



ALLIANZ OPPORTUNITY

Een herbeleggingsoplossing voor uw contracten
Invest for Life_{3A} en Invest for Life Dynamic_{3A}

Commercieel document



WAARSCHUWING

- Onvolledige terugbetaling bij negatieve beursevoluties mogelijk
- Volatiliteitsrisico
- Marktrisico
- Solvabiliteitsrisico van Allianz Benelux

STERKE PUNTEN

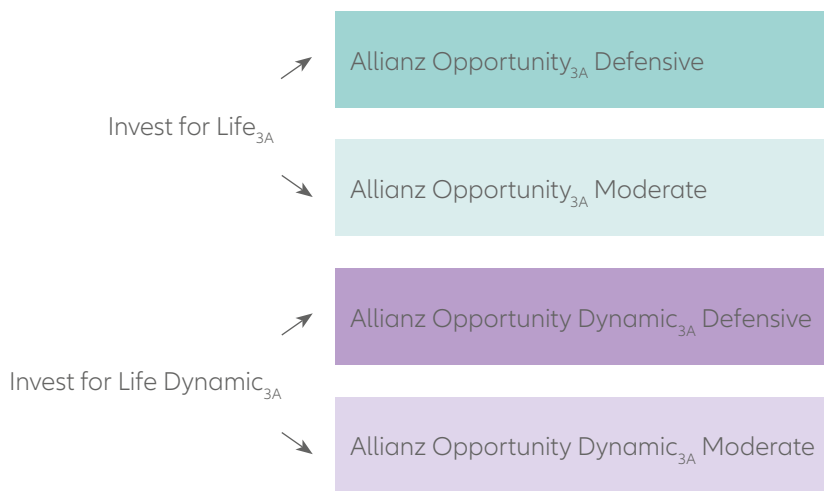
- Kapitaalbescherming (voor het deel tak 21)
- Spreiding
- Voordelige fiscaliteit
- Oplossingen voor successieplanning

Zijn sommige woorden in deze brochure niet duidelijk?

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

U belegde meer dan 8 jaar in een contract Invest for Life_{3A} en/of Invest for Life Dynamic_{3A}.

Om u betere vooruitzichten te bieden voor uw toekomstig rendement, stellen we voor om uw contract te herbeleggen in één van de 4 nieuwe producten die we voor u ontworpen hebben in functie van uw huidige product.



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

Uw makelaar kan u de herbeleggingsoplossing voorstellen die het best overeenstemt met uw persoonlijke situatie en uw wensen. Deze oplossing kan bepaalde risico's inhouden die u moet kennen voor u een beslissing neemt.

ALLIANZ OPPORTUNITY_{3A}

Met Invest for Life_{3A} genoot u 8 jaar lang mooie rendementen. In de huidige marktsituatie zijn dergelijke performances niet meer mogelijk.

Om u te danken voor uw vertrouwen en om samen verder een deel van de weg af te leggen, bieden we u een alternatief met goede vooruitzichten.

Allianz Opportunity_{3A} is een product dat volledig beheerd wordt door Allianz en waarmee u uw kapitaal dat belegd was in Invest for Life_{3A} nieuw leven kan inblazen.

Met de samenstelling van dit nieuw product bieden we

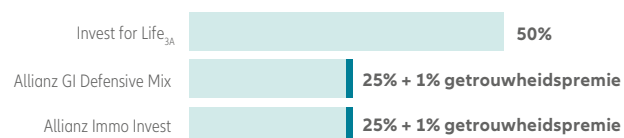
- een tweede leven aan uw gekantonneerd tak 21 fonds Invest for Life_{3A} dat één van de speerpuntproducten uit ons Invest for Life gamma was **gekoppeld aan**
- volgens het beleggingsprofiel, één of twee tak 23 fondsen waarvan de spreiding uitzicht biedt op een behoorlijk gemiddeld rendement. Deze 2 fondsen zijn Allianz GI Defensive Mix en Allianz Immo Invest.

Nadat uw makelaar samen met u een analyse heeft gemaakt van uw persoonlijke situatie, kan hij u voorstellen om het gekapitaliseerd spaartegoed van uw contract Invest for Life_{3A} over te dragen naar één van de 2 versies van ons nieuw product.

ALLIANZ OPPORTUNITY_{3A} DEFENSIVE



ALLIANZ OPPORTUNITY_{3A} MODERATE



Allianz Opportunity_{3A} is een beleggingsproduct dat tak 21 en tak 23 combineert en dat gezamenlijk beheerd wordt door het Investment Team van Allianz Benelux in België en door Allianz Global Investors.

ALLIANZ OPPORTUNITY_{3A} DEFENSIVE



DEEL BELEGD IN TAK 21: INVEST FOR LIFE_{3A}

Ter herinnering, Invest for Life_{3A} is een tak 21 belegging beheerd via 2 gekantonneerde fondsen waarvan het tweede actief beheerd wordt om een potentieel hoger rendement te behalen dan de Belgische obligatierente op 8 jaar. U kon al meer dan 8 jaar de performance van deze belegging genieten.

INVEST FOR LIFE_{3A} BEHEERD VIA GEKANTONNEERDE FONDSEN

De performance van dit deel van het contract is gelinkt aan de prestaties van gekantonneerde fondsen beheerd door Allianz Benelux en Allianz Global Investors.

Het spaartegoed van Invest for Life_{3A} is als volgt verdeeld:

1. 80% in een gekantonneerd fonds samengesteld uit activa met een beperkt risico (obligaties)
2. 20% in een gekantonneerd fonds samengesteld uit activa met een hoger risico (aandelen, hoog-rentende obligaties, immobiliëneffecten, ...).

Het beheer van het fonds draait rond risicobeheer gemeten via de volatiliteit.

Het gebruik van gekantonneerde fondsen laat een beheer toe dat afgezonderd is van de andere activa van de maatschappij.

Allianz Benelux NV waarborgt contractueel het samengesteld spaartegoed. De kracht van de Allianz Groep met zijn AA rating geeft u nog extra zekerheid.

DEEL BELEGD IN TAK 23: ALLIANZ GI DEFENSIVE MIX

Het Allianz GI Defensive Mix concept: een fonds van fondsen met defensief karakter dat spreidt over activaklassen en beleggingsstrategieën maar ook over beheerders op basis van hun specialisatie.

Dit doen we door te beleggen in een fonds van fondsen, ontwikkeld door Allianz Global Investors in samenwerking met het Investment Team van Allianz Benelux in België. Een concept dat toelaat om het risico verbonden aan grote schommelingen in de performance omwille van de volatiliteit op de financiële markten te beperken.

EEN FONDS VAN FONDSEN

Een fonds van fondsen, ook wel een dakfonds genoemd, is een fonds dat investeert in meerdere fondsen. De doelstelling van de beheerders is om per activacategorie de meest performante fondsen te kiezen en vooral om de verhouding tussen elk ervan te bepalen om het gestelde objectief te bereiken.

In Allianz GI Defensive Mix, gelanceerd op 21/1/2019, vertaalt zich dat zo:

- een defensief karakter: de volatiliteit, de risicoklasse en het risico op verlies beperken door activa die weinig gecorreleerd zijn te combineren en door te kiezen voor alternatieve beleggingen die als buffer dienen bij een forse daling van de klassieke activa.
- een selectie van fondsenbeheerders die bekend staan voor hun bekwaamheid in bepaalde activacategorieën, met de mogelijkheid te veranderen indien nodig.

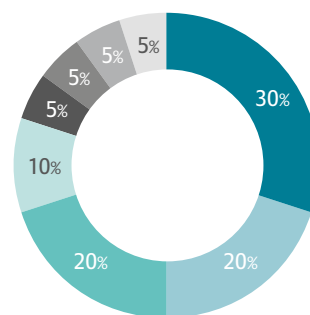
SPREIDING OVER BEHEERDERS

De competenties van de beheerders uit de Allianz Group, Allianz Global Investors en PIMCO worden gecombineerd met die van zorgvuldig gekozen externe beheerders.

De oorspronkelijke spreiding over de verschillende fondsen evolueert met de bewegingen op de financiële markten. Driemaandelijkse en tussentijdse analyses van de marktbevingen van aandelen, obligaties, ... kunnen leiden tot het terugbrengen van de weging van de fondsen naar de basissamenstelling.

SPREIDING OVER ACTIVAKLASSEN

Hieronder ziet u de basissamenstelling van de activaklassen waarin de onderliggende fondsen beleggen.



- Dynamisch beheer multi-assets¹
- Dynamisch beheer van de activaklasse²
- Investment Grade bedrijfsobligaties
- Staatsobligaties en Investment Grade bedrijfsobligaties
- Obligaties van opkomende landen
- High Yield bedrijfsobligaties
- Blootstelling aan performance van goud
- Niet genoteerde aandelen en obligaties

¹ Verschillende activaklassen binnen hetzelfde fonds.

² Strategie waarbij het fonds investeert in verschillende categorieën van eenzelfde activaklasse.

Voor meer informatie, raadpleeg de fondsenbrochure 'Allianz GI Defensive Mix'.

Allianz Global Investors GmbH is een vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door het Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, GmbH met eigen vermogen van € 49.900.700. HRB (handelsregister) 9340 – Frankfurt am Main. 6A, route de Trèves – L-2633 Senningerberg, Luxemburg – Tel.: +35 2 463 463 - 1.

PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited is een vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door de Central Bank of Ireland onder nr. C23315. 'Limited liability company' met kapitaal van € 10.000.001. CRO (handelsregister) 275423 – Dublin. 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin, D02 HD32, Ierland. – Tel.: +353 1 603 6200.

WAAROM BELEGGEN IN ALLIANZ OPPORTUNITY_{3A} DEFENSIVE?

Het mooie rendement dat Invest for Life_{3A} de laatste 8 jaar behaalde kan in de toekomst, door het niveau van de huidige intrestvoeten, niet herhaald worden.

