst een bepaalde hoeveelheid van een activa te verhandelen tegen

een vooraf bepaalde prijs.

Futures: Een vaste verbintenis om een specifieke index te kopen of te verkopen op een bepaalde toekomstige datum aan een afgesproken prijs, en die wordt verhandeld op de beurs.

G

GBF: Gemeenschappelijk beleggingsfonds.

Gecorreleerde activa: Activa die in dezelfde richting bewegen.

Gekantonneerd fonds: Fonds waarvan het vermogen afzonderlijk beheerd wordt en afgescheiden is van de andere beleggingen in de portefeuille.

Geprofileerd fonds: Fonds gericht op klanten met een bepaald beleggingsprofiel.

Groeiaandeel (Growth): Aandeel van een bedrijf met grote groeiperspectieven en waarvan de markt hoge verwachtingen heeft over de toekomstige omzet en winst. Een groeiaandeel betaalt meestal weinig dividend omdat het bedrijf verkiest de winst te herinvesteren.

GVV: Gereguleerde vastgoedvennootschap.

H

Herbalanceren: De wegingen van een portefeuille terug in lijn brengen met de basissamenstelling.

High Yield: Hoogrentende obligaties die van een kredietbeoordelaar een waardering krijgen lager dan BBB- (Standard & Poor's) of gelijkwaardig.

I

ICBE: Instelling voor collectieve beleggingen in effecten.

IFO-index: Index die het vertrouwen van bedrijfsleiders meet.

Inflatie: Een brede stijging van de prijzen van goederen en diensten.

Informatieratio: Maatstaf voor het risicogewogen rendement. Hij is negatief als het fonds slechter presteert dan de index.

Investment Grade: Obligaties die van een kredietbeoordelaar een waardering krijgen hoger of gelijk aan BBB- (Standard & Poor's) of gelijkwaardig.

IPO - Initial Public Offering: Beursintroductie van een bedrijf.

K

Kwantitatieve modellen:

Berekeningswijzen om aan de hand van beschikbare marktdata trends in de markt te kunnen identificeren.

Kwartiel: Eén van de 4 gelijke delen van een reeks waartoe een bepaald kenmerk behoort.

L

Large Cap: Een aandeel met grote marktkapitalisatie (bv. Allianz).

M

MBS - Mortgage-Backed Securities: Effecten uitgegeven met hypothecaire leningen als onderpand.

Mid Cap: Een aandeel met middelgrote marktkapitalisatie.

Modified duration: Een maatstaf voor de gevoeligheid van een vastrentend beleggingsinstrument op een verandering van de rentestand.

Monetair product: Belegging die overwegend investeert in liquide middelen en kortetermijnproducten.

Moody's: Amerikaanse kredietbeoordelaar die op vraag van een onderneming een indicatie van haar kredietwaardigheid geeft.

Morningstar: Ratingbureau dat beleggingsfondsen beoordeelt in vergelijking met soortgelijke fondsen.

Multi-asset: Spreiding over verschillende activaklassen.

O

OESO: Organisatie voor economische samenwerking en ontwikkeling.

Opkomende landen: Landen waarvan wordt verwacht dat ze hun economische achterstand aan het wegwerken zijn.

Optie: Het kopen van een optie geeft de mogelijkheid om een bepaalde hoeveelheid activa te kopen of verkopen gedurende een bepaalde periode of op termijn, aan een vooraf bepaalde prijs.

Outperformance: Het positieve verschil tussen het behaalde rendement en het rendement van de referte-index.

P

Performance: Geeft weer hoe de waarde van een belegging is gegroeid (of gedaald) over een bepaalde periode (inclusief uitgekeerde dividenden/rente).

Q

Quantitative Easing: Een beleid van monetaire versoepeling bestaat uit het kopen van obligaties op de markt door de centrale banken met als doel de rente laag te houden.

R

Rating: Beoordeling van de kredietwaardigheid van een land of een onderneming.

Referte-index: De index waarmee het rendement van een fonds vergeleken wordt.

REIT - Real Estate Investment Trust: Gereguleerde vastgoedvennootschap (GVV).

Return: Geeft weer hoe de waarde van een belegging is gegroeid (of gedaald) over een bepaalde periode (inclusief uitgekeerde dividenden/rente).

Risico-indicator / Risicoklasse: Risicoschaal van 1 tot 7 voor de fondsen.

S

Schuldgraad: Verhouding tussen het vreemd vermogen (de schulden) en het totaal vermogen van een onderneming.

Sharpe ratio: Indicator die het extra rendement van het fonds bovenop de risicovrije rentevoet vergelijkt met het verschil in volatiliteit tussen beide.

Small Cap: Een aandeel met kleine marktkapitalisatie. Er bestaat geen uniforme richtlijn over een maximum marktkapitalisatie waaronder een aandeel als small cap of mid-cap wordt beschouwd, maar één miljard euro is vaak de referentie.

Solvabiliteitsratio: Verhouding tussen de verschillende vermogenscomponenten op de balans van de onderneming. Het gaat erom inzicht te krijgen in de mate waarin de onderneming in staat is aan haar financiële verplichtingen te kunnen voldoen.

