



ALLIANZ ACTIVEINVEST

Beleggen zonder zorgen

Commercieel document



BELEGGEN IN FONDSEN

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





Om een keuze te kunnen maken binnen het aanbod Allianz ActiveInvest vindt u in deze brochure:

- de documenten essentiële informatie,
- bijkomende precontractuele informatie.

Samen met het beheersreglement, de algemene voorwaarden en het verzekeringsvoorstel geven ze u de precontractuele informatie.

Uw makelaar kan u een oplossing voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie en uw wensen.

Deze oplossingen kunnen bepaalde risico's inhouden die u moet kennen voor u een beslissing neemt.

WAARSCHUWING

Het contract houdt risico's in:

- volatiliteit: de waarde van bepaalde posities in de onderliggende fondsen kan schommelen
- marktrisico: een waarde kan blijvend worden aangetast door marktinformatie of door het gedrag van sommige marktpartijen
- gedeeltelijke terugbetaling bij negatieve beursevoluties
- solvabiliteit van Allianz Benelux NV

STERKE PUNTEN

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

BELEGGEN IN ALLE RUST EN EENVOUD

De wereld en de markten zijn voortdurend in beweging. Een belegging die vandaag verstandig lijkt, kan morgen een zware vergissing blijken. Conclusie: elke belegging moet zowel op kennis als op ervaring gebaseerd zijn. Elk van die pijlers vraagt tijd en inspanning.

Om uw vermogen te beschermen en te laten opbrengen, moet u het beste halen uit de opportuniteiten die zich voordoen, maar ook de risico's beheren die bij deze belegging horen. Dat kunt u dan ook best overlaten aan een professional.

EEN SERIEUZE UITDAGING

De extreem lage rentevoeten zijn momenteel de grootste uitdaging voor beleggers. Zelfs activa die vroeger als 'veilig' werden beschouwd, kunnen nu na aftrek van de inflatie negatieve rendementen vertonen. En vaak zijn het andere activaklassen die uitzicht bieden op een positief rendement. Een actieve strategie is dan ook onontbeerlijk om geschikte beleggingen te vinden.

LAAT SPECIALISTEN VOOR U WERKEN

U kunt alles zelf doen, maar er is niets dat u daartoe verplicht. U hebt er alle belang bij het beheer van uw activa over te laten aan een specialist die thuis is in de markten en in beleggingen. Kortom, iemand die voor u op zoek gaat naar de beste oplossingen. Zo hebt u alle tijd om te genieten van de goede dingen van het leven terwijl uw geld voor u werkt.



ALLIANZ ACTIVEINVEST

WIJ ZORGEN VOOR UW VERMOGEN

Met Allianz ActiveInvest hebt u toegang tot een simpele oplossing om uw beleggingen heel eenvoudig te organiseren. Via een fondsenportefeuille belegt u in een brede waaier van activaklassen.

Binnen dit fondsenportefeuille selecteren beleggingsspecialisten de fondsen die het best bij uw profiel passen. Ze laten ze aansluiten bij uw wensen, houden het rendement van de fondsen voortdurend in het oog en voeren indien nodig aanpassingen door.

Het basisbeginsel is eenvoudig: om een hoger rendement te behalen, moet u bereid zijn een groter risico op waardeschommelingen te aanvaarden.

Onze ambitie is het juiste evenwicht te vinden tussen rentabiliteit en uw risicobereidheid, zodat u het hoogst mogelijke rendement behaalt.

Hiervoor geven onze beleggingsspecialisten de voorkeur aan een multi asset-strategie (een strategie die bestaat uit beleggen in verschillende activaklassen). Voordeel: dankzij een multi asset-oplossing kunnen ze profiteren van de opportuniteiten die verschillende activaklassen bieden en tegelijk het risico spreiden.



De fondsenportefeuilles van Allianz ActiveInvest maken een zorgvuldige selectie van fondsen die in verschillende activaklassen beleggen. Zo kan u genieten van de opportuniteiten en tegelijk de risico's beperken.

