

Plan for Life +, pensioensparen en langetermijnsparen



Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 27 januari 2026.

Type levensverzekering

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. Het product biedt een LifeCycle optie (zie hieronder).

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 worden onderschreven door een verzekeringnemer, die ook het verzekerd hoofd en de begunstigde bij leven is op het einde van het contract en die op zoek is naar een:

- originele verzekeringsformule met vele facetten
- soepel en moduleerbaar voorzorgsplan
- belastingvoordeel in het fiscale stelsel 'pensioensparen' en/of 'langetermijnsparen'.

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 taken).

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 voor de overeenkomst uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden.

Zij wordt bepaald in functie van de behaalde resultaten van de maatschappij en na goedkeuring van de jaarrekeningen door de Algemene Vergadering.

De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling en het recht op winstdeling bij een individuele overeenkomst hangt af van de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar. De winstdeling is niet gegarandeerd voor zijn toekenning en het percentage 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
2017	1,90%	1,50%
2018	1,90%	1,50%
2019	1,80%	1,40%
2020	1,80%	1,40%
2021	1,80%	1,40%
2022	2,00%	1,85%
2023	2,10%	1,95%
2024	2,10%	1,95%

Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

GEDEELTE TAK 23

Fondsen

Plan for Life + biedt de keuze uit 30 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. Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

Toetreding / Inschrijving

De overeenkomst treedt in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in het persoonlijk certificaat en ten vroegste na:

1. acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het persoonlijk certificaat kan uitgeven en
2. 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 Allianz Fund Guide [MyAllianz](#).

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 hierna hernomen, onder 'Kosten bij overdracht'.

Optie LifeCycle

Een lifeCycle-strategie richt zich op een geheel van beleggingsvormen van tak 23, en omvat het geleidelijk en automatisch verminderen van risicoblootstelling. Deze automatische vermindering vindt plaats volgens een tijdshorizon en het risicoprofiel van de verzekeringnemer, volgens een vooraf gedefinieerd investeringsplan dat beschikbaar is op www.allianz.be / Handige links / Documenten.

Een dergelijke strategie kan op elk moment worden geactiveerd of gedeactiveerd voor één of meer fiscale kaders van de levensverzekering van het pensioenproduct Plan For Life +. Wanneer een LifeCycle-strategie geactiveerd is, is het niet mogelijk om te beleggen in beleggingsfondsen (beperking) anders dan die specifiek voor LifeCycle-strategieën (op de verzekeringsrekening waar een dergelijke strategie is geactiveerd). De verzekeraar boekt de eventuele reeds in de verzekeringsrekening gevormde reserves in beleggingsfondsen over naar deze van de geactiveerde strategie. Wanneer een LifeCycle-strategie wordt gedeactiveerd op een verzekeringsrekening en de verzekeringnemer geen andere activeert, is de bovengenoemde beperking niet langer van toepassing op deze verzekeringsrekening. Bovendien moet de verzekeringnemer de overdracht aanvragen van de reserves die zijn gevormd binnen de beleggingsfondsen met betrekking tot de strategie naar andere door de verzekeringnemer te kiezen beleggingsvormen. Bij een wijziging in de LifeCycle-strategie past de verzekeraar de reeds gevormde reserves aan volgens het beleggingsplan

met betrekking tot de nieuwe gekozen LifeCycle-strategie. De verzekeringnemer kan te allen tijde een deel van zijn premies beleggen in een tak 21-beleggingsvorm voor zover deze op de verzekeringsrekening is voorzien. De voorwaarden van overdracht zijn beschreven in de rubriek 'Kosten'.

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.

Lopende kosten die rechtstreeks op de overeenkomst worden aangerekend

- **Tak 21**

0%.

- **Tak 23**

De lopende kosten 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.

Vervanging, toevoeging, schrapping of samenvoeging van beleggingsfondsen

Wanneer de verzekeringnemer de LifeCycle-strategie op een verzekeringsrekening wijzigt, is er geen vergoeding van toepassing. Wanneer de verzekeringnemer een LifeCycle-strategie (de)activeert (zonder een andere te activeren) op een verzekeringsrekening, draagt de verzekeraar de reserves over die zijn gevormd in de beleggingsfondsen met betrekking tot deze strategie naar andere door de verzekeringnemer gekozen beleggingsmethoden. Een vergoeding van 0,5% van de waarde van de overgedragen reserves met een maximum van 100 euro wordt dan door de verzekeraar toegepast.

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 bij pensioensparen

- Geen premietaks.
- De premies geven recht op een belastingvermindering voor de personenbelasting mits het respecteren van de wettelijke voorwaarden.
- Een taks van 8% is verschuldigd op het gekapitaliseerd spaartegoed (exclusief winstdeling) op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer.
- Het overlijdenskapitaal is belastbaar aan 8%.
- 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 gestort bij opruststelling of in de 5 jaar die eraan voorafgaan 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 33,31% ingehouden.

De belangrijkste eigenschappen bij langetermijnsparen

- Een premietaks van 2%.
- De premies geven recht op een belastingvermindering voor de personenbelasting mits het respecteren van de wettelijke voorwaarden.
- Een taks van 10% is verschuldigd op het gekapitaliseerd spaartegoed (exclusief winstdeling) op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer.
- Het overlijdenskapitaal is belastbaar aