

PLAN FOR LIFE +¹

PENSIOENSPAREN EN LANGETERMIJNSPAREN



Financiële infofiche
Levensverzekering
Tak 21 en 23

TYPE LEVENSVZERKERING

Plan for Life + is een levensverzekering die volgende kenmerken combineert:

- **Tak 21**
Een gewaarborgd rendement en een winstdeling gekoppeld aan de potentiële winsten van de maatschappij.
- **Tak 23**
Een rendement gekoppeld aan interne beleggingsfondsen.

WAARBORGEN

Hoofdwaarborgen

- Bij leven
 - Tak 21**
De reserve samengesteld door de totaliteit van de netto geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedragen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet en verhoogd met de winstdeling.
 - Tak 23**
De reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegewezen aan de overeenkomst.
- Bij overlijden
Volgens de gekozen formule:
 - de reserve
 - de reserve met een minimum kapitaal overlijden
 - de reserve verhoogd met een kapitaal overlijden.

Met aanvullende waarborgen (optioneel):

- een bijkomend overlijdenskapitaal (indien de verzekerde overlijdt voor de verzekeringnemer/aangeslotene)
 - een opeenvolgend overlijdenskapitaal (indien beide verzekerden overlijden, hetzij simultaan, hetzij binnen een tijdspanne van 12 maanden).
- Niet-gedekte voorvallen (voor een volledige lijst, zie de algemene voorwaarden punten 2.1.2.3. en 2.1.2.4. en het persoonlijk certificaat voor meer informatie)
- zelfmoord in het eerste jaar
 - opzettelijke feiten
 - ziekte of een ongeval overkomen vóór de aanvangsdatum van de dekkingen

Aanvullende waarborgen (optioneel)

- Bij ongeval
Een overlijdenskapitaal bij ongeval (indien de verzekerde overlijdt binnen de 12 maanden na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval).
- Bij arbeidsongeschiktheid
 - een premievrijstelling
 - een arbeidsongeschiktheidsrente

DOELGROEP

Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van een individuele verzekering met fiscaal stelsel 'pensioensparen' en/of 'langetermijnsparen'.

¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 1 april 2020.

Gedeelte Tak 21

RENDEMENT

Gewaarborgde intrestvoet

De intrestvoet is gewaarborgd voor de duur van de storting en bedraagt 0%. De intrestvoet is niet gewaarborgd zolang geen storting werd geboekt. De rentevoet is van toepassing op het bedrag van de nettopremies (instapkosten en eventueel geheven taksen).

Winstdeling

In overeenstemming met het jaarlijks plan neergelegd bij de NBB kan jaarlijks een winstdeling aan het gedeelte tak 21 van de overeenkomst(en) toegekend worden, tenzij dit uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden.

Zij wordt bepaald in functie van de behaalde resultaten van de maatschappij.

Onder voorbehoud van goedkeuring door algemene vergadering: De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling, het recht op winstdeling bij een individuele overeenkomst hangt af van de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar.

De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

RENDEMENT UIT HET VERLEDEN

Tak 21

De rendementen uit het verleden (gewaarborgde intrestvoet + winstdeling) zijn de volgende:

	Plan for Life 0%	
	Fiscaal	Niet-fiscaal
2015	2,40%	2,15%
2016	2,00%	1,75%
2017	1,90%	1,50%
2018	1,90%	1,50%
2019	1,80%	1,40%

De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Gedeelte Tak 23

FONDSEN

Plan for Life + biedt de keuze uit 12 interne beleggingsfondsen. De benaming, beleggingsdoelstelling, samenstelling, verdeelsleutels en risicoklassen zijn vermeld in de tabel aan het einde van dit document.

RENDEMENT

Het rendement van de interne beleggingsfondsen is gekoppeld aan de evolutie van de waarde van de eenheden

van de fondsen. De waarde van de eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa. De winstdeling is niet van toepassing op interne beleggingsfondsen. Allianz waarborgt terugbetaling van het kapitaal, de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

RENDEMENT UIT HET VERLEDEN

De rendementen uit het verleden staan aan het einde van dit document.