EEN PERSOONLIJKE SAMENSTELLING, UW TOEGANG TOT TOP-PROFESSIONEEL BEHEER

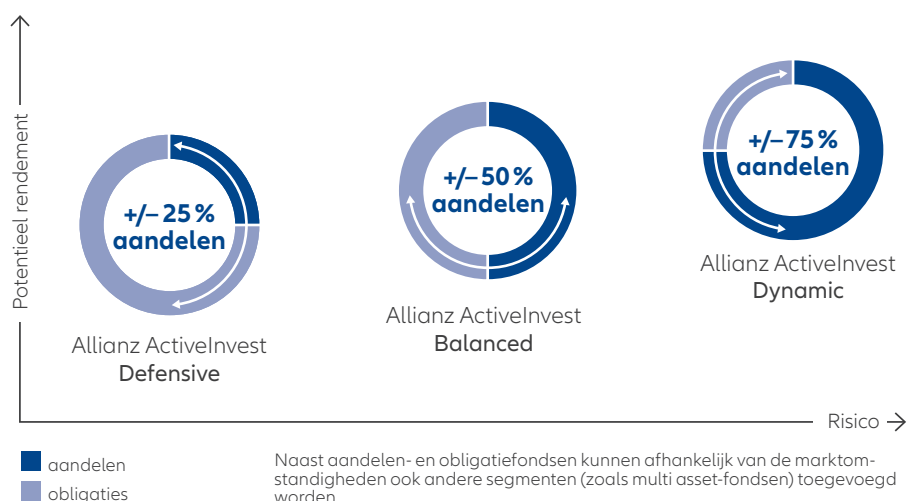
Beleggen is erg persoonlijk en verbonden met uw risicobereidheid en uw rendementsverwachtingen. Daarom biedt Allianz ActiveInvest 3 fondsenportefeuilles aan die elk aan een investeringsprofiel beantwoorden. Ze onderscheiden zich door hun verschillende verhouding tussen potentieel aantrekkelijke en stabielere beleggingen.

Uw makelaar zal graag met u de oplossing bespreken die het best bij u past.

Allianz ActiveInvest belegt in een uitgebreid universum van aandelen, obligaties en specifieke segmenten. De toevoeging van specifieke thema's zorgt voor een interessante beleggingsoriëntatie, bijvoorbeeld via converteerbare obligaties en hoogrentende obligaties, of via specifieke aandelenstrategieën (dividenden, artificiële intelligentie enz.).

EEN BELEGGINGSOPLOSSING AFGESTEMD OP UW BEHOEFTE*

Overzicht van de mogelijkheden binnen de fondsen van Allianz ActiveInvest



VOORBEELD SAMENSTELLING VAN ALLIANZ ACTIVEINVEST DEFENSIVE



Voorbeeld van aandelenfondsen

- Europese aandelen
- Aziatische aandelen
- Amerikaanse aandelen
- Kleine en middelgrote marktkapitalisaties
- Thema's (water, artificiële intelligentie, enz.)

Voorbeeld van obligatiefondsen

- Obligaties in euro
- Obligaties in buitenlandse valuta's
- Bedrijfsobligaties
- Hoogrentende obligaties
- Converteerbare obligaties

*Dit is slechts een schematische weergave (geen verwijzing naar een bestaande strategie of portefeuille of naar feitelijke productcomponenten).
Bron: Allianz Global Investors.

ACTIEF BEHEER DOOR SPECIALISTEN MET REGELMATIGE BIJSTURINGEN

De fondsen die in Allianz ActiveInvest worden voorgesteld, worden beheerd door Allianz Global Investors. Hun ervaren team van fondsbeheerders kan rekenen op de expertise van meer dan 700 doorgewinterde beleggings-specialisten en op uiterst gesofisticeerde systemen. Volgens een beproefde procedure onderzoeken ze stap voor stap de wereldwijde beleggingsopportuniteiten, om zo de meest beloftevolle beleggingen te kunnen selecteren.

De samenstelling van uw Allianz ActiveInvest-oplossing wordt regelmatig herzien en indien nodig aangepast aan de marktomstandigheden.



U BLIJFT OP DE HOOGTE VAN DE SITUATIE VAN UW BELEGGINGEN

Het is voor ons erg belangrijk dat u het overzicht over al uw beleggingen behoudt. We houden u elke dag op de hoogte van alle bewegingen van de fondsen via de portaal-site www.myactiveinvest.be. U kunt dus op elk ogenblik de huidige samenstelling en de evolutie van uw Allianz ActiveInvest-portefeuille opvolgen.

Enmaal per jaar krijgt u ook een gedetailleerd overzicht van uw portefeuille. Zo blijft u altijd op de hoogte van de toestand van uw beleggingen en kunt u relaxen terwijl uw geld voor u werkt.



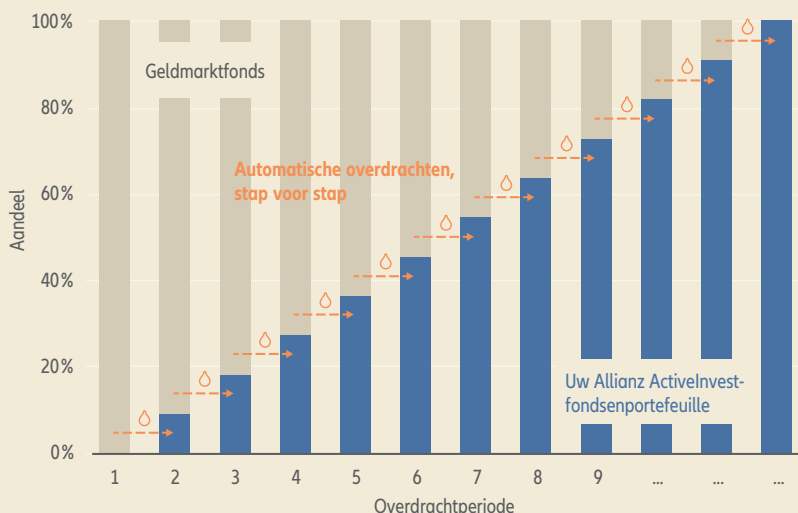
TWIJFELT U WANNEER TE BELEGGEN? DOE HET DAN STAP VOOR STAP.