Spread: Het verschil tussen twee variabelen zoals rente, performance, enz. Soms toont dit de vergoeding voor het genomen risico.

SRI: De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van een fonds ten opzichte van andere producten.

Standard & Poor's: Amerikaanse kredietbeoordelaar die op vraag van een onderneming een indicatie van haar kredietwaardigheid geeft.

Swap: Een ruilovereenkomst.

T

Tak 21: Een spaarproduct via een levensverzekering waarbij bovenop kapitaalgarantie een gewaarborgd rendement kan gegeven worden (ook spaarverzekering genoemd).

Tak 23: Een levensverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen. Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de onderliggende fondsen (ook beleggingsverzekering genoemd).

Tracking error: Indicator die de performance van het fonds tegenover de referte-index meet. Hoe hoger de tracking error, hoe belangrijker het verschil tussen de performance van het fonds en die van de referte-index.

Treasuries: Overheidsobligaties.

Treynor ratio: Indicator die het extra rendement van het fonds bovenop de risicovrije rentevoet per eenheid marktrisico meet (Beta = marktrisico).

U

Upper Tier obligatie: Een obligatie waarbij de belegger tot op een zekere graad wordt achtergesteld.

V

Volatiliteit: De mate van beweeglijkheid van de koers van een fonds. Hoe hoger de volatiliteit, hoe hoger het risico.

W

Waardeaandeel (Value): Een aandeel dat aan een prijs wordt verhandeld die lager ligt dan zijn fundamentele waarde en dat dus door een belegger als ondergewaardeerd wordt beschouwd. Deze aandelen hebben meestal een hoog dividendrendement.

Wanbetalingsrisico: Het risico dat een onderneming of een land zijn schulden (inclusief intresten) niet meer kan terugbetalen.

Warrant: Een financieel instrument dat het recht geeft om (meestal) een aandeel te kopen of te verkopen tegen een vooraf vastgestelde prijs gedurende een bepaalde periode of op een bepaalde datum.

RAADPLEEG DE DOCUMENTEN DIE DEEL UITMAKEN VAN DE BROCHURE EN DE PRECONTRACTUELE DOCUMENTEN:



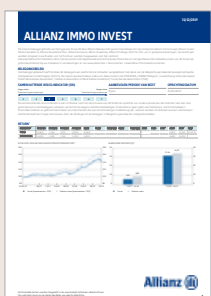
Algemene voorwaarden > www.allianz.be > Handige links > Documenten > Algemene voorwaarden
<https://allianz.be/nl/prive/documenten/algemene-voorwaarden.html>



Beheersreglement > www.allianz.be > Handige links > Documenten > Beheersreglement-winstdelingsreglement
<https://allianz.be/nl/prive/documenten/beheersreglement-winstdelingsreglement.html>



Essentiële-informatiedocumenten en bijkomende precontractuele informatie > www.allianz.be > Handige links > Documenten > Essentiële-informatiedocumenten
<https://allianz.be/nl/prive/documenten/essentiele-informatiedocumenten.html>



Maandelijkse rapporten > www.allianz.be > Handige links > Documenten > Beheerverslagen (fondsen tak 23)
<https://allianz.be/nl/prive/documenten/beheerverslagen.html>

Deze brochure geeft algemene informatie. Ze vervangt het advies van uw verzekeringstussenpersoon niet.

De **documenten essentiële informatie en bijkomende precontractuele informatie** evenals de **specifieke-informatiedocumenten** van de fondsen die uw verzekeringstussenpersoon u adviseert moeten u samen met deze brochure overhandigd worden. Deze documenten maken integraal deel uit van deze brochure.

De **algemene voorwaarden** en het **beheersreglement** zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringstussenpersoon of op www.allianz.be > Handige links > Documenten. Lees ze aandachtig voor elke inschrijving en ondertekening van een contract.

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met een aanwezigheid in meer dan 70 landen en meer dan 143.000 medewerkers in dienst van ruim 92 miljoen klanten. In de Benelux biedt Allianz, via verzekeringsmakelaars, een brede waaier aan verzekeringsproducten en -diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen. Allianz bedient in België en Luxemburg meer dan 900.000 klanten, heeft ruim 950 medewerkers en een omzet van 2,8 miljard euro. Allianz in Nederland bedient meer dan 1,3 miljoen klanten met behulp van distributiepartners en de direct writer Allianz Direct. Allianz heeft in Nederland, circa 1.000 medewerkers en een omzet van 1,3 miljard.

Allianz Invest, Allianz Excellence en Allianz Excellence Plan zijn tak 21 en/of 23 verzekeringscontracten 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 dit verzekeringsproduct.
Deze brochure werd gemaakt op 1 september 2020.

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan:

- de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. : 02/547.58.71, fax: 02/547.59.75, info@ombudsman.as,
- Allianz Benelux NV per mail naar klachten@allianz.be, per telefoon op 02/214.77.36 of met een fax op 02/214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux NV, 10RSGJ, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel.

Allianz Benelux NV

Koning Albert II-laan 32 – 1000 Brussel
Tel.: +32 2 214.61.11
www.allianz.be

BE 0403.258.197 – RPR Brussel
IBAN: BE74 3100 1407 6507 – BIC: BBRUBEBB