De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

TOETREDING / INSCHRIJVING

- De overeenkomst treedt in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in het persoonlijk certificaat en ten vroegste na:
 - acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het persoonlijk certificaat kan uitgeven en
 - ontvangst door Allianz van de eerste storting.
- De kapitalisatie van de stortingen geïnvesteerd in tak 21 vangt aan op de derde dag na de dag waarop Allianz de premie op zijn bankrekening ontvangt, en ten vroegste op de dag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.
- De omzetting van de stortingen in units verbonden met een tak 23 beleggingsvorm geschiedt op de koersdag, samenvallend met de derde werkdag van de verzekeraar, volgend op de dag waarop Allianz de premie op zijn bankrekening ontvangt, en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

INVENTARISWAARDE

De waarde van de eenheid is de prijs waartegen een eenheid van een intern beleggingsfonds aan een overeenkomst 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 buitenland).

De waarden zijn beschikbaar op www.allianz.be/Inventariswaarden-en-rendementsberekening/beleggingsfondsen (Tak 23) en in *De Tijd/Markten/Beleggingsfondsen* en *l'Echo/Marchés/Fonds d'Assurances Branche 23*.

OVERDRACHT VAN FONDSEN

De verzekeringnemer mag op ieder moment overdrachten uitvoeren tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23, evenals tussen de fondsen binnen het gedeelte tak 23. De voorwaarden van overdracht zijn hierboven hernomen, onder 'Kosten bij overdracht'.

Algemeen

KOSTEN

Instapkosten

Maximaal 6% van de premie voor de hoofdverzekering en 16% van de premie voor de bijkomende waarborgen.

Uitstapkosten

Ze zijn van toepassing overeenkomst per overeenkomst.

- Tak 21
5% van het bedrag van de afgekochte brutoreserves; dit percentage vermindert met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaar van de betrokken overeenkomst(en); ze zijn 0% op de einddatum of bij afkoop na de 65ste verjaardag van de verzekerde en ten vroegste 10 jaar na de aanvangsdatum.
- Tak 23
1,5% van het bedrag van de afgekochte reserves. Dit percentage is gelijk aan 0 indien de afkoop plaats heeft meer dan 5 jaar na de aanvangsdatum van de eerste storting in deze beleggingsvorm.

Beheerskosten die rechtstreeks op de overeenkomst worden aangerekend

- Tak 21
Op de reserves samengesteld door stortingen vanaf 1/4/2020 in de beleggingsvorm tak 21 zal een jaarlijkse beheerskost van 0,25% worden aangerekend, verrekend op maandbasis. Op de reserves samengesteld met stortingen uitgevoerd vóór 1/4/2020 wordt geen beheerskost aangerekend.
- Tak 23
De beheerskosten zijn inbegrepen in de waarde van de eenheid en zijn vermeld in het overzicht op het einde van dit document.

Afkoop- / opnamevergoeding

Zie 'uitstapkosten' hierboven.

Kosten bij overdracht

Ze zijn van toepassing overeenkomst per overeenkomst.

- Tak 21
Geen kosten indien er slechts één overdracht per jaar is van maximum 10% van de belegde nettobedragen binnen deze beleggingsvorm en er minstens een jaar verloopt tussen de eerste storting in de betrokken beleggingsvorm en de eerste overdracht.
In alle andere gevallen toepassing van uitstapkosten.
- Tak 23
Geen kosten indien er slechts één overdracht per jaar is. In de andere gevallen 0,5% op het bedrag van de uitgekeerde reserves met een maximum van 100 euro.

LOOPTIJD

De overeenkomst eindigt in geval van volledige afkoop, op de einddatum van het contract vermeld in het persoonlijk certificaat of bij overlijden van de verzekerde.

De looptijd is afhankelijk van de fiscaliteit en bedraagt minimaal 10 jaar of tot de leeftijd van minimum 65 jaar.

PREMIE

Minimaal 600 euro op jaarbasis in maandelijkse, drie-maandelijkse, halfjaarlijkse of jaarlijkse schijven. Stortingen van bijkomende koopsommen zijn mogelijk. Een offerte kan worden aangevraagd om de exacte premie, aangepast aan uw persoonlijke situatie, te kennen.