Het is moeilijk om te voorspellen hoe de financiële markten zullen evolueren. Omdat de koersen schommelen, is het niet eenvoudig om het juiste moment te vinden om in de markt te stappen. Het kan een goed idee zijn om uw belegging stapsgewijs op te bouwen. Om te voorkomen dat u uitgerekend op een ongunstig moment instapt, hebben we voor u een flexibele optie ontwikkeld.

Met de optie "Stapsgewijs dynamiseren van uw spaartegoed" belegt u uw vermogen niet in één enkele dag maar spreidt u uw instapmoment over een langere periode. Eerst belegt u in een geldmarktfonds (AllianzGI ActiveInvest Securicash). Vervolgens wordt dit bedrag stapsgewijs overgeheveld naar de Allianz ActiveInvest-fondsenportefeuille (Defensive, Balanced or Dynamic) die het best bij u past. Zo belegt u aan een gemiddelde koers: bij een lagere koers koopt u meer eenheden, bij een hogere minder.

HOE WERKT DE OPTIE "STAPSGEWIJS DYNAMISEREN VAN UW SPAARTEGOED"

We dragen uw belegging stapsgewijs over van een geldmarktfonds naar de Allianz ActiveInvest-fondsenportefeuille van uw voorkeur.



FLEXIBEL BELEGGEN IN 3 STAPPEN:

1. Kies samen met uw makelaar het Allianz ActiveInvest-fonds dat het best bij u past.
2. Maak u geen zorgen om de markt-timing, kies enkel de overdrachtperiode en -frequentie (maandelijks, 3- of 6-maandelijks of jaarlijks).
3. U kan relaxen terwijl wij uw vermogen overhevelen op basis van uw keuzes.

Theoretische voorstelling van de optie, niet gebaseerd op gegevens van een bestaande strategie of bestaand product.