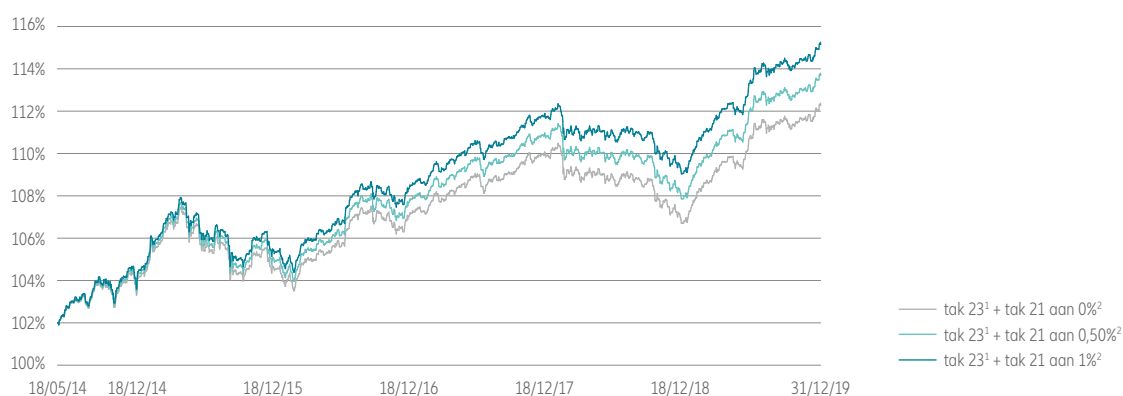
Ons doel is om uw belegging in Invest for Life_{3A} nieuw leven in te blazen. Door er het defensief tak 23 fonds Allianz GI Defensive Mix aan toe te voegen, behouden we een beperkt risiconiveau met uitzicht op een hoger rendement.

Allianz biedt u een getrouwheidspremie* van 2% van het overgedragen bedrag die toegewezen wordt aan het tak 23 fonds. Die premie wordt u toegekend voor uw engagement om terug te beleggen voor een periode van 8 jaar. Dit moet ons in staat stellen om de volgende 8 jaar een winstdeling toe te kennen die aantrekkelijk is in vergelijking met de risicoloze rente.

* De voorwaarden voor toekenning van de getrouwheidspremie vindt u in de algemene voorwaarden.

SIMULATIES VAN DE PERFORMANCE VAN ALLIANZ OPPORTUNITY_{3A} DEFENSIVE VAN 18/05/2014 TOT 31/12/2019

Basis 100



¹ Voor het deel tak 23 zijn de bruto performances samengesteld uit de prestaties van het fonds, of van haar index voor de oprichting van het fonds, rekening houdende met 2% getrouwheidspremie.

² Voor het deel tak 21 werd uitgegaan van rendementen van 0,00%, 0,50% en 1,00%.

Deze bruto rendementen houden geen rekening met de in- en uitstapkosten.

Resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

ALLIANZ OPPORTUNITY_{3A} MODERATE



DEEL BELEGD IN TAK 21: INVEST FOR LIFE_{3A}

Ter herinnering, Invest for Life_{3A} is een tak 21 belegging beheerd via 2 gekantonneerde fondsen waarvan het tweede actief beheerd wordt om een potentieel hoger rendement te behalen dan de Belgische obligatierente op 8 jaar. U heeft al meer dan 8 jaar de performance van deze belegging kunnen genieten.

INVEST FOR LIFE_{3A}, BEHEERD VIA GEKANTONNEERDE FONDSEN

De performance van dit deel van het contract is gelinkt aan de prestaties van gekantonneerde fondsen beheerd door Allianz Benelux en Allianz Global Investors.

Het spaartegoed van Invest for Life_{3A} is als volgt verdeeld:

1. 80% in een gekantonneerd fonds samengesteld uit activa met een beperkt risico (obligaties)
2. 20% in een gekantonneerd fonds samengesteld uit activa met een hoger risico (aandelen, hoog-rentende obligaties, immobiliëneffecten, ...).

Het beheer van het fonds draait rond risicobeheer gemeten via de volatiliteit.

Het gebruik van gekantonneerde fondsen laat een beheer toe dat afgezonderd is van de andere activa van de maatschappij.

Allianz Benelux NV waarborgt contractueel het samengesteld spaartegoed. De kracht van de Allianz Groep met zijn AA rating geeft u een extra zekerheid.

DEEL BELEGD IN TAK 23: ALLIANZ GI DEFENSIVE MIX

Het Allianz GI Defensive Mix concept: een fonds van fondsen met defensief karakter dat spreidt over activaklassen en beleggingsstrategieën maar ook over beheerders op basis van hun specialisatie.

Dit doen we door te beleggen in een fonds van fondsen, ontwikkeld door Allianz Global Investors in samenwerking met het Investment Team van Allianz Benelux in België. Een concept dat toelaat om het risico verbonden aan grote schommelingen in de performance omwille van de volatiliteit op de financiële markten te beperken.

EEN FONDS VAN FONDSEN

Een fonds van fondsen, ook wel een dakfonds genoemd, is een fonds dat investeert in meerdere fondsen. De doelstelling van de beheerders is om per activacategorie de meest performante fondsen te kiezen en vooral om de verhouding tussen elk ervan te bepalen om het gestelde objectief te bereiken.

In Allianz GI Defensive Mix, gelanceerd op 21/1/2019, vertaalt zich dat zo:

- een defensief karakter: de volatiliteit, de risicoklasse en het risico op verlies beperken door activa die weinig gecorreleerd zijn, te combineren en door te kiezen voor alternatieve beleggingen die als buffer dienen bij een forse daling van de klassieke activa.
- een selectie van fondsenbeheerders die bekend staan voor hun bekwaamheid in bepaalde activacategorieën, met de mogelijkheid te veranderen indien nodig.

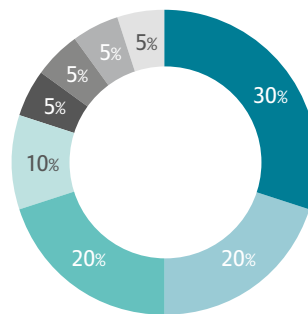
SPREIDING OVER BEHEERDER

De competenties van de beheerders uit de Allianz Group, Allianz Global Investors en PIMCO, worden gecombineerd met die van zorgvuldig gekozen externe beheerders.

De oorspronkelijke spreiding over de verschillende fondsen evolueert met de bewegingen op de financiële markten. Driemaandelijkse en tussentijdse analyses van de marktbevingen van aandelen, obligaties, ... kunnen leiden tot het terugbrengen van de weging van de fondsen naar de basissamenstelling.

SPREIDING OVER ACTIVAKLASSEN

Hieronder ziet u de basissamenstelling van de activaklassen waarin de onderliggende fondsen beleggen.



- Dynamisch beheer multi-assets¹
- Dynamisch beheer van de activaklasse²
- Investment Grade bedrijfsobligaties
- Staatsobligaties en Investment Grade bedrijfsobligaties
- Obligaties van opkomende landen
- High Yield bedrijfsobligaties
- Blootstelling aan performance van goud
- Niet genoteerde aandelen en obligaties

¹ Verschillende activaklassen binnen hetzelfde fonds.

² Strategie waarbij het fonds investeert in verschillende categorieën van eenzelfde activaklasse.

Voor meer informatie, raadpleeg de fondsenbrochure 'Allianz GI Defensive Mix'.

DEEL BELEGD IN TAK 23: ALLIANZ IMMO INVEST

Allianz Immo Invest geeft toegang tot een groeisector: Belgisch vastgoed. Het fonds is een alternatief voor de aankoop van vastgoed en geeft u toegang tot een gediversifieerde vastgoedbelegging in kantoorgebouwen, magazijnen, gezondheidszorg, studentenkoten, ... en dit tegen aantrekkelijke voorwaarden en zonder het beheer dat hoort bij verhuur. Dit fonds biedt u het voordeel dat het veelal anders evolueert dan andere activa.

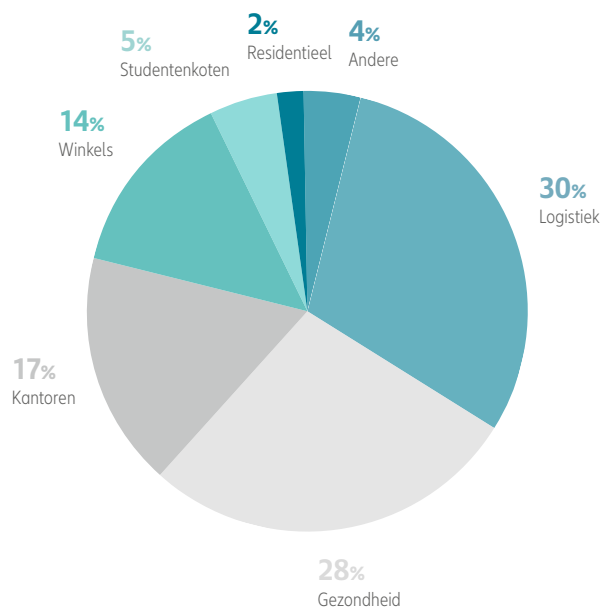
Allianz Immo Invest belegt in Belgische beursgenoteerde Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV's). Allianz Immo Invest streeft naar een performance vergelijkbaar met deze van de Belgische beursgenoteerde GVV's door te beleggen in een representatief pakket van deze aandelen.

DE KENMERKEN VAN EEN GVV

- Belegt maximum 20% van de waarde van de portefeuille in één pand
- Heeft een schuldgraad van maximaal 65%
- Betaalt geen vennootschapsbelasting op de netto inkomsten uit haar vastgoedactiviteiten
- Keert minstens 80% van haar nettowinst uit via dividenden

Vraag de maandelijkse rapporten van tak 23 aan uw makelaar! 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 SECTORSPREIDING DIE TYPISCH IS VOOR DE BELGISCHE MARKT (31/12/2019)



BELGISCH VASTGOED, EEN GOEDE KANS OM UW BELEGGINGEN TE SPREIDEN

Dit fonds, opgericht op 21/01/2017, heeft zich al bewezen door op een andere manier te evolueren dan aandelen.

Voor meer informatie, raadpleeg de fondsenbrochure 'Allianz Immo Invest'.

WAAROM BELEGGEN IN ALLIANZ OPPORTUNITY_{3A} MODERATE?

Het mooie rendement dat Invest for Life_{3A} de laatste 8 jaar behaalde kan in de toekomst, door het niveau van de huidige intrestvoeten, niet herhaald worden.

Ons doel is om uw belegging in Invest for Life_{3A} nieuw leven in te blazen. Door er het defensief tak 23 fonds Allianz GI Defensive Mix aan toe te voegen, behouden we een beperkt risiconiveau met uitzicht op een hoger rendement.