FISCALITEIT

Het fiscaal regime van de premies en prestaties is afhankelijk van het fiscaal kader waarin de overeenkomst wordt onderschreven. De belangrijkste eigenschappen zijn de volgende:

- Geen premietaks bij pensioensparen, een premietaks van 2% bij langetermijnsparen.
- De premies geven recht op een belastingvermindering voor de personenbelasting mits het respecteren van de wettelijke voorwaarden.
- Een taks van 8% bij pensioensparen en een taks van 10% bij langetermijnsparen is verschuldigd op het gekapitaliseerd spaartegoed (exclusief winstdeling) op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer.
- Het overlijdenskapitaal is belastbaar aan 8% bij pensioensparen en 10% bij langetermijnsparen.
- De arbeidsongeschiktheidsrente is belast als een vervangingsinkomen aan de marginale aanslagvoet (eventueel met belastingvermindering).
- Voor de gedeeltelijke of volledige afkoop bedraagt de aanslagvoet 8% voor de kapitalen pensioensparen gestort bij opruststelling of in de 5 jaar die eraan voorafgaan of bij vervroegd pensioen bij een afkoop voor de leeftijd van 60 jaar van de verzekerde.
Voor de kapitalen gestort vóór de hierboven beschreven gevallen wordt een voorheffing van 33% ingehouden.

Voor het langetermijnsparen bedraagt de aanslagvoet 10% voor de kapitalen gestort in de laatste 5 jaar van het contract bij een afkoop voor de leeftijd van 60 jaar van de verzekerde. Voor de kapitalen gestort vóór de hierboven beschreven gevallen wordt een voorheffing van 33% ingehouden.

AFKOOP / OPNAME

Gedeeltelijke afkoop / opname

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik telkens minimaal 500 euro opvragen op voorwaarde dat het saldo van de samengestelde reserve, na opname, niet minder dan 1.250 euro bedraagt.

Volledige afkoop / opname

De verzekeringnemer heeft het recht op ieder ogenblik de volledige afkoop van de overeenkomst aan te vragen.

- Tak 21
De afkoopwaarde is gelijk aan de samengestelde reserve op de dag van de aanvraag tot afkoop, vermindert met eventuele uitstapkosten.
- Tak 23
De afkoopwaarde is gelijk aan de reserve binnen elk fonds, op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de werkdag volgend op de dag van de ontvangst van de aanvraag tot afkoop, vermindert met eventuele uitstapkosten.

OVERDRACHT VAN TAK 21 NAAR TAK 23, OF OMGEKEERD

Overdrachten (switchen) zijn mogelijk van de tak 21 naar de tak 23 en omgekeerd.

Voor de minima voor een overdracht van de tak 21 zie gedeeltelijk afkoop/opname.

Opmerking: in pensioensparen zijn gedeeltelijke overdrachten (switchen) binnen hetzelfde contract van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd belastbaar als afkoop.

Daarentegen zijn volledige overdrachten binnen hetzelfde contract niet belastbaar, alsook gedeeltelijke overdrachten binnen hetzelfde contract van het ene fonds naar het andere in tak 23.

INFORMATIE

De beslissing tot ondertekening van of opening van Plan for Life + gebeurt best op basis van een volledige analyse van de volgende documenten die overhandigd of kosteloos ter beschikking zijn op www.allianz.be* of bij uw makelaar in verzekeringen:

- het persoonlijk certificaat omschrijft de kenmerken van de overeenkomst(en)
- de algemene voorwaarden* omschrijven het juridisch kader van de overeenkomst(en)
- het beheersreglement* bevat de informatie van de beleggingsvorm tak 23
- de specifieke informatiedocumenten* met meer informatie over de gekozen fondsen.

Het rekeninguittreksel wordt opgemaakt bij de eerste storting en daarna jaarlijks. Dit herneemt de situatie van de overeenkomst(en) en geeft een overzicht van alle uitge-

voerde verrichtingen (stortingen, kosten, risicopremies, ...)

Bij faillissement van een verzekeringsonderneming met een vergunning in België valt de eventuele afkoopwaarde van het tak 21-luik van de overeenkomst in de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website www.bijzonderbeschermingsfonds.be

Allianz Benelux n.v. is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem.

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

KLACHTENBEHANDELING

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, klachten@allianz.be, www.allianz.be.

Indien u niet tevreden bent na het antwoord van onze dienst Klachtenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, info@ombudsman.as, www.ombudsman.as.

Allianz Benelux is als verzekeraar verplicht deel te nemen aan een procedure van buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen.

De Ombudsdienst van de Verzekeringen is een gekwalificeerde entiteit om een oplossing te zoeken voor een verzekeringsgeschil buiten het gerechtelijk systeem om.

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-indicator ²	Risico-profiel	Jaarlijkse rendementen uit het verleden op 31/12/2019		
			1 jaar	3 jaar	5 jaar
Allianz Immo Invest Samenstelling van het onderliggend fonds: • Belegt in de genoteerde Belgische Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV) ³ .	3	Neutraal	31,56%	-	-
	Beleggingsdoelstelling: Een performance bieden gelijkaardig met deze van de Belgische genoteerde GVV's. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,70% op jaarbasis.				
Allianz GI Defensive Mix Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Defensive Mix ⁴ dat op zijn beurt belegt in een beperkt aantal fondsen en is blootgesteld aan verschillende activaklassen: aandelen, obligaties van verschillende sectoren van de obligatiemarkt en alternatieve beleggingen.	2	Defensief	9,34%	-	-
	Beleggingsdoelstelling: Dit fonds van fondsen streeft ernaar het globale risico te beperken via de bijdrage van uiteenlopende performances die komen van een selectie van dynamische vermogensbeheerders die verschillende strategieën hanteren en investeren in verschillende activaklassen. Het objectief is een stabiele volatiliteit, een lagere risicoclassificatie en een beperkt risico op tijdelijk verlies door een defensieve aanpak en een ruime spreiding, inclusief investeringen in alternatieve activa. Om dit te bereiken, belegt het fonds in een brede waaier van activaklassen, meer bepaald in beleggingsfondsen met regionale focus binnen het globale beleggingsuniversum. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,35% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,80%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,15% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				
Allianz DNCA Invest Eurose Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds DNCA Invest Eurose ⁵ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • maximaal 100% van het totale vermogen kan blootgesteld zijn aan vastrentende effecten in euro, waarvan minimaal 50% in effecten van beleggingskwaliteit 'Investment Grade' • maximaal 35% in aandelen waarvan de statutaire zetel zich in een OESO-land bevindt • maximaal 10% in beleggingsfondsen. 	2	Defensief	7,03%	-	-
	Beleggingsdoelstelling: Het onderliggend fonds past zich aan de verschillende marktconfiguraties aan via een voortdurende en flexibele arbitrage tussen vier belangrijke activaklassen: klassieke obligaties, converteerbare obligaties, aandelen en monetaire producten. De globale beleggingsstrategie mikt op een optimaal rendement uit een vermogensbelegging door middel van een actief beheerde portefeuille van aandelen en vastrentende producten, uitgedrukt in euro. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,50% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,72%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,22% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-indicator ²	Risico-profiel	Jaarlijkse rendementen uit het verleden op 31/12/2019		
			1 jaar	3 jaar	5 jaar
Allianz DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable ⁶ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • voornamelijk in obligaties en/of andere schuldinstrumenten uit opkomende landen die worden geselecteerd op basis van criteria inzake duurzame ontwikkeling • binnen de limiet van 10% van zijn netto activa in ICB's en dit om zijn belangrijkste beleggingsbeleid na te streven, of om zijn contanten te beleggen. 	3	Neutraal	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd op 23/3/2020		
	Beleggingsdoelstelling: Het onderliggend fonds belegt voornamelijk in obligaties en/of andere schuldinstrumenten (waaronder inbegrepen, zonder dat deze opsomming volledig is, eeuwigdurende obligaties, inflatiegelinkte obligaties, nul-couponobligaties, "Credit-Linked Notes" en "Fiduciary Notes", met vaste of variabele rente, uitgedrukt in elke valuta, uitgegeven (of gegarandeerd) door opkomende landen (met inbegrip van hun territoriale publiekrechtelijke overheden en publiekrechtelijke (of daarmee gelijkgestelde) instellingen) of door internationale publiekrechtelijke instellingen (zoals de Wereldbank en de Europese Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling) en die worden geselecteerd op basis van criteria inzake duurzame ontwikkeling (zoals bijvoorbeeld sociale rechtvaardigheid, eerbied voor het milieu en sociaal rechtvaardig politiek en economisch bestuur). Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,35% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,58%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,93% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				
Allianz GI Global Sustainability Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Global Sustainability ⁴ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • minimaal 70% van zijn activa in aandelen zoals beschreven in het beleggingsbeleid • maximaal 30% van zijn activa in andere aandelen met duurzame bedrijfspraktijken • maximaal 30% van zijn activa in opkomende markten met duurzame bedrijfspraktijken. 	4	Evenwichtig	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd op 23/3/2020		
	Beleggingsdoelstelling: Het onderliggend fonds concentreert zich in de wereldwijde aandelenmarkt op bedrijven met duurzame bedrijfspraktijken. Het streeft naar kapitaal-groei op lange termijn. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,65% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,66%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,31% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				
Allianz JPM Emerging Markets Opportunities Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds JPMorgan Emerging Markets Opportunities ⁷ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • ten minste 67% (met uitzondering van cash en cashequivalenten) in aandelen van bedrijven die gevestigd zijn in een als opkomende markt beschouwd land of hoofdzakelijk daar hun bedrijfsactiviteiten verrichten. 	4	Evenwichtig	24,15%	-	-
	Beleggingsdoelstelling: Het onderliggend fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn door hoofdzakelijk te beleggen in een agressief beheerde portefeuille van bedrijven in opkomende markten. Ten minste 67% van het vermogen van het onderliggend fonds (met uitzondering van cash en cashequivalenten) wordt belegd in aandelen van bedrijven die zijn gevestigd in een als opkomende markt beschouwd land of hoofdzakelijk daar hun bedrijfsactiviteiten verrichten. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 1,65% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,02%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,67% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				