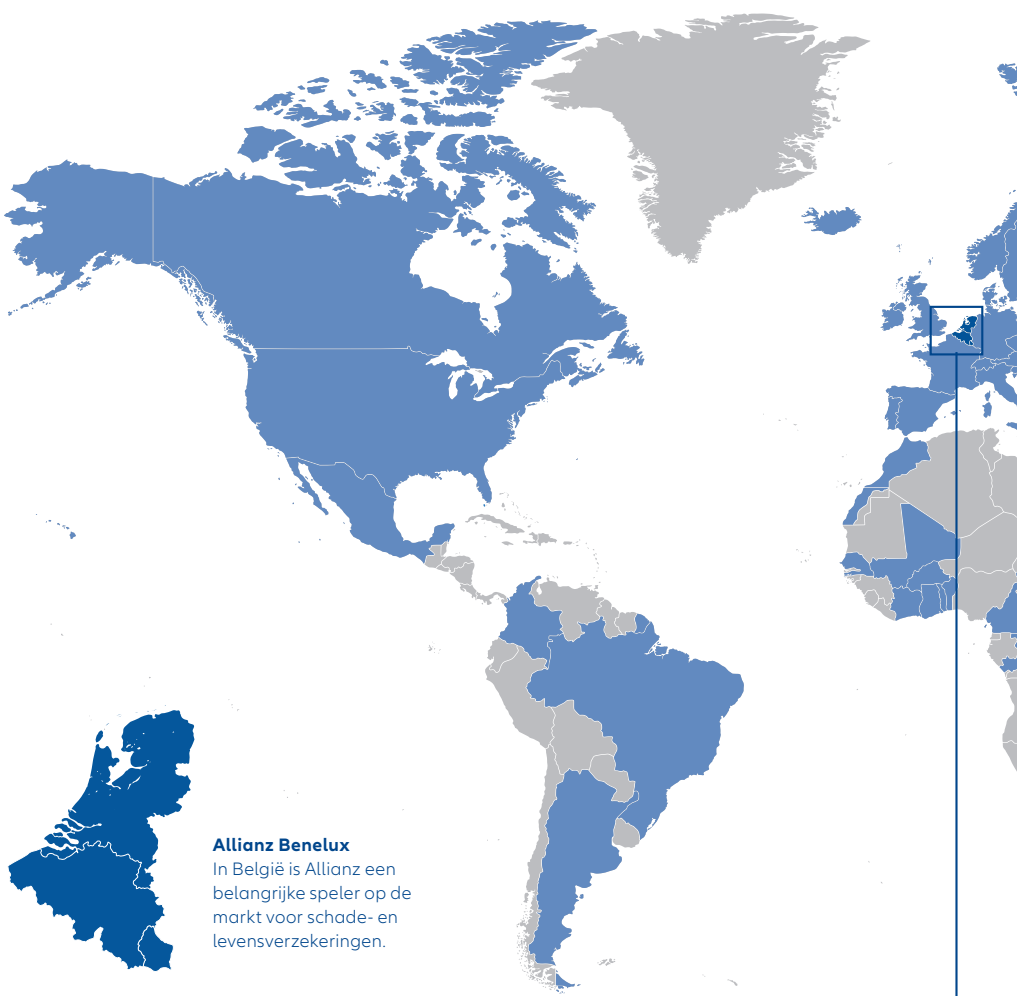
DE GROEP ALLIANZ EEN SOLIDE EN BETROUWBARE PARTNER

Allianz 

> 70
landen

> 92
miljoen
klanten

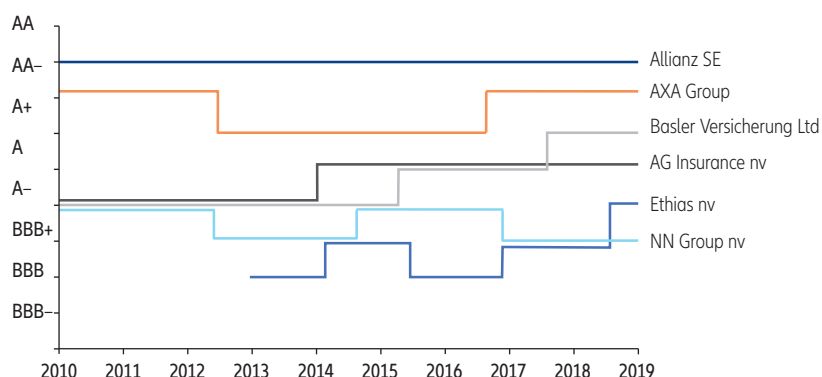
Top 5
wereldwijde
vermogensbeheerders



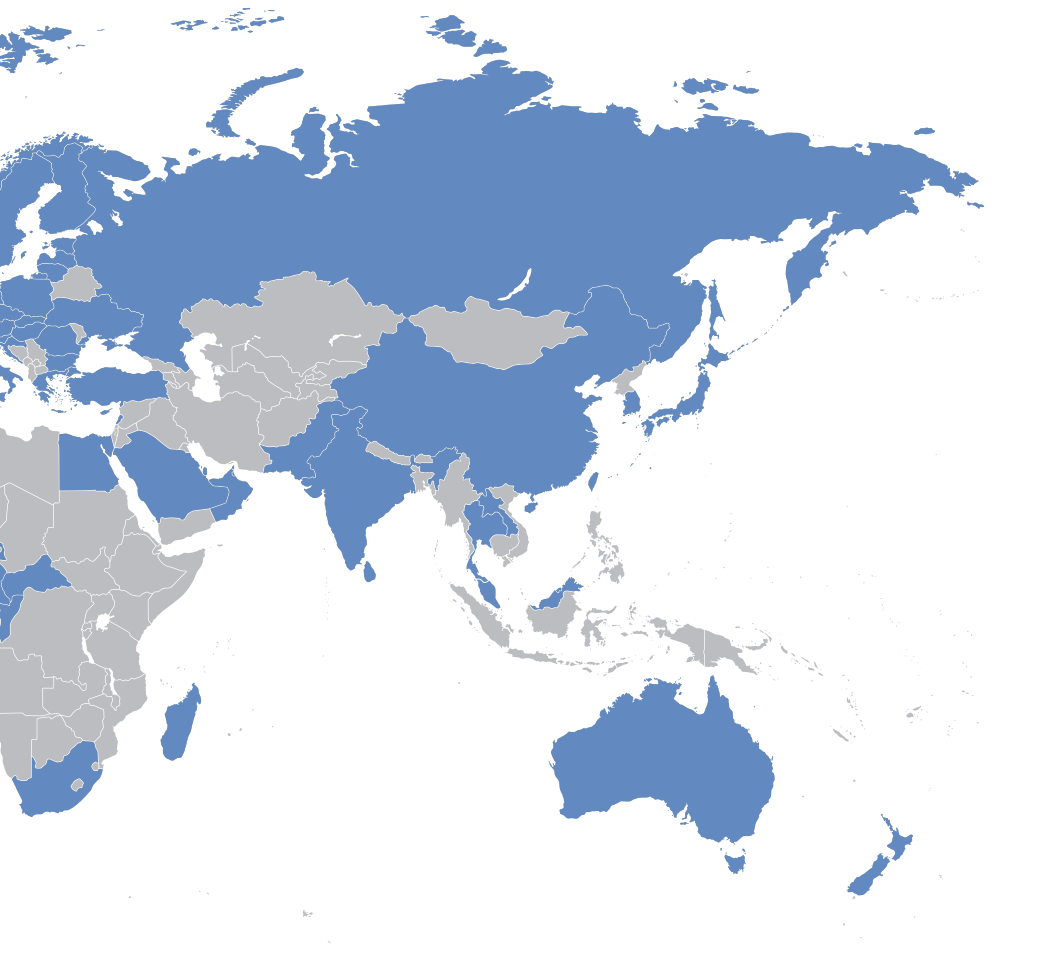
EEN SOLIDE PARTNER

Allianz biedt wereldwijd financiële oplossingen van A tot Z. Sterke merken voor een uitgebreid dienstengamma: Allianz Worldwide Care, Allianz Global Assistance, Euler Hermes, Allianz Global Investors, PIMCO.

RATING STANDARD & POOR'S



ALLIANZ GLOBAL INVESTORS EEN BETROUWBARE ACTIVABEHEERDER



Allianz 
Global Investors

25
localisaties
wereldwijd

> 700
beleggings-
specialisten

> 500
miljard euro activa
onder beheer

HET PERFECTE HUWELIJK TUSSEN ACTIEF BEHEER EN TRADITIE

Allianz heeft sinds 2007 een AA rating bij Standard & Poor's en een Solvency II ratio van 213% op 30/06/2019. De sterkte van deze financiële indicatoren geeft de zekerheid te kunnen voldoen aan de verplichtingen voorzien in de verzekeringscontracten.

Allianz Global Investors is een activabeheerder met een lange traditie. Het is een volledige dochteronderneming van Allianz en houdt eraan om de waarden van de groep te respecteren, zoals zorgvuldigheid, ervaring en de beheersing van de kleinste details. Het stelt zich niet tevreden met een oppervlakkige analyse van de markten en de beleggings-opportunities.

Hun specialisten zijn overal ter wereld aanwezig en vormen hun eigen mening over de belangrijkste activaklassen en kapitaalmarkten. Hun beleggingsteam volgt duidelijke regels, die geen ruimte laten voor financiële fouten. Dit maakt van hen een bevoorrechte partner van bedrijven, stichtingen en particulieren.

WAAROM KIEZEN VOOR ALLIANZ ACTIVEINVEST ?

1. HET COMFORT

U neemt één beslissing en kunt daarna relaxen

2. HET ACTIEVE BEHEER

Specialisten beheren uw beleggingen volgens duidelijke richtlijnen en zorgen voor een regelmatige opvolging

3. DE TRANSPARANTIE

U behoudt altijd een overzicht over de samenstelling van uw beleggingen



OVERTUIGD VAN ALLIANZ ACTIVEINVEST ?



Uw makelaar 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 makelaar u een geschikte belegging voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie.

De documenten essentiële informatie en bijkomende precontractuele informatie op de volgende bladzijden maken integraal deel uit van deze brochure.

Het specifieke-informatiedocument voor de toepasselijke fondsen, het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen of op www.allianz.be > Handige Links > Documenten.

Lees ze aandachtig voor elke inschrijving en ondertekening van een contract.

ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT

Allianz ActiveInvest



DOEL In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Allianz ActiveInvest wordt gecommmercialiseerd door Allianz Benelux NV.

Bel uw makelaar in verzekeringen voor meer informatie of neem contact op met Allianz Benelux NV - Koning Albert II-laan 32 - 1000 Brussel +32 2 895.19.93. De contactgegevens van Allianz zijn ook beschikbaar op www.allianz.be onder 'Contact & Service'.

Dit product is onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Dit document is van toepassing vanaf 25-05-2020.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT Allianz ActiveInvest is een levensverzekeringscontract van tak 23 waarvan het potentieel rendement gekoppeld aan interne beleggingsfondsen.

DOELSTELLINGEN De informatie over de beleggingsopties en hun doelstellingen vindt u in de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen.