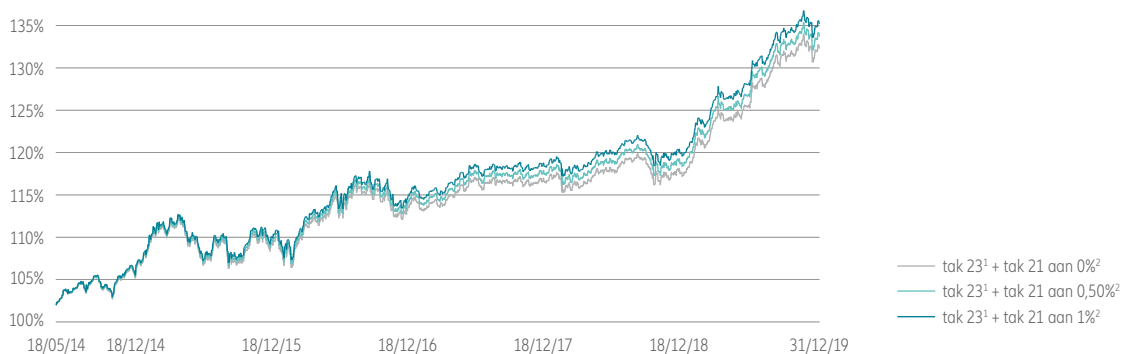
Als de analyse van uw persoonlijke situatie het toelaat, kan u kiezen voor Allianz Opportunity_{3A} Moderate dat ook Allianz Immo Invest bevat en zo een vastgoedelement en extra groeipotentieel toevoegt.

Allianz biedt u onmiddellijk een getrouwheidspremie* van 2% van het overgedragen bedrag die toegewezen wordt aan de tak 23 fondsen. Die premie wordt u toegekend voor uw engagement om terug te beleggen voor een periode van 8 jaar. Dit moet ons in staat stellen om de volgende 8 jaar een winstdeling toe te kennen die aantrekkelijk is in vergelijking met de risicoloze rente.

* De voorwaarden voor toekenning van de getrouwheidspremie vindt u in de algemene voorwaarden.

SIMULATIES VAN DE PERFORMANCE VAN ALLIANZ OPPORTUNITY_{3A} MODERATE VAN 18/05/2014 TOT 31/12/2019

Basis 100



¹ Voor het deel tak 23 zijn de bruto performances samengesteld uit de prestaties van de fondsen, of van hun respectievelijke indexen voor de oprichting van de fondsen, rekening houdende met 2% getrouwheidspremie.

² Voor het deel tak 21 werd uitgegaan van rendementen van 0,00%, 0,50% en 1,00%.

Deze bruto rendementen houden geen rekening met de in- en uitstapkosten.

Resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

ALLIANZ OPPORTUNITY DYNAMIC_{3A}

Met Invest for Life Dynamic_{3A} genoot u 8 jaar lang mooie rendementen. In de huidige marktsituatie zijn dergelijke performances niet meer mogelijk.

Om u te danken voor uw vertrouwen en om samen verder een deel van de weg af te leggen, bieden we u een alternatief aan met goede vooruitzichten.

Allianz Opportunity Dynamic_{3A} is een product dat volledig beheerd wordt door Allianz en waarmee u uw kapitaal dat belegd was in Invest for Life Dynamic_{3A} nieuw leven kan inblazen.

Met de samenstelling van dit nieuw product bieden we

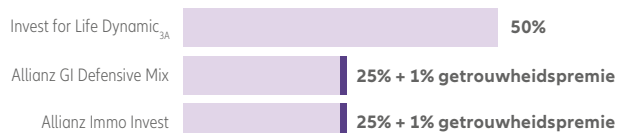
- een tweede leven aan uw gekantonneerd tak 21 fonds Invest for Life Dynamic_{3A} dat één van de speerpuntproducten uit ons Invest for Life gamma was **gekoppeld aan**
- volgens het beleggingsprofiel, één of twee tak 23 fondsen waarvan de spreiding uitzicht biedt op een behoorlijk gemiddeld rendement. Deze 2 fondsen zijn Allianz GI Defensive Mix en Allianz Immo Invest.

Nadat uw makelaar samen met u een analyse heeft gemaakt van uw persoonlijke situatie, kan hij u voorstellen om het gekapitaliseerd spaartegoed van uw contract Invest for Life Dynamic_{3A} over te dragen naar één van de 2 versies van ons nieuw product.

ALLIANZ OPPORTUNITY DYNAMIC_{3A} DEFENSIVE



ALLIANZ OPPORTUNITY DYNAMIC_{3A} MODERATE



Allianz Opportunity Dynamic_{3A} is een beleggingsproduct dat tak 21 en tak 23 combineert en dat gezamenlijk beheerd wordt door het Investment Team van Allianz Benelux in België en door Allianz Global Investors.

ALLIANZ OPPORTUNITY DYNAMIC_{3A} DEFENSIVE



DEEL BELEGD IN TAK 21: INVEST FOR LIFE DYNAMIC_{3A}

Ter herinnering, Invest for Life Dynamic_{3A} is een tak 21 belegging beheerd via 2 gekantonneerde fondsen waarvan het tweede actief beheerd wordt om een potentieel hoger rendement te behalen dan de Belgische obligatierente op 8 jaar. U kon al meer dan 8 jaar de performance van deze belegging genieten.

INVEST FOR LIFE DYNAMIC_{3A} BEHEERD VIA GEKANTONNEERDE FONDSEN

De performance van dit deel van het contract is gelinkt aan de prestaties van gekantonneerde fondsen beheerd door Allianz Benelux en Allianz Global Investors.

Het spaartegoed van Invest for Life Dynamic_{3A} is als volgt verdeeld:

1. 60% in een gekantonneerd fonds samengesteld uit activa met een beperkt risico (obligaties)
2. 40% in een gekantonneerd fonds samengesteld uit activa met een hoger risico (aandelen, hoog-rentende obligaties, immobiliëneffecten, ...).

Het beheer van het fonds draait rond risicobeheer gemeten via de volatiliteit.

Het gebruik van gekantonneerde fondsen laat een beheer toe dat afgezonderd is van de andere activa van de maatschappij.

Allianz Benelux NV waarborgt contractueel het samengesteld spaartegoed. De kracht van de Allianz Groep met zijn AA rating geeft u een extra zekerheid.

DEEL BELEGD IN TAK 23: ALLIANZ GI DEFENSIVE MIX

Het Allianz GI Defensive Mix concept: een fonds van fondsen met defensief karakter dat spreidt over activaklassen en beleggingsstrategieën maar ook over beheerders op basis van hun specialisatie.

Dit doen we door te beleggen in een fonds van fondsen, ontwikkeld door Allianz Global Investors in samenwerking met het Investment Team van Allianz Benelux in België. Een concept dat toelaat om het risico verbonden aan grote schommelingen in de performance omwille van de volatiliteit op de financiële markten te beperken.

EEN FONDS VAN FONDSEN

Een fonds van fondsen, ook wel een dakfonds genoemd, is een fonds dat investeert in meerdere fondsen. De doelstelling van de beheerders is om per activacategorie de meest performante fondsen te kiezen en vooral om de verhouding tussen elk ervan te bepalen om het gestelde objectief te bereiken.

In Allianz GI Defensive Mix, gelanceerd op 21/1/2019, vertaalt zich dat zo:

- een defensief karakter: de volatiliteit, de risicoklasse en het risico op verlies beperken door activa die weinig gecorreleerd zijn te combineren en door te kiezen voor alternatieve beleggingen die als buffer dienen bij een forse daling van de klassieke activa.
- een selectie van fondsenbeheerders die bekend staan voor hun bekwaamheid in bepaalde activacategorieën, met de mogelijkheid te veranderen indien nodig.

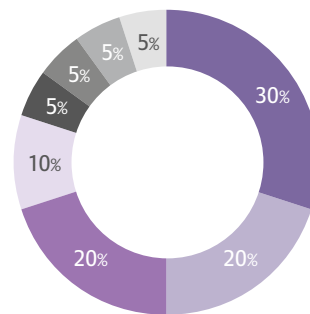
SPREIDING OVER BEHEERDER

De competenties van de beheerders uit de Allianz Group, Allianz Global Investors en PIMCO worden gecombineerd met die van zorgvuldig gekozen externe beheerders.

De oorspronkelijke spreiding over de verschillende fondsen evolueert met de bewegingen op de financiële markten. Driemaandelijkse en tussentijdse analyses van de marktbevingen van aandelen, obligaties, ... kunnen leiden tot het terugbrengen van de weging van de fondsen naar de basissamenstelling.

SPREIDING OVER ACTIVAKLASSEN

Hieronder ziet u de basissamenstelling van de activaklassen waarin de onderliggende fondsen beleggen.



- Dynamisch beheer multi-assets¹
- Dynamisch beheer van de activaklasse²
- Investment Grade bedrijfsobligaties
- Staatsobligaties en Investment Grade bedrijfsobligaties
- Obligaties van opkomende landen
- High Yield bedrijfsobligaties
- Blootstelling aan performance van goud
- Niet genoteerde aandelen en obligaties

¹ Verschillende activaklassen binnen hetzelfde fonds.

² Strategie waarbij het fonds investeert in verschillende categorieën van eenzelfde activaklasse.

Voor meer informatie, raadpleeg de fondsenbrochure 'Allianz GI Defensive Mix'.

Allianz Global Investors GmbH is een vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door het Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, GmbH met eigen vermogen van € 49.900.700. HRB (handelsregister) 9340 – Frankfurt am Main. 6A, route de Trèves – L-2633 Senningerberg, Luxemburg – Tel.: +35 2 463 463 - 1.

PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited is een vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door de Central Bank of Ireland onder nr. C23315. 'Limited liability company' met kapitaal van € 10.000.001. CRO (handelsregister) 275423 – Dublin. 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin, D02 HD32, Ierland. – Tel.: +353 1 603 6200.

WAAROM BELEGGEN IN ALLIANZ OPPORTUNITY DYNAMIC_{3A} DEFENSIVE?

Het mooie rendement dat Invest for Life Dynamic_{3A} de laatste 8 jaar behaalde kan in de toekomst, door het niveau van de huidige intrestvoeten, niet herhaald worden.

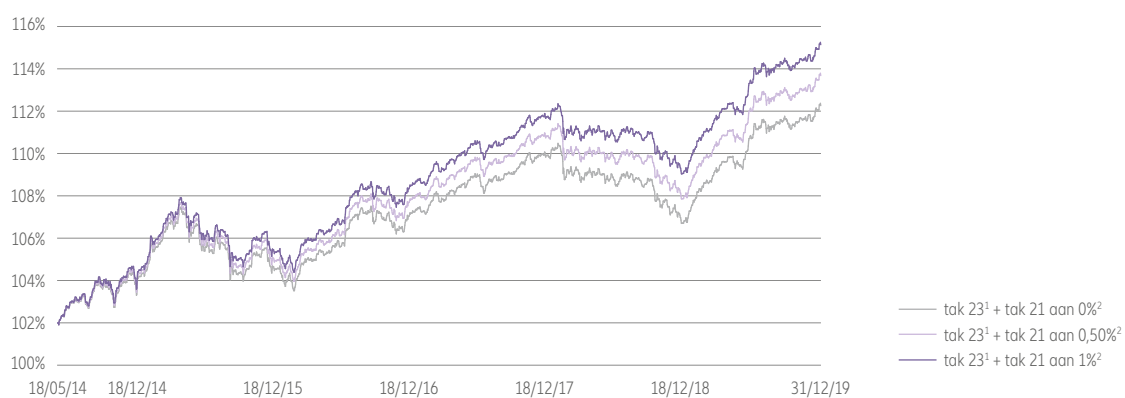
Ons doel is om uw belegging in Invest for Life Dynamic_{3A} nieuw leven in te blazen. Door er het defensief tak 23 fonds Allianz GI Defensive Mix aan toe te voegen, behouden we een beperkt risiconiveau met uitzicht op een hoger rendement.

Allianz biedt u een getrouwheidspremie* van 2% van het overgedragen bedrag die toegewezen wordt aan het tak 23 fonds. Die premie wordt u toegekend voor uw engagement om terug te beleggen voor een periode van 8 jaar. Dit moet ons in staat stellen om de volgende 8 jaar een winstdeling toe te kennen die aantrekkelijk is in vergelijking met de risicoloze rente.

* De voorwaarden voor toekenning van de getrouwheidspremie vindt u in de algemene voorwaarden.

SIMULATIES VAN DE PERFORMANCE VAN ALLIANZ OPPORTUNITY DYNAMIC_{3A} DEFENSIVE VAN 18/05/2014 TOT 31/12/2019

Basis 100



¹ Voor het deel tak 23 zijn de bruto performances samengesteld uit de prestaties van het fonds, of van haar index voor de oprichting van het fonds, rekening houdende met 2% getrouwheidspremie.

² Voor het deel tak 21 werd uitgegaan van rendementen van 0,00%, 0,50% en 1,00%.

Deze bruto rendementen houden geen rekening met de in- en uitstapkosten.

Resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

ALLIANZ OPPORTUNITY DYNAMIC_{3A} MODERATE



DEEL BELEGD IN TAK 21: INVEST FOR LIFE DYNAMIC_{3A}

Ter herinnering, Invest for Life Dynamic_{3A} is een tak 21 belegging beheerd via 2 gekantonneerde fondsen waarvan het tweede actief beheerd wordt om een potentieel hoger rendement te behalen dan de Belgische obligatierente op 8 jaar. U kon al meer dan 8 jaar de performance van deze belegging genieten.

INVEST FOR LIFE DYNAMIC_{3A} BEHEERD VIA GEKANTONNEERDE FONDSEN

De performance van dit deel van het contract is gelinkt aan de prestaties van gekantonneerde fondsen beheerd door Allianz Benelux en Allianz Global Investors.

Het spaartegoed van Invest for Life Dynamic_{3A} is als volgt verdeeld:

1. 60% in een gekantonneerd fonds samengesteld uit activa met een beperkt risico (obligaties)
2. 40% in een gekantonneerd fonds samengesteld uit activa met een hoger risico (aandelen, hoog-rentende obligaties, immobiliëneffecten, ...).

Het beheer van het fonds draait rond risicobeheer gemeten via de volatiliteit.

Het gebruik van gekantonneerde fondsen laat een beheer toe dat afgezonderd is van de andere activa van de maatschappij.

Allianz Benelux NV waarborgt contractueel het samengesteld spaartegoed. De kracht van de Allianz Groep met zijn AA rating geeft u nog extra zekerheid.

DEEL BELEGD IN TAK 23: ALLIANZ GI DEFENSIVE MIX

Het Allianz GI Defensive Mix concept: een fonds van fondsen met defensief karakter dat spreidt over activaklassen en beleggingsstrategieën maar ook over beheerders op basis van hun specialisatie.

Dit doen we door te beleggen in een fonds van fondsen, ontwikkeld door Allianz Global Investors in samenwerking met het Investment Team van Allianz Benelux in België. Een concept dat toelaat om het risico verbonden aan grote schommelingen in de performance omwille van de volatiliteit op de financiële markten te beperken.

EEN FONDS VAN FONDSEN

Een fonds van fondsen, ook wel een dakfonds genoemd, is een fonds dat investeert in meerdere fondsen. De doelstelling van de beheerders is om per activacategorie de meest performante fondsen te kiezen en vooral om de verhouding tussen elk ervan te bepalen om het gestelde objectief te bereiken.

In Allianz GI Defensive Mix, gelanceerd op 21/1/2019, vertaalt zich dat zo:

- een defensief karakter: de volatiliteit, de risicoklasse en het risico op verlies beperken door activa die weinig gecorreleerd zijn te combineren en door te kiezen voor alternatieve beleggingen die als buffer dienen bij een forse daling van de klassieke activa.
- een selectie van fondsenbeheerders die bekend staan voor hun bekwaamheid in bepaalde activacategorieën, met de mogelijkheid te veranderen indien nodig.

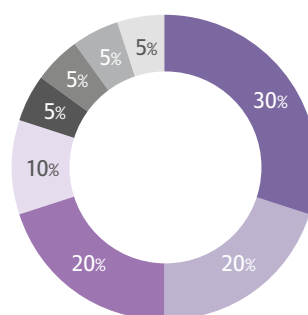
SPREIDING OVER BEHEERDER

De competenties van de beheerders uit de Allianz Group, Allianz Global Investors en PIMCO worden gecombineerd met die van zorgvuldig gekozen externe beheerders.

De oorspronkelijke spreiding over de verschillende fondsen evolueert met de bewegingen op de financiële markten. Driemaandelijkse en tussentijdse analyses van de marktbevingen van aandelen, obligaties, ... kunnen leiden tot het terugbrengen van de weging van de fondsen naar de basissamenstelling.

SPREIDING OVER ACTIVAKLASSEN

Hieronder ziet u de basissamenstelling van de activaklassen waarin de onderliggende fondsen beleggen.



- Dynamisch beheer multi-assets¹
- Dynamisch beheer van de activaklasse²
- Investment Grade bedrijfsobligaties
- Staatsobligaties en Investment Grade bedrijfsobligaties
- Obligaties van opkomende landen
- High Yield bedrijfsobligaties
- Blootstelling aan performance van goud
- Niet genoteerde aandelen en obligaties

¹ Verschillende activaklassen binnen hetzelfde fonds.

² Strategie waarbij het fonds investeert in verschillende categorieën van eenzelfde activaklasse.

Voor meer informatie, raadpleeg de fondsenbrochure 'Allianz GI Defensive Mix'.

Allianz Global Investors GmbH is een vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door het Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. GmbH met eigen vermogen van € 49.900.700. HRB (handelsregister) 9340 – Frankfurt am Main. 6A, route de Trèves – L-2633 Senningerberg, Luxemburg – Tel.: +35 2 463 463 - 1.

PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited is een vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door de Central Bank of Ireland onder nr. C23315. 'Limited liability company' met kapitaal van € 10.000.001. CRO (handelsregister) 275423 – Dublin. 78 Sir John Rogerson's Quay, Dublin, D02 HD32, Ierland. – Tel.: +353 1 603 6200.

DEEL BELEGD IN TAK 23: ALLIANZ IMMO INVEST

Allianz Immo Invest geeft toegang tot een groeisector: Belgisch vastgoed. Het fonds is een alternatief voor de aankoop van vastgoed en geeft u toegang tot een gediversifieerde vastgoedbelegging in kantoorgebouwen, magazijnen, gezondheidszorg, studentenkoten, ... en dit tegen aantrekkelijke voorwaarden en zonder het beheer dat hoort bij verhuur. Dit fonds biedt u het voordeel dat het veelal anders evolueert dan andere activa.

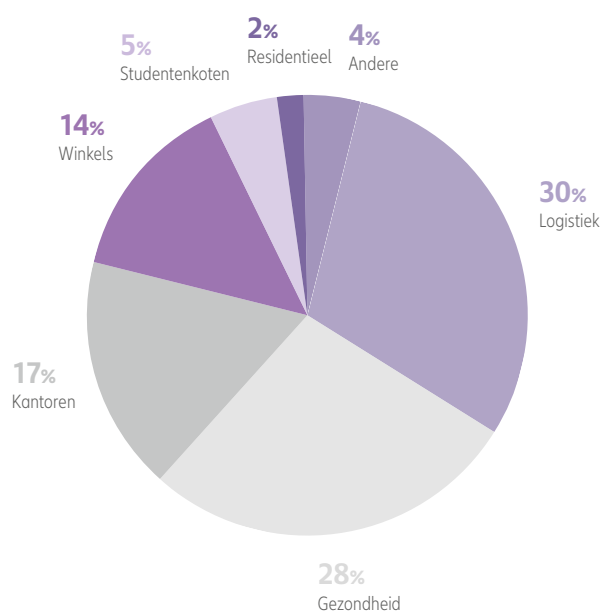
Allianz Immo Invest belegt in Belgische beursgenoteerde Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV's). Allianz Immo Invest streeft naar een performance vergelijkbaar met deze van de Belgische beursgenoteerde GVV's door te beleggen in een representatief pakket van deze aandelen.

DE KENMERKEN VAN EEN GVV

- Belegt maximum 20% van de waarde van de portefeuille in één pand
- Heeft een schuldgraad van maximaal 65%
- Betaalt geen vennootschapsbelasting op de netto inkomsten uit haar vastgoedactiviteiten
- Keert minstens 80% van haar nettowinst uit via dividenden

Vraag de maandelijkse rapporten van tak 23 aan uw makelaar! 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 SECTORSPREIDING DIE TYPISCH IS VOOR DE BELGISCHE MARKT (31/12/2019)



BELGISCH VASTGOED, EEN GOEDE KANS OM UW BELEGGINGEN TE SPREIDEN

Dit fonds, opgericht op 21/01/2017, heeft zich al bewezen door op een andere manier te evolueren dan aandelen.

Voor meer informatie, raadpleeg de fondsenbrochure 'Allianz Immo Invest'.

WAAROM BELEGGEN IN ALLIANZ OPPORTUNITY DYNAMIC_{3A} MODERATE ?

Het mooie rendement dat Invest for Life Dynamic_{3A} de laatste 8 jaar behaalde kan in de toekomst, door het niveau van de huidige intrestvoeten, niet herhaald worden.

Ons doel is om uw belegging in Invest for Life Dynamic_{3A} nieuw leven in te blazen. Door er het defensief tak 23 fonds Allianz GI Defensive Mix aan toe te voegen, behouden we een beperkt risiconiveau met uitzicht op een hoger rendement.

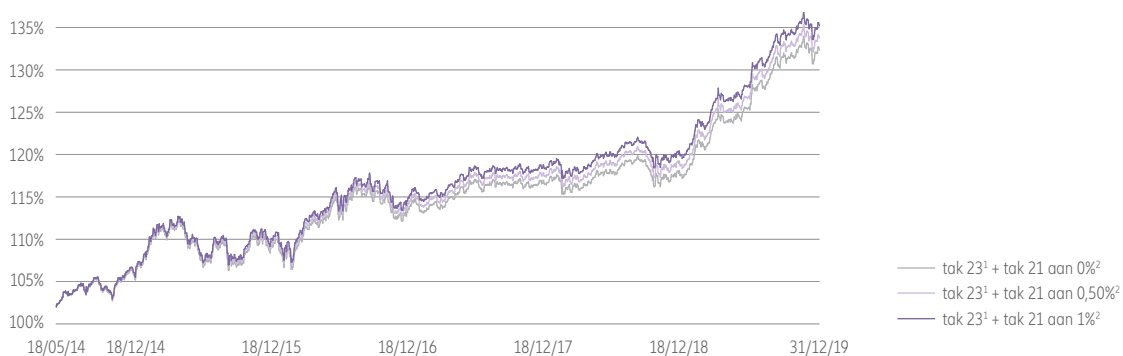
Als de analyse van uw persoonlijke situatie het toelaat, kan u kiezen voor Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Moderate dat ook Allianz Immo Invest bevat en zo een vastgoedelement en extra groeipotentieel toevoegt.

Allianz biedt u onmiddellijk een getrouwheidspremie* van 2% van het overgedragen bedrag die toegewezen wordt aan de tak 23 fondsen. Die premie wordt u toegekend voor uw engagement om terug te beleggen voor een periode van 8 jaar. Dit moet ons in staat stellen om de volgende 8 jaar een winstdeling toe te kennen die aantrekkelijk is in vergelijking met de risicoloze rente.

* De voorwaarden voor toekenning van de getrouwheidspremie vindt u in de algemene voorwaarden.

SIMULATIES VAN DE PERFORMANCE VAN ALLIANZ OPPORTUNITY DYNAMIC_{3A} MODERATE VAN 18/05/2014 TOT 31/12/2019

Basis 100



¹ Voor het deel tak 23 zijn de bruto performances samengesteld uit de prestaties van de fondsen, of van hun respectievelijke indexen voor de oprichting van de fondsen, rekening houdende met 2% getrouwheidspremie.

² Voor het deel tak 21 werd uitgegaan van rendementen van 0,00%, 0,50% en 1,00%.

Deze bruto rendementen houden geen rekening met de in- en uitstapkosten.

Resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

OVERTUIGD VAN ALLIANZ OPPORTUNITY?

Uw makelaar zal samen met u de analyse doen van:

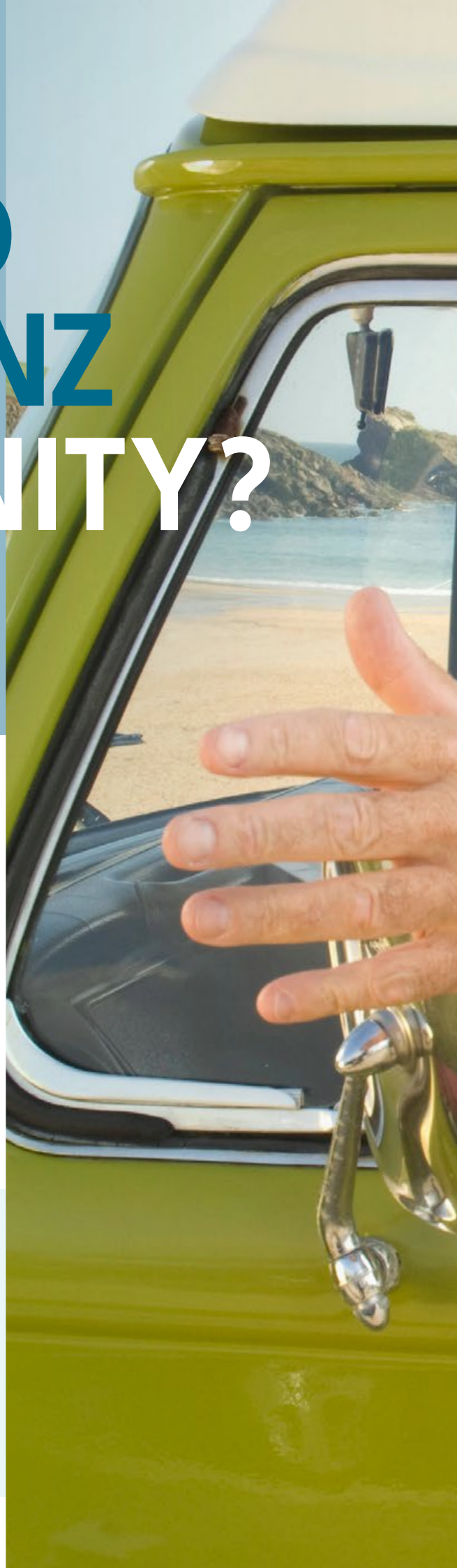
- uw kennis en ervaring met financiële producten
- uw financiële situatie
- uw spaar- en beleggingsdoelstellingen
- uw risicogevoeligheid
- uw verlangens en behoeften.

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

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

Het beheersreglement, het winstdelingsreglement en de algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw verzekeringsmakelaar of op www.allianz.be > handige links > documenten.

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





RISICO'S GELINKT AAN HET FONDS ALLIANZ GI DEFENSIVE MIX

- Geen kapitaalgarantie: de waarde schommelt met de waarde van de onderliggende effecten
- Verandering van beheerder of beleggingsstrategie
- Verandering van onderliggend fonds door verminderde toegankelijkheid of ontoegankelijkheid van het fonds
- Stijging van de intrestvoeten
- Negatieve evolutie van de beurzen

RISICO'S GELINKT AAN HET FONDS ALLIANZ IMMO INVEST

- Geen kapitaalgarantie: de waarde schommelt met de waarde van de onderliggende effecten
- Marktrisico van Belgische genoteerde vastgoedaandelen
- Concentratierisico: vooral gericht op de Belgische vastgoedmarkt en enkele GVV's met zeer grote marktkapitalisatie
- Uitkeringsgraad en dividend van de GVV's kunnen schommelen in functie van resultaten
- Stijgende rentevoeten kunnen een negatieve invloed hebben op de waarde van GVV's
- GVV's zijn soms lager gewaardeerd dan de gebouwen zelf

ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT



Allianz Opportunity_{3A} Defensive

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 Opportunity_{3A} Defensive wordt gecommercialiseerd 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 01-05-2020.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT Allianz Opportunity_{3A} Defensive is een levensverzekeringscontract die volgende kenmerken combineert:

- **Tak 21:** Een door de verzekeringsonderneming gewaarborgd rendement van 0% en een mogelijke winstdeling gekoppeld aan de potentiële winsten.
- **Tak 23:** Een potentieel rendement gekoppeld aan 1 intern beleggingsfonds.

DOELSTELLINGEN Allianz Opportunity_{3A} Defensive wil een oplossing bieden aan bestaande klanten die meer dan 8 jaar geleden belegd hebben in Invest for Life_{3A} (tak 21), die vaststellen dat het gewaarborgd rendement nu 0% bedraagt, het potentieel rendement beperkt is door de lage rente op de financiële markten en daarom op zoek zijn naar een alternatief met een beperkt risico.

Allianz Opportunity_{3A} Defensive wordt als volgt gespreid over 2 beleggingsopties:

- 50% in Invest for Life_{3A}: tak 21 - kapitaalgarantie op einddatum, gewaarborgde intrestvoet van 0% verhoogd met een mogelijke winstdeling
- 50% in Allianz GI Defensive Mix: tak 23 - gemengd fonds

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

BEOOGDE RETAILBELEGGER Allianz Opportunity_{3A} Defensive richt zich tot de voorzichtige retailbelegger die beschikt over een beleggingshorizon van minimum 8 jaar. Enkel klanten die meer dan 8 jaar geleden bij Allianz een contract Invest for Life_{3A} onderschreven hebben, kunnen voor de einddatum van dat contract overstappen naar dit product.

De retailbelegger is bereid het risico te dragen verbonden aan de beleggingsfondsen waarin belegd wordt.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN Bij leven en bij overlijden van de verzekerde wordt de uitkering van het opgebouwd spaar- en beleggingstegoed gewaarborgd:

- **Tak 21:** Het opgebouwd spaartegoed is het totaal van de netto geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedragen, verhoogd met de eventuele winstdeling.
- **Tak 23:** 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 spaar- en 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.

Voor het deel belegd in tak 21 waarborgt Allianz Benelux NV het gekapitaliseerde spaartegoed. Als we u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Allianz Benelux NV niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De fondsen in het deel tak 23 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 Opportunity_{3A} Defensive hangt enerzijds af van de verhouding tussen het bedrag gestort in de spaarverzekering tak 21 versus de beleggingsverzekering tak 23, en anderzijds, voor de beleggingsverzekering, van de gekozen (spreiding over de) 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 aangaan met verzekeringsnemers, verzekerden en begunstigen van levensverzekeringscontracten. Onder de controle van de Nationale Bank van België wordt door de verzekeraar, per verzekeringsactiviteit, een afzonderlijk vermogen voorbehouden om aan deze voorrangregeling te voldoen.

Verder wordt, specifiek voor een spaarverzekering in **tak 21**, tot 100.000 euro per persoon beschermd door het Belgisch Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten. Deze beschermingsmaatregel geldt dus niet voor een beleggingsverzekering in **tak 23**.

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 4 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 8 JAAR
Totale kosten	Van 150 euro tot 369 euro	Van 150 euro tot 1.050 euro	Van 0 euro tot 1.871 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 1,50 % tot 3,69 %	Van 0,38 % tot 2,57 %	Van 0,00 % tot 2,19 %

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 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	0,00 %	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 0,00% tot 0,02%	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 0,00% tot 2,17%	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: 8 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 Opportunity_{3A} Defensive afgesloten zonder vaste einddatum.

Voor tak 21 is om fiscale redenen een periode van minstens 8 jaar aan te bevelen.

Voor elk van de onderliggende fondsen in tak 23 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 vooropstelt 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.

Tak 21 - De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is opgebouwd op de dag van de aanvraag tot afkoop verminderd met eventuele uitstapkosten (0 tot 3% tijdens de eerste 5 jaar na de storting in tak 21) of financiële afkoopvergoeding. Bij opname voor de einddatum van het contract geldt de waarborg van het netto belegde kapitaal niet.

Tak 23 - 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)

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 Opportunity_{3A} Defensive en de mogelijke verzekeringsvoordelen vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden, het beheersreglement en het winstdelingsreglement. 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 Opportunity_{3A} Defensive



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 01-05-2020.

OPTIONELE VERZEKERINGSVOORDELEN

U kan kiezen voor een overlijdensdekking in tak 21 en tak 23 van respectievelijk 130% en 100% van de nettostorting verminderd met eventuele opnames.

BESCHRIJVING VAN DE KOSTEN EN DE OPNAME- EN OVERDRACHTMOGELIJKHEDEN

Instapkosten

Er zijn geen instapkosten voor Allianz noch een basisvergoeding voor de makelaar verschuldigd.

Uitstapkosten

Voor het deel in tak 21:

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostorting en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting in tak 21 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 0,05% van de opname per resterende maand tot het einde van de periode van de eerste 5 jaar volgend op de storting.
3. Als op de datum van de aanvraag tot afkoop het niveau van de Spot Rate 8 jaar hoger is dan 120% van het niveau van de Spot Rate 8 jaar op het moment van het netto geïnvesteerde bedrag of op het einde van elke periode van 8 jaar die volgt op de investering van het netto geïnvesteerde bedrag of als het niveau van de index Dow Jones Euro Stoxx 50 op de datum van de aanvraag tot afkoop lager is dan 90% van het niveau geobserveerd op het moment van de investering van het netto geïnvesteerde bedrag, heeft Allianz het recht om, in het belang van het geheel van de verzekeringnemers, een vergoeding af te houden conform aan artikel 30 § 2 van het K.B. Leven van 14 november 2003. In dat geval is de vergoeding voorzien onder punt 2 niet van toepassing zijn.

Voor het deel in tak 23 worden de modaliteiten voor het geheel van de fondsen bepaald:

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostorting en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting in tak 23 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 1,50% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23.

Gedeeltelijke opnames

Gedeeltelijke opnames van minimum 1.000 euro zijn mogelijk en worden steeds proportioneel verrekend met alle beleggingsopties.

Tak 21 - Minimum 500 euro op voorwaarde dat het saldo van het spaartegoed hoger of gelijk blijft aan 1.250 euro.

Tak 23 - Minimum 500 euro op voorwaarde dat het saldo van het opgebouwde spaartegoed na de opname niet minder bedraagt dan 1.250 euro.

In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie uitstapkosten hierboven.

Overdrachten

Overdrachten tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23 zijn niet toegelaten.

INSCHRIJVING

Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier, waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van het overdrachtformulier van het contract Invest for Life_{3A} naar het contract Allianz Opportunity_{3A} Defensive, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.

Van de overgedragen waarde wordt de helft omgezet in eenheden van het tak 23 beleggingsfonds Allianz GI Defensive Mix die worden toegewezen aan het contract. **Als waardering voor de klantentrouw kent Allianz een getrouwheidspremie van 2% van de overgedragen waarde toe die ook wordt omgezet in eenheden van dit tak 23 fonds. (art. 7 van de Algemene Voorwaarden)**

Deze getrouwheidspremie is niet van toepassing op het deel van de overgedragen waarde dat voorkomt uit stortingen of overdrachten uitgevoerd in het oude contract Invest for Life_{3A} na 31/12/2019.

Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend ten

laatste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het overdrachtformulier ontvangt en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

De andere helft van de overgedragen waarde wordt toegewezen aan het tak 21 fonds Invest for Life_{3A}. De kapitalisatie in tak 21 vangt aan op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

PREMIE

De premie wordt gevormd door de overgedragen waarde en bedraagt minimaal 6.200 euro. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.

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.

Er is geen premietaks verschuldigd als de verzekeraar, de verzekeringnemer(s) en de verzekerde(n) dezelfde zijn als op het oorspronkelijke contract Invest for Life_{3A} en de overdracht gebeurt voor de einddatum van het oorspronkelijke contract. Allianz neemt de premietaks op de toegekende getrouwheidspremie van 2% ten laste.

Tak 21 - De roerende voorheffing is verschuldigd op elke opname en overdracht uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar die volgt op de overdracht van het oorspronkelijke contract Invest for Life_{3A} naar het deel tak 21, behalve als u bij de intekening op het contract kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de storting en u die behoudt gedurende de volledige looptijd van het contract en u de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven bent. De roerende voorheffing wordt berekend op basis van de technische intrestvoet met als minimumintrest de wettelijke intrestvoet van 4,75%.

Tak 23 - 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 in tak 23 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 van het gedeelte tak 23 en het gekapitaliseerd spaartegoed van het gedeelte tak 21.

Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringmaatschappij 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 winstdelingsreglement, 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 verzekeringcontracten 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.

ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT



Allianz Opportunity_{3A} Moderate

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 Opportunity_{3A} Moderate wordt gecommercialiseerd 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 01-05-2020.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT Allianz Opportunity_{3A} Moderate is een levensverzekeringscontract die volgende kenmerken combineert:

- **Tak 21:** Een door de verzekeringsonderneming gewaarborgd rendement van 0% en een mogelijke winstdeling gekoppeld aan de potentiële winsten.
- **Tak 23:** Een potentieel rendement gekoppeld aan 2 interne beleggingsfondsen.

DOELSTELLINGEN Allianz Opportunity_{3A} Moderate wil een oplossing bieden aan bestaande klanten die meer dan 8 jaar geleden belegd hebben in Invest for Life_{3A} (tak 21), die vaststellen dat het gewaarborgd rendement nu 0% bedraagt, het potentieel rendement beperkt is door de lage rente op de financiële markten en daarom op zoek zijn naar een alternatief met een beperkt risico.

Allianz Opportunity_{3A} Moderate wordt als volgt gespreid over 3 beleggingsopties:

- 50% in Invest for Life_{3A}: tak 21 - kapitaalgarantie op einddatum, gewaarborgde intrestvoet van 0% verhoogd met een mogelijke winstdeling
- 25% in Allianz GI Defensive Mix: tak 23 - gemengd fonds
- 25% in Allianz Immo Invest: tak 23 - aandelenfonds

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

BEOOGDE RETAILBELEGGER Allianz Opportunity_{3A} Moderate richt zich tot de voorzichtige retailbelegger die beschikt over een beleggingshorizon van minimum 8 jaar. Enkel klanten die meer dan 8 jaar geleden bij Allianz een contract Invest for Life_{3A} onderschreven hebben, kunnen voor de einddatum van dat contract overstappen naar dit product.

De retailbelegger is bereid het risico te dragen verbonden aan de beleggingsfondsen waarin belegd wordt.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN Bij leven en bij overlijden van de verzekerde wordt de uitkering van het opgebouwd spaar- en beleggingstegoed gewaarborgd:

- **Tak 21:** Het opgebouwd spaartegoed is het totaal van de netto geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedragen, verhoogd met de eventuele winstdeling.
- **Tak 23:** 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 spaar- en 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.

Voor het deel belegd in tak 21 waarborgt Allianz Benelux NV het gekapitaliseerde spaartegoed. Als we u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Allianz Benelux NV niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De fondsen in het deel tak 23 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.

PRESTATIE-SCENARIO'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 Opportunity_{3A} Moderate hangt enerzijds af van de verhouding tussen het bedrag gestort in de spaarverzekering tak 21 versus de beleggingsverzekering tak 23, en anderzijds, voor de beleggingsverzekering, van de gekozen (spreiding over de) 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 verzekeringsnemers, verzekerden en begunstigen van levensverzekeringscontracten. Onder de controle van de Nationale Bank van België wordt door de verzekeraar, per verzekeringsactiviteit, een afzonderlijk vermogen voorbehouden om aan deze voorrangregeling te voldoen.

Verder wordt, specifiek voor een spaarverzekering in **tak 21**, tot 100.000 euro per persoon beschermd door het Belgisch Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten. Deze beschermingsmaatregel geldt dus niet voor een beleggingsverzekering in **tak 23**.

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 4 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 8 JAAR
Totale kosten	Van 150 euro tot 369 euro	Van 150 euro tot 1.067 euro	Van 0 euro tot 2.354 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 1,50 % tot 3,69 %	Van 0,38 % tot 2,57 %	Van 0,00 % tot 2,19 %

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 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	0,00 %	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 0,00% 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 0,00% tot 2,17%	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: 8 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 Opportunity_{3A} Moderate afgesloten zonder vaste einddatum.

Voor tak 21 is om fiscale redenen een periode van minstens 8 jaar aan te bevelen.

Voor elk van de onderliggende fondsen in tak 23 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 vooropstelt 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.

Tak 21 - De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is opgebouwd op de dag van de aanvraag tot afkoop vermindert met eventuele uitstapkosten (0 tot 3% tijdens de eerste 5 jaar na de storting in tak 21) of financiële afkoopvergoeding. Bij opname voor de einddatum van het contract geldt de waarborg van het netto belegde kapitaal niet.

Tak 23 - 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, vermindert met eventuele uitstapkosten. (max. 1,5% tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23)

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 Opportunity_{3A} Moderate en de mogelijke verzekeringsvoordelen vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden, het beheersreglement en het winstdelingsreglement. 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 Opportunity_{3A} Moderate



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 01-05-2020.

OPTIONELE VERZEKERINGSVOORDELEN

U kan kiezen voor een overlijdensdekking in tak 21 en tak 23 van respectievelijk 130% en 100% van de nettostorting verminderd met eventuele opnames.

BESCHRIJVING VAN DE KOSTEN EN DE OPNAME- EN OVERDRACHTMOGELIJKHEDEN

Instapkosten

Er zijn geen instapkosten voor Allianz noch een basisvergoeding voor de makelaar verschuldigd.

Uitstapkosten

Voor het deel in tak 21:

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostorting en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting in tak 21 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 0,05% van de opname per resterende maand tot het einde van de periode van de eerste 5 jaar volgend op de storting.
3. Als op de datum van de aanvraag tot afkoop het niveau van de Spot Rate 8 jaar hoger is dan 120% van het niveau van de Spot Rate 8 jaar op het moment van het netto geïnvesteerde bedrag of op het einde van elke periode van 8 jaar die volgt op de investering van het netto geïnvesteerde bedrag of als het niveau van de index Dow Jones Euro Stoxx 50 op de datum van de aanvraag tot afkoop lager is dan 90% van het niveau geobserveerd op het moment van de investering van het netto geïnvesteerde bedrag, heeft Allianz het recht om, in het belang van het geheel van de verzekeringnemers, een vergoeding af te houden conform aan artikel 30 § 2 van het K.B. Leven van 14 november 2003. In dat geval is de vergoeding voorzien onder punt 2 niet van toepassing zijn.

Voor het deel in tak 23 worden de modaliteiten voor het geheel van de fondsen bepaald:

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostorting en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting in tak 23 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 1,50% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23.

Gedeeltelijke opnames

Gedeeltelijke opnames van minimum 1.000 euro zijn mogelijk en worden steeds proportioneel verrekend met alle beleggingsopties.

Tak 21 - Minimum 500 euro op voorwaarde dat het saldo van het spaartegoed hoger of gelijk blijft aan 1.250 euro.

Tak 23 - 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

Overdrachten tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23, evenals tussen de fondsen binnen het gedeelte tak 23 zijn niet toegelaten.

INSCHRIJVING

Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier, waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van het overdrachtformulier van het contract Invest for Life_{3A} naar het contract Allianz Opportunity_{3A} Moderate, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.

Van de overgedragen waarde wordt een vierde omgezet in eenheden van het tak 23 beleggingsfonds Allianz GI Defensive Mix en een vierde in eenheden van het tak 23 beleggingsfonds Allianz Immo Invest. Die eenheden worden toegewezen aan het contract. **Als waardering voor de klantentrouw kent Allianz een getrouwheidspremie van 2% van de overgedragen waarde toe die ook gelijkmatig wordt omgezet in eenheden van deze tak 23 fondsen. (art. 7 van de Algemene Voorwaarden)** Deze getrouwheidspremie is niet van toepassing op het deel van de overgedragen waarde dat voorkomt uit stortingen of overdrachten

uitgevoerd in het oude contract Invest for Life_{3A} na 31/12/2019.

Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend ten laatste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het overdrachtformulier ontvangt en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

De andere helft van de overgedragen waarde wordt toegewezen aan het tak 21 fonds Invest for Life_{3A}. De kapitalisatie in tak 21 vangt aan op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

PREMIE

De premie wordt gevormd door de overgedragen waarde en bedraagt minimaal 6.200 euro. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.

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.

Er is geen premietaks verschuldigd als de verzekeraar, de verzekeringnemer(s) en de verzekerde(n) dezelfde zijn als op het oorspronkelijke contract Invest for Life_{3A} en de overdracht gebeurt voor de einddatum van het oorspronkelijke contract. Allianz neemt de premietaks op de toegekende getrouwheidspremie van 2% ten laste.

Tak 21 - De roerende voorheffing is verschuldigd op elke opname en overdracht uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar die volgt op de overdracht van het oorspronkelijke contract Invest for Life_{3A} naar het deel tak 21, behalve als u bij de intekening op het contract kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de storting en u die behoudt gedurende de volledige looptijd van het contract en u de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven bent. De roerende voorheffing wordt berekend op basis van de technische intrestvoet met als minimumintrest de wettelijke intrestvoet van 4,75%.

Tak 23 - 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 in tak 23 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 van het gedeelte tak 23 en het gekapitaliseerd spaartegoed van het gedeelte tak 21.

Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringmaatschappij 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 winstdelingsreglement, 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.

ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT



Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Defensive

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 Opportunity Dynamic_{3A} Defensive wordt gecommercialiseerd 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 01-05-2020.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Defensive is een levensverzekeringscontract die volgende kenmerken combineert:

- **Tak 21:** Een door de verzekeringsonderneming gewaarborgd rendement van 0% en een mogelijke winstdeling gekoppeld aan de potentiële winsten.
- **Tak 23:** Een potentieel rendement gekoppeld aan 1 intern beleggingsfonds.

DOELSTELLINGEN Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Defensive wil een oplossing bieden aan bestaande klanten die meer dan 8 jaar geleden belegd hebben in Invest for Life Dynamic_{3A} (tak 21), die vaststellen dat het potentieel rendement beperkt is door de lage rente op de financiële markten en daarom op zoek zijn naar een alternatief met een beperkt risico.

Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Defensive wordt als volgt gespreid over 2 beleggingsopties:

- 50% in Invest for Life Dynamic_{3A}: tak 21 - kapitaalgarantie op einddatum, gewaarborgde intrestvoet van 0% verhoogd met een mogelijke winstdeling
- 50% in Allianz GI Defensive Mix: tak 23 - gemengd fonds

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

BEOOGDE RETAILBELEGGER Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Defensive richt zich tot de voorzichtige retailbelegger die beschikt over een beleggingshorizon van minimum 8 jaar. Enkel klanten die meer dan 8 jaar geleden bij Allianz een contract Invest for Life Dynamic_{3A} onderschreven hebben, kunnen voor de einddatum van dat contract overstappen naar dit product.

De retailbelegger is bereid het risico te dragen verbonden aan de beleggingsfondsen waarin belegd wordt.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN Bij leven en bij overlijden van de verzekerde wordt de uitkering van het opgebouwd spaar- en beleggingstegoed gewaarborgd:

- **Tak 21:** Het opgebouwd spaartegoed is het totaal van de netto geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedragen, verhoogd met de eventuele winstdeling.
- **Tak 23:** 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 spaar- en 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.

Voor het deel belegd in tak 21 waarborgt Allianz Benelux NV het gekapitaliseerde spaartegoed. Als we u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Allianz Benelux NV niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De fondsen in het deel tak 23 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 Opportunity Dynamic_{3A} Defensive hangt enerzijds af van de verhouding tussen het bedrag gestort in de spaarverzekering tak 21 versus de beleggingsverzekering tak 23, en anderzijds, voor de beleggingsverzekering, van de gekozen (spreiding over de) 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 verzekeringsnemers, verzekerden en begunstigen van levensverzekeringscontracten. Onder de controle van de Nationale Bank van België wordt door de verzekeraar, per verzekeringsactiviteit, een afzonderlijk vermogen voorbehouden om aan deze voorrangregeling te voldoen.

Verder wordt, specifiek voor een spaarverzekering in **tak 21**, tot 100.000 euro per persoon beschermd door het Belgisch Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten. Deze beschermingsmaatregel geldt dus niet voor een beleggingsverzekering in **tak 23**.

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 4 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 8 JAAR
Totale kosten	Van 150 euro tot 369 euro	Van 150 euro tot 1.050 euro	Van 0 euro tot 1.871 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 1,50 % tot 3,69 %	Van 0,38 % tot 2,57 %	Van 0,00 % tot 2,19 %

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 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	0,00 %	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 0,00% tot 0,02%	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 0,00% tot 2,17%	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: 8 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 Opportunity Dynamic_{3A} Defensive afgesloten zonder vaste einddatum.

Voor tak 21 is om fiscale redenen een periode van minstens 8 jaar aan te bevelen.

Voor elk van de onderliggende fondsen in tak 23 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 vooropstelt 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.

Tak 21 - De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is opgebouwd op de dag van de aanvraag tot afkoop verminderd met eventuele uitstapkosten (0 tot 3% tijdens de eerste 5 jaar na de storting in tak 21) of financiële afkoopvergoeding. Bij opname voor de einddatum van het contract geldt de waarborg van het netto belegde kapitaal niet.

Tak 23 - 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)

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 Opportunity Dynamic_{3A} Defensive en de mogelijke verzekeringsvoordelen vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden, het beheersreglement en het winstdelingsreglement. 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 Opportunity Dynamic_{3A} Defensive



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 01-05-2020.

OPTIONELE VERZEKERINGSVOORDELEN

U kan kiezen voor een overlijdensdekking in tak 21 en tak 23 van respectievelijk 130% en 100% van de nettostorting verminderd met eventuele opnames.

BESCHRIJVING VAN DE KOSTEN EN DE OPNAME- EN OVERDRACHTMOGELIJKHEDEN

Instapkosten

Er zijn geen instapkosten voor Allianz noch een basisvergoeding voor de makelaar verschuldigd.

Uitstapkosten

Voor het deel in tak 21:

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostorting en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting in tak 21 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 0,05% van de opname per resterende maand tot het einde van de periode van de eerste 5 jaar volgend op de storting.
3. Als op de datum van de aanvraag tot afkoop het niveau van de Spot Rate 8 jaar hoger is dan 120% van het niveau van de Spot Rate 8 jaar op het moment van het netto geïnvesteerde bedrag of op het einde van elke periode van 8 jaar die volgt op de investering van het netto geïnvesteerde bedrag of als het niveau van de index Dow Jones Euro Stoxx 50 op de datum van de aanvraag tot afkoop lager is dan 90% van het niveau geobserveerd op het moment van de investering van het netto geïnvesteerde bedrag, heeft Allianz het recht om, in het belang van het geheel van de verzekeringnemers, een vergoeding af te houden conform aan artikel 30 § 2 van het K.B. Leven van 14 november 2003. In dat geval is de vergoeding voorzien onder punt 2 niet van toepassing zijn.

Voor het deel in tak 23 worden de modaliteiten voor het geheel van de fondsen bepaald:

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostorting en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting in tak 23 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 1,50% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23.

Gedeeltelijke opnames

Gedeeltelijke opnames van minimum 1.000 euro zijn mogelijk en worden steeds proportioneel verrekend met alle beleggingsopties.

Tak 21 - Minimum 500 euro op voorwaarde dat het saldo van het spaartegoed hoger of gelijk blijft aan 1.250 euro.

Tak 23 - Minimum 500 euro op voorwaarde dat het saldo van het opgebouwde spaartegoed na de opname niet minder bedraagt dan 1.250 euro.

In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie uitstapkosten hierboven.

Overdrachten

Overdrachten tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23 zijn niet toegelaten.

INSCHRIJVING

Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier, waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van het overdrachtformulier van het contract Invest for Life Dynamic_{3A} naar het contract Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Defensive, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.

Van de overgedragen waarde wordt de helft omgezet in eenheden van het tak 23 beleggingsfonds Allianz GI Defensive Mix die worden toegewezen aan het contract. **Als waardering voor de klantentrouw kent Allianz een getrouwheidspremie van 2% van de overgedragen waarde toe die ook wordt omgezet in eenheden van dit tak 23 fonds. (art. 7 van de Algemene Voorwaarden)** Deze getrouwheidspremie is niet van toepassing op het deel van de overgedragen waarde dat voorkomt uit stortingen of overdrachten uitgevoerd in het oude contract Invest for Life Dynamic_{3A} na 31/12/2019. Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend ten

laatste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het overdrachtformulier ontvangt en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

De andere helft van de overgedragen waarde wordt toegewezen aan het tak 21 fonds Invest for Life Dynamic_{3A}. De kapitalisatie in tak 21 vangt aan op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

PREMIE

De premie wordt gevormd door de overgedragen waarde en bedraagt minimaal 6.200 euro. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.

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.

Er is geen premietaks verschuldigd als de verzekeraar, de verzekeringnemer(s) en de verzekerde(n) dezelfde zijn als op het oorspronkelijke contract Invest for Life Dynamic_{3A} en de overdracht gebeurt voor de einddatum van het oorspronkelijke contract. Allianz neemt de premietaks op de toegekende getrouwheidspremie van 2% ten laste.

Tak 21 - De roerende voorheffing is verschuldigd op elke opname en overdracht uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar die volgt op de overdracht van het oorspronkelijke contract Invest for Life Dynamic_{3A} naar het deel tak 21, behalve als u bij de intekening op het contract kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de storting en u die behoudt gedurende de volledige looptijd van het contract en u de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven bent. De roerende voorheffing wordt berekend op basis van de technische intrestvoet met als minimumintrest de wettelijke intrestvoet van 4,75%.

Tak 23 - 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 in tak 23 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 van het gedeelte tak 23 en het gekapitaliseerd spaartegoed van het gedeelte tak 21.

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 winstdelingsreglement, 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.

ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT



Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Moderate

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 Opportunity Dynamic_{3A} Moderate wordt gecommercialiseerd 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 01-05-2020.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

SOORT Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Moderate is een levensverzekeringscontract die volgende kenmerken combineert:

- **Tak 21:** Een door de verzekeringsonderneming gewaarborgd rendement van 0% en een mogelijke winstdeling gekoppeld aan de potentiële winsten.
- **Tak 23:** Een potentieel rendement gekoppeld aan 2 interne beleggingsfondsen.

DOELSTELLINGEN Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Moderate wil een oplossing bieden aan bestaande klanten die meer dan 8 jaar geleden belegd hebben in Invest for Life Dynamic_{3A} (tak 21), die vaststellen dat het potentieel rendement beperkt is door de lage rente op de financiële markten en daarom op zoek zijn naar een alternatief met een beperkt risico.

Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Moderate wordt als volgt gespreid over 3 beleggingsopties:

- 50% in Invest for Life Dynamic_{3A}: tak 21 - kapitaalgarantie op einddatum, gewaarborgde intrestvoet van 0% verhoogd met een mogelijke winstdeling
- 25% in Allianz GI Defensive Mix: tak 23 - gemengd fonds
- 25% in Allianz Immo Invest: tak 23 - aandelenfonds

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

BEOOGDE RETAILBELEGER Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Moderate richt zich tot de voorzichtige retailbelegger die beschikt over een beleggingshorizon van minimum 8 jaar. Enkel klanten die meer dan 8 jaar geleden bij Allianz een contract Invest for Life Dynamic_{3A} onderschreven hebben, kunnen voor de einddatum van dat contract overstappen naar dit product. De retailbelegger is bereid het risico te dragen verbonden aan de beleggingsfondsen waarin belegd wordt.

VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN Bij leven en bij overlijden van de verzekerde wordt de uitkering van het opgebouwd spaar- en beleggingstegoed gewaarborgd:

- **Tak 21:** Het opgebouwd spaartegoed is het totaal van de netto geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedragen, verhoogd met de eventuele winstdeling.
- **Tak 23:** 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 spaar- en 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.

Voor het deel belegd in tak 21 waarborgt Allianz Benelux NV het gekapitaliseerde spaartegoed. Als we u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als Allianz Benelux NV niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De fondsen in het deel tak 23 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.

PRESTATIE-SCENARIO'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 Opportunity Dynamic_{3A} Moderate hangt enerzijds af van de verhouding tussen het bedrag gestort in de spaarverzekering tak 21 versus de beleggingsverzekering tak 23, en anderzijds, voor de beleggingsverzekering, van de gekozen (spreiding over de) 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 aangaan met verzekeringsnemers, verzekerden en begunstigen van levensverzekeringscontracten. Onder de controle van de Nationale Bank van België wordt door de verzekeraar, per verzekeringsactiviteit, een afzonderlijk vermogen voorbehouden om aan deze voorrangregeling te voldoen.

Verder wordt, specifiek voor een spaarverzekering in **tak 21**, tot 100.000 euro per persoon beschermd door het Belgisch Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten. Deze beschermingsmaatregel geldt dus niet voor een beleggingsverzekering in **tak 23**.

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 4 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 8 JAAR
Totale kosten	Van 150 euro tot 369 euro	Van 150 euro tot 1.067 euro	Van 0 euro tot 2.354 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 1,50 % tot 3,69 %	Van 0,38 % tot 2,57 %	Van 0,00 % tot 2,19 %

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 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	0,00 %	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 0,00% 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 0,00% tot 2,17%	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: 8 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 Opportunity Dynamic_{3A} Moderate afgesloten zonder vaste einddatum.

Voor tak 21 is om fiscale redenen een periode van minstens 8 jaar aan te bevelen.

Voor elk van de onderliggende fondsen in tak 23 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 vooropstelt 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.

Tak 21 - De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het spaartegoed dat is opgebouwd op de dag van de aanvraag tot afkoop verminderd met eventuele uitstapkosten (0 tot 3% tijdens de eerste 5 jaar na de storting in tak 21) of financiële afkoopvergoeding. Bij opname voor de einddatum van het contract geldt de waarborg van het netto belegde kapitaal niet.

Tak 23 - 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)

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 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 verzekeringsgeschied buiten het gerechtelijk systeem om.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Meer informatie over Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Moderate en de mogelijke verzekeringsvoordelen vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden, het beheersreglement en het winstdelingsreglement. 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 Opportunity Dynamic_{3A} Moderate



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 01-05-2020.

OPTIONELE VERZEKERINGSVOORDELEN

U kan kiezen voor een overlijdensdekking in tak 21 en tak 23 van respectievelijk 130% en 100% van de nettostorting verminderd met eventuele opnames.

BESCHRIJVING VAN DE KOSTEN EN DE OPNAME- EN OVERDRACHTMOGELIJKHEDEN

Instapkosten

Er zijn geen instapkosten voor Allianz noch een basisvergoeding voor de makelaar verschuldigd.

Uitstapkosten

Voor het deel in tak 21:

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostorting en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting in tak 21 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 0,05% van de opname per resterende maand tot het einde van de periode van de eerste 5 jaar volgend op de storting.
3. Als op de datum van de aanvraag tot afkoop het niveau van de Spot Rate 8 jaar hoger is dan 120% van het niveau van de Spot Rate 8 jaar op het moment van het netto geïnvesteerde bedrag of op het einde van elke periode van 8 jaar die volgt op de investering van het netto geïnvesteerde bedrag of als het niveau van de index Dow Jones Euro Stoxx 50 op de datum van de aanvraag tot afkoop lager is dan 90% van het niveau geobserveerd op het moment van de investering van het netto geïnvesteerde bedrag, heeft Allianz het recht om, in het belang van het geheel van de verzekeringnemers, een vergoeding af te houden conform aan artikel 30 § 2 van het K.B. Leven van 14 november 2003. In dat geval is de vergoeding voorzien onder punt 2 niet van toepassing zijn.

Voor het deel in tak 23 worden de modaliteiten voor het geheel van de fondsen bepaald:

1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de nettostorting en er minstens één jaar verlopen is tussen de eerste storting in tak 23 en de eerste opname.
2. In de andere gevallen 1,50% van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23.

Gedeeltelijke opnames

Gedeeltelijke opnames van minimum 1.000 euro zijn mogelijk en worden steeds proportioneel verrekend met alle beleggingsopties.

Tak 21 - Minimum 500 euro op voorwaarde dat het saldo van het spaartegoed hoger of gelijk blijft aan 1.250 euro.

Tak 23 - 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

Overdrachten tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23, evenals tussen de fondsen binnen het gedeelte tak 23 zijn niet toegelaten.

INSCHRIJVING

Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier, waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven, en na ontvangst door Allianz van het overdrachtformulier van het contract Invest for Life Dynamic_{3A} naar het contract Allianz Opportunity Dynamic_{3A} Moderate, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.

Van de overgedragen waarde wordt een vierde omgezet in eenheden van het tak 23 beleggingsfonds Allianz GI Defensive Mix en een vierde in eenheden van het tak 23 beleggingsfonds Allianz Immo Invest. Die eenheden worden toegewezen aan het contract. **Als waardering voor de klantentrouw kent Allianz een getrouwheidspremie van 2% van de overgedragen waarde toe die ook gelijkmatig wordt omgezet in eenheden van deze tak 23 fondsen. (art. 7 van de Algemene Voorwaarden)** Deze getrouwheidspremie is niet van toepassing op het deel van de overgedragen waarde dat voorkomt uit stortingen of overdrachten

uitgevoerd in het oude contract Invest for Life Dynamic_{3A} na 31/12/2019.

Het aantal toegewezen eenheden hangt af van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend ten laatste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het overdrachtformulier ontvangt en ten vroegste op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

De andere helft van de overgedragen waarde wordt toegewezen aan het tak 21 fonds Invest for Life Dynamic_{3A}. De kapitalisatie in tak 21 vangt aan op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

PREMIE

De premie wordt gevormd door de overgedragen waarde en bedraagt minimaal 6.200 euro. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.

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.

Er is geen premietaks verschuldigd als de verzekeraar, de verzekeringnemer(s) en de verzekerde(n) dezelfde zijn als op het oorspronkelijke contract Invest for Life Dynamic_{3A} en de overdracht gebeurt voor de einddatum van het oorspronkelijke contract. Allianz neemt de premietaks op de toegekende getrouwheidspremie van 2% ten laste.

Tak 21 - De roerende voorheffing is verschuldigd op elke opname en overdracht uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar die volgt op de overdracht van het oorspronkelijke contract Invest for Life Dynamic_{3A} naar het deel tak 21, behalve als u bij de intekening op het contract kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de storting en u die behoudt gedurende de volledige looptijd van het contract en u de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven bent. De roerende voorheffing wordt berekend op basis van de technische intrestvoet met als minimumintrest de wettelijke intrestvoet van 4,75%.

Tak 23 - 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 in tak 23 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 van het gedeelte tak 23 en het gekapitaliseerd spaartegoed van het gedeelte tak 21.

Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringmaatschappij 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 winstdelingsreglement, 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.

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.

Assetallocatie: 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: Afgescheiden 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 interbankair 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 vastgoedenvereniging.

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 vastgoedvenootschap (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 ruilvereenkomst.

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.

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.

De producten uit het gamma Allianz Opportunity zijn verzekeringscontracten van de takken 21 en 23 die Allianz Benelux in België op de markt brengt. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico van het deel tak 23.

Deze brochure werd gemaakt op 23 maart 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 Meeûsquare 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