Naam van het interne beleggingsfonds

Risiko-
indicator²Risiko-
profielJaarlijkse rendementen uit het verleden
op 31/12/2019

1 jaar

3 jaar

5 jaar

Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment

4

Evenwichtig

Niet van toepassing daar het fonds
gelanceerd werd op 23/3/2020

Samenstelling van het onderliggend fonds:

Belegt volledig in het fonds Global Climate and Environment Fund[®] dat als volgt samengesteld is:

- ten minste 75% van de totale activa (exclusief cash) in aandelen gerelateerde effecten van bedrijven die als doel hebben om efficiënt gebruik van hulpbronnen, milieubescherming en alternatieve energie te bevorderen
- maximaal 10% van zijn totale activa (exclusief cash) in Chinese A-aandelen.

Beleggingsdoelstelling:

Streven naar kapitaalgroei op de lange termijn. Het onderliggend fonds belegt wereldwijd en ten minste driekwart van zijn totale activa (exclusief cash) in aandelengerelateerde effecten van bedrijven die als doel hebben om efficiënt gebruik van hulpbronnen, milieubescherming en alternatieve energie te bevorderen. Het richt zich op bedrijven die klimaatoplossingen bieden die bijdragen aan een efficiëntere en duurzamere samenleving.

Beheerskosten:

De beheerskosten van het contract bedragen 1,65% op jaarbasis.

De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,96%.

De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,61% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Allianz ODDO BHF Polaris Balanced

3

Neutraal

Niet van toepassing daar het fonds
gelanceerd werd op 23/3/2020

Samenstelling van het onderliggend fonds:

Belegt volledig in het fonds Polaris Balanced[®] dat als volgt samengesteld is:

- de aandelenweging ligt tussen 35% en 60%
- derivaten worden gebruikt in het kader van een goed beheer van het nettovermogen van het fonds.

Beleggingsdoelstelling:

Het onderliggend fonds belegt wereldwijd op een gediversifieerde manier in een evenwichtige mix van aandelen en obligaties. Het is gericht op effecten uit Europa en de Verenigde Staten die een hoog dividend opleveren. Zowel staats- en bedrijfsobligaties als hypotheekobligaties komen in aanmerking als obligatiebeleggingen. De aandelenselectie is gebaseerd op een duurzame-waardebenadering die gericht is op stabiliteit, winstgevendheid, kapitaalefficiëntie en een aantrekkelijke waardering.

Beheerskosten:

De beheerskosten van het contract bedragen 1,50% op jaarbasis.

De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,85%.

De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,35% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-indicator ²	Risico-profiel	Jaarlijkse rendementen uit het verleden op 31/12/2019		
			1 jaar	3 jaar	5 jaar
AI Strategy Neutral Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 15 ⁴ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • tot 35% van zijn vermogen in aandelen, soortgelijke effecten en winstbewijzen • het saldo in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.	2	Defensief	7,71%	2,2%	1,53%
	Beleggingsdoelstelling: Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 15% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 85% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.				
	Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,30% ¹¹ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,05% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				
AI Strategy Balanced Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 50 ⁴ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.	3	Neutraal	16,86%	5,39%	4,48%
	Beleggingsdoelstelling: Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 50% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 50% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.				
	Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,40% ¹¹ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,15% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				
AI Strategy Dynamic Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 75 ⁴ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waardepapieren of in geldmarktinstrumenten. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.	3	Neutraal	22,99%	7,39%	6,27%
	Beleggingsdoelstelling: Op de lange termijn, voor het aandelengedeelte van de portefeuille, een aangroei van het kapitaal realiseren door op de wereldwijde aandelenmarkten te beleggen en voor de obligataire/monetaire component, een rendement gemodelleerd op dat van de obligataire/monetaire markten in euro in het kader van de beleggingspolitiek verkrijgen. Globaal bestaat de doelstelling er in een performance te behalen die vergelijkbaar is met deze van een evenwichtige portefeuille samengesteld uit 75% instrumenten van de wereldwijde aandelenmarkten en uit 25% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.				
	Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,54% ¹¹ . De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,29% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				

Naam van het interne beleggingsfonds

Risiko-
indicator²Risiko-
profielJaarlijkse rendementen uit het verleden
op 31/12/2019

1 jaar

3 jaar

5 jaar

AI Emergents

Samenstelling van het onderliggend fonds:

Belegt volledig in het fonds Oddo Emerging Income⁹ dat als volgt samengesteld is:

- tussen 0% en 100% in ICBE's van renteproducten uit de zone van de opkomende landen en uitgegeven door overheden of privé-emittenten
- tussen 0% en 100% in aandelen ICBE's van de zone van de opkomende markten.

3

Neutraal

14,94%

2,14%

3,85%

Beleggingsdoelstelling:

Het realiseren van een prestatie, over een beleggingshorizon van minimum 5 jaar, die deze van de referte-index die is samengesteld uit 30% van de MSCI Equity Emerging Markets Free in US dollars met netto herbelegde dividenden en 70% van J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Global (EMBIG) in US dollars met herbelegde coupons, omgerekend in euro, overtreft.

Beheerskosten:

De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.

De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,32%¹¹.

De totale vaste beheerskosten bedragen dus 3,07% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Prestatievergoeding: 20% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referte-index, als de performance van het fonds positief is.

AI Europe

Samenstelling van het onderliggend fonds:

Belegt volledig in het fonds Oddo BHF Avenir Europe⁹ dat als volgt samengesteld is:

- tussen 75% en 100% in aandelen van emittenten waarvan de sociale zetel in de Europese Economische Ruimte gelegen is en/of van emittenten met sociale zetel gelegen in de OESO, maar buiten de EER. Deze aandelen worden uitgegeven door kleine en middelgrote ondernemingen met een kapitalisatie van minder dan 10 miljard euro.

4

Evenwichtig

28,69%

9,83%

11,12%

Beleggingsdoelstelling:

Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn en streeft ernaar de referte-index te overtreffen op een termijn van 5 glijdende jaren. Deze index, de MSCI Europe Smid Cap Net Return EUR, is representatief voor de aandelenmarkten van kleine en middelgrote ondernemingen van 15 landen die behoren tot de ontwikkelde markten van Europa.

Beheerskosten:

De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.

De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,21%¹¹.

De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,96% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Prestatievergoeding: 20% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referte-index, als de performance van het fonds positief is.

AI Patrimoine

Samenstelling van het onderliggend fonds:

Belegt volledig in het fonds Oddo BHF Patrimoine⁹ dat als volgt samengesteld is:

- tussen 25% en 100% in obligaties of monetaire instrumenten, al dan niet via ICBE's
- tot maximum 75% in aandelen ICBE's.

3

Neutraal

10,48%

-0,69%

-0,48%

Beleggingsdoelstelling:

Op een beleggingshorizon van minstens 5 jaar een rendement bieden dat 3% hoger ligt dan dat van zijn referte-index Eurozone HICP ex Tobacco (de 'Harmonised Index of Consumer Prices' zonder tabak, die de inflatie in de eurozone meet) via beleggingen op de Europese en internationale obligatie- en aandelenmarkten. Dit beleid streeft er eveneens naar de effecten van dalende markten waaraan het fonds is blootgesteld op te vangen en de jaarlijkse volatiliteit van de portefeuille te beperken tot 12%.

Beheerskosten:

De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.

De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,19%¹¹.

De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,94% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Prestatievergoeding: 15% van de outperformance van het fonds vergeleken met zijn referte-index + 3%, als de performance van het fonds hoger is dan +3%.

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-indicator ²	Risico-profiel	Jaarlijkse rendementen uit het verleden op 31/12/2019		
			1 jaar	3 jaar	5 jaar
AI Income Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds Income Fund ¹⁰ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • hoofdzakelijk vastrentende obligaties met vaste of variabele rente uitgegeven door bedrijven of overheden uit de hele wereld die stelselmatig een hoog inkomstenniveau bieden. De effecten zijn zowel van 'beleggingskwaliteit' (Investment Grade) als 'onder beleggingskwaliteit' (High Yield), zoals bepaald door internationale ratingbureaus.	2	Defensief	5,27%	1,27%	2,04%
AI Securicash Samenstelling van het onderliggend fonds: Belegt volledig in het fonds Allianz Securicash SRI ⁴ dat als volgt samengesteld is: <ul style="list-style-type: none"> • tot 100% in obligaties en schuldbewijzen in euro van de monetaire markt met een minimum notering van de Europese Gemeenschap van A-2, van de G-7 en van Australië via financiële criteria en „Sociaal Verantwoord“. 	1	Defensief	-1,03%	-0,92%	-0,67%

Beleggingsdoelstelling:

Inkomsten genereren met behoud van het oorspronkelijk belegde bedrag door een brede beleggingsaanpak in inkomstengenererende obligaties. Het fonds gebruikt hiervoor meerdere wereldwijde obligatiemarkten en de vele analytische mogelijkheden en sectorexpertise van PIMCO om het risico van hoge rendementsbeleggingen te beperken. Deze aanpak streeft permanent hoge inkomsten op lange termijn na.

Beheerskosten:

De beheerskosten van het contract bedragen 1,35% op jaarbasis.

De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,55%.

De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,90% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

Beleggingsdoelstelling:

Een prestatie dicht bij die van de EONIA neerzetten. Bij zeer lage rentetarieven op de geldmarkt kan het rendement van het GBF onvoldoende zijn om de beheerskosten te dekken wat de waarde van het GBF op een structurele manier zou doen dalen.

Beheerskosten:

De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.

De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,12%.

De totale vaste beheerskosten bedragen dus 0,87% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.

² Risico-indicatoren op een stijgende schaal van 1 tot 7 met 7 als meest risicovolle niveau.

³ Beheerd door Allianz Benelux - www.allianz.be

⁴ Beheerd door Allianz Global Investors - www.allianzgi.com

⁵ Beheerd door DNCA Investments - www.dnca-investments.com

⁶ Beheerd door Degroof Petercam Asset Services - www.degroofpetercam.com

⁷ Beheerd door JPMorgan Asset Management - www.jpman.be

⁸ Beheerd door Nordea Investment Funds - www.nordea.lu

⁹ Beheerd door Oddo BHF Asset Management - www.am.oddo-bhf.com

¹⁰ Beheerd door PIMCO Global Advisors - www.pimco.be

¹¹ Allianz Benelux NV ontvangt van de beheerder een deel van deze kosten en stort deze volledig door naar de makelaar als beheervergoeding op de portefeuille.