Allianz ActiveInvest wil aan een groot aantal beleggers een oplossing bieden, afgestemd op hun persoonlijke situatie, de mate waarin ze risico willen lopen en hun beleggingshorizon. Ze hebben de keuze uit volgende beleggingsopties:

- **Tak 23 - gemengde fondsen:** Allianz GI ActiveInvest Defensive, Allianz GI ActiveInvest Balanced, Allianz GI ActiveInvest Dynamic
- **Tak 23 - monetair fonds:** Allianz GI ActiveInvest Securicash

BEOOGDE RETAILBELEGGER Allianz ActiveInvest richt zich zowel tot de voorzichtige als dynamische retailbelegger die beschikt over een beleggingshorizon van minimum 5 jaar. De aangeboden beleggingsfondsen laten toe in te spelen op de concrete financiële situatie en kennis en ervaring met tak 23 verzekeringen. Uw makelaar kan u de geschikte combinatie voorstellen die overeenstemt met uw persoonlijke situatie, uw verlangens en uw behoeften. De retailbelegger is bereid het risico te dragen verbonden aan de beleggingsfondsen waarin belegd wordt.

De precieze doelgroep hangt af van de gekozen fondsen.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN Bij leven en bij overlijden van de verzekerde wordt de uitkering van het opgebouwd beleggingstegoed gewaarborgd. Het opgebouwd beleggingstegoed is de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen van het contract.

U bent niet verplicht aanvullende verzekeringsdekkingen te onderschrijven. Er is dus inherent geen verzekeringspremie verschuldigd voor deze waarborgen waardoor de waarden opgenomen bij "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" overeenkomen met het opgebouwd beleggingstegoed van het contract.

Het contract kan van onbepaalde duur zijn of een vaste looptijd van minimum 5 jaar hebben. De verzekering eindigt in geval van volledige afkoop, op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde. Dit product kan niet eenzijdig beëindigd worden door Allianz Benelux NV. De omstandigheden waarbij een onderliggend fonds kan geschorst, gefusioneerd of vervangen worden, zijn vermeld in hoofdstuk II van het beheersreglement, beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen of op www.allianz.be > Handige links > Documenten > Beheersreglementen.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor de aanbevolen looptijd van het onderliggende fonds. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We tonen hierboven alle risico-indicatoren van de onderliggende beleggingsopties berekend op basis van hun

aanbevolen looptijd. Meer details over de risico's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.

Als we u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

De fondsen zijn niet beschermd tegen toekomstige marktprestaties waardoor u uw belegging geheel of gedeeltelijk kan verliezen. Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsopties en de onderliggende activa waarin ze beleggen.

PRESTATIESCENARIO'S Het rendement van de belegging varieert met de onderliggende beleggingsopties. De scenario's vindt u op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen. Het risico en rendement van Allianz ActiveInvest hangt af van de gekozen onderliggende beleggingsopties.

WAT GEBEURT ER ALS ALLIANZ BENELUX NV NIET KAN UITBETALEN?

Ter bescherming van gespaarde of belegde kapitalen stelt de Belgische controlewetgeving van 13/03/2016 (art. 643) een bijzondere beschermingsregeling voorop door te voorzien in een absolute voorrangregeling (voor alle andere schuldvorderingen) van verbintenissen aangaande met verzekeringnemers, verzekerden en begunstigden van levensverzekeringscontracten. Onder de controle van de Nationale Bank van België wordt door de verzekeraar, per verzekeringactiviteit, een afzonderlijk vermogen voorbehouden om aan deze voorrangregeling te voldoen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

BELEGGING 10.000 EURO			
SCENARIO'S	INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 3 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 5 JAAR
Totale kosten	Van 641 euro tot 801 euro	Van 836 euro tot 1.395 euro	Van 890 euro tot 1.932 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 6,41 % tot 8,01 %	Van 2,82 % tot 4,27 %	Van 1,79 % tot 3,19 %

De bedragen die hier zijn weergegeven, geven de marge aan waarbinnen de cumulatieve kosten van de onderliggende beleggingsopties zich bevinden voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Afhankelijk van de samenstelling van uw belegging kunnen deze hoger of lager zijn. De scenario's houden geen rekening met de fiscale wetgeving van het land waar u woonachtig bent.

De kosten kunnen hoger zijn als u tussentijds overdrachten uitvoert tussen de verschillende fondsen. Deze kosten worden vermeld in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u normaal geen andere kosten in rekening. Als hij dit toch doet, geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

DEZE TABEL TOONT HET EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR			
Eenmalige kosten	Instapkosten	van 0,82% tot 0,87%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille- transactiekosten	van -0,02% tot 0,03%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen varieert met de onderliggende beleggingsoptie en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.
	Andere lopende kosten	van 0,99% tot 2,30%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen varieert met de onderliggende beleggingsoptie en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen.

Deze tabel toont het effect die de diverse kosten hebben op wat u terug krijgt na de aanbevolen periode van bezit en licht de kosten toe. De kosten variëren met de gekozen beleggingsoptie(s) en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de fondsen.

Informatie over de instap-, uitstap- en overdrachtkosten vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie". Bijkomende informatie over de kosten per fonds vindt u op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 5 JAAR

Dit is de aanbevolen periode van bezit voor het overkoepelende verzekeringsproduct. Een langere beleggingshorizon biedt de kans

zo gunstig mogelijke marktomstandigheden af te wachten om een positief resultaat na te streven. Een vroegtijdige afkoop op een minder gunstig moment kan leiden tot verliezen. Meestal wordt Allianz ActiveInvest afgesloten zonder vaste einddatum.

Voor elk van de onderliggende fondsen is een afzonderlijke aanbevolen periode bepaald die u kan vinden op de specifieke-informatiedocumenten van de fondsen. Die periode stemt overeen met deze die de beheerder van het onderliggend fonds voorstelt op basis van onder andere de doelstelling van het fonds en het risiconiveau. Deze periode kan verschillen van deze van het overkoepelende verzekeringsproduct omdat overdracht tussen de fondsen het rendement op lange termijn mogelijk kan optimaliseren.

Om uitstapkosten te vermijden, is een periode van minimum 5 jaar aanbevolen.

Uw makelaar is goed geplaatst om te bekijken welke periode afgestemd is op uw persoonlijke situatie en om u hierover te adviseren.

De verzekeringnemer heeft het recht het contract binnen 30 dagen te rekenen vanaf zijn inwerkingtreding zonder kosten op te zeggen.

U kunt op elk moment de afkoop van het contract vragen.

De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het beleggingstegoed dat is opgebouwd binnen elk fonds op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag volgend op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten. (max.1,5% tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23)

Ook overdrachten tussen de fondsen kunnen aanleiding geven tot kosten. (max. 0,5%)

Al deze kosten worden in detail beschreven in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

Bij eerdere verkoop kunnen het risico en de prestaties afwijken van diegene hierboven vermeld.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

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 - 1030 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 Meeûsquare 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.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Meer informatie over Allianz ActiveInvest en de mogelijke verzekeringsvoordelen vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden, het beheersreglement. Meer informatie over de onderliggende beleggingsopties vindt u in de "Specifieke-informatiedocumenten". Al deze documenten zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen of op www.allianz.be > Handige links > Documenten. Lees ze aandachtig.

BIJKOMENDE PRECONTRACTUELE INFORMATIE

Allianz ActiveInvest



Hierna vindt u bijkomende informatie die we u moeten bezorgen voor u intekent op dit product en die niet opgenomen is in het essentiële-informatiedocument. Dit document is van toepassing vanaf 25-05-2020.

OPTIONELE VERZEKERINGSVOORDELEN

U kan kiezen voor een overlijdensdekking van 100% van de nettostortingen verminderd met eventuele opnames.

BESCHRIJVING VAN DE KOSTEN EN DE OPNAME- EN OVERDRACHTMOGELIJKHEDEN

INSTAPKOSTEN

Maximaal 4,00% van de premie, samengesteld uit een instapkost van maximum 1% voor Allianz (degressief op basis van het gestorte bedrag) en maximum 3% basisvergoeding voor de makelaar.

UITSTAPKOSTEN

De modaliteiten worden voor het geheel van de fondsen bepaald.

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostortingen en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 1,5% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting.

GEDEELTELIJKE OPNAMES

Minimum 500 euro op de fondsen op voorwaarde dat het saldo van het opgebouwde spaartegoed van alle fondsen samen na de opname niet minder bedraagt dan 1.250 euro. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

AFKOOP-/OPNAMEVERGOEDING

Zie uitstapkosten hierboven.

OVERDRACHTEN

U heeft het recht overdrachten tussen de fondsen uit te voeren. De overdrachtmodaliteiten worden voor het geheel van de fondsen vastgelegd. Vanaf de 13^e maand na de eerste storting kan u die overdracht eenmaal per verzekeringsjaar kosteloos uitvoeren. Als tijdens eenzelfde verzekeringsjaar andere overdrachten worden uitgevoerd, is een overdrachtkost van toepassing ten bedrage van 0,50% van het over te dragen bedrag, met een maximum van 100 euro.

INSCHRIJVING

Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier, waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van de 1^e storting, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.

De stortingen worden omgezet in eenheden van de beleggingsfondsen aangeduid in de bijzondere voorwaarden en worden toegewezen aan het contract. Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

PREMIE

De eerste storting bedraagt minimaal 6.200 euro. U kunt bijkomende stortingen doen vanaf 1.250 euro. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

OPTIES

Beleggen in tak 23 kan zeer rendabel zijn maar houdt ook bepaalde risico's in. Daarom kan u kiezen voor de gratis optie **Stapgewijs dynamiseren van uw spaartegoed** om aan een gemiddelde koers te kopen.

FISCALITEIT

Onderstaande fiscale informatie is van algemene aard. Ze houdt rekening met de huidige fiscale wetgeving en gaat ervan uit dat het contract afgesloten wordt door een verzekeringnemer die in België woont. Voor persoonlijk fiscaal advies richt u zich best tot een fiscaal adviseur.

De premietaks op de belegde premies is van toepassing: 2,00% (voor particulieren) of 4,40% (voor rechtspersonen).

Geen roerende voorheffing, noch belasting op de meerwaarden voor natuurlijke personen.

Het al dan niet verschuldigd zijn van erfbelastingen bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekering.

INFORMATIE

De waarde van de eenheid is de prijs waartegen een eenheid van een intern beleggingsfonds aan een contract is toegewezen. De waarde van de eenheid van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de nettoactiva van dit fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit dit fonds bestaat. Bij afwezigheid van uitzonderlijke omstandigheden worden de interne beleggingsfondsen dagelijks geëvalueerd en de waarde van de eenheid wordt elke werkdag berekend (België en internationaal).

De waarden zijn beschikbaar op www.allianz.be > **Handige links > Inventariswaarden beleggingsfondsen (Tak 23) en in De Tijd en l'Echo.**

Voor elke verrichting berekent de maatschappij het opgebouwd spaartegoed en deelt dit spaartegoed mee via een 'bevestiging van storting'.

Een keer per jaar deelt Allianz u het aantal eenheden mee alsook de waarde van de eenheden van de fondsen.

Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringsmaatschappij is België.

De officiële talen voor de briefwisseling met onze klanten en de juridisch erkende talen in geval van betwistingen zijn Nederlands en Frans.

De algemene voorwaarden, het beheersreglement, het (half)jaarlijks financieel beheersverslag en de specifieke-informatiedocumenten zijn kosteloos beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be > Handige links > Documenten. Lees ze aandachtig.

SAMENVATTING VAN HET PREVENTIEBELEID VAN BELANGENCONFLICTEN BIJ ALLIANZ BENELUX LUIK 'CONSUMENTENBESCHERMING'

Allianz wil belangenconflicten vermijden die de onderschrijving, het beheer en de uitvoering van verzekeringscontracten kunnen verstoren.

Wat is een belangenconflict?

Elke situatie die strijdig is of zou kunnen zijn met de belangen van de kandidaat-verzekeringnemer omdat belangen die verschillen van de zijne (bijv. die van de verzekeraar of de tussenpersoon) hem ertoe zouden kunnen aanzetten een contract af te sluiten of een dienst te genieten die niet met zijn belangen overeenkomt.

Wanneer u beslist om bij Allianz een contract te onderschrijven of u betrokken bent bij een schaderegeling door Allianz is het van belang dat u kunt vertrouwen op onderschrijvingsvoorwaarden en een beheer die uw belangen in acht nemen.

Het preventiebeleid van Allianz, waarvan dit artikel een synthese is, heeft tot doel belangenconflicten op te sporen, te analyseren en te vermijden.

Allianz heeft intern maatregelen genomen om te waarborgen dat uw beoordeling van het voorgestelde verzekeringsproduct niet wordt beïnvloed door zijn verloningsbeleid, dat u vrij en met kennis van zaken het product kan kiezen dat aan uw behoeften voldoet en dat uw belangen gevrijwaard blijven vanaf de onderschrijving van een verzekeringsproduct tot aan het afsluiten van uw dossier.

Een intern comité binnen Allianz staat in voor de preventie van belangenconflicten.

Het komt geregeld samen om het verloningsbeleid te controleren en eventueel maatregelen te nemen om te vermijden dat dit beleid aanzet tot de onderschrijving van een product dat niet strookt met uw behoeften. Als we een belangenconflict vaststellen, wordt het door dat comité geanalyseerd om de gevolgen ervan te verminderen. Als het niet geneutraliseerd kan worden, lichten we de klant daar op een passende manier over in.

Het doel van deze aanpak is duidelijk: borg staan voor uw keuzevrijheid en voor optimale omstandigheden bij de onderschrijving van contracten en het beheer van diensten, dat ermee samenhangt.

We bieden u meer informatie over dit onderwerp:

1. op onze website www.allianz.be > Meer over Allianz > Over ons > Onze waarden.
 2. via mail aan complaintscustomer@allianz.be
 3. telefonisch op het nummer 02/214.77.36 op werkdagen van 9 tot 17 uur.
- U kan ons een mogelijk belangenconflict melden via mail aan complaintscustomer@allianz.be.

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 ActiveInvest is een verzekeringscontract van tak 23 dat Allianz Benelux in België op de markt brengt. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

- Het Belgisch recht is van toepassing voor dit product.
- De fabrikant is AGI, een vennootschap naar Duits recht.
- De kosten voor rekening van de verzekeringnemer zijn vermeld in het bijkomende precontractuele informatiedocument als bijlage van deze brochure.

Deze brochure werd gemaakt op 1 mei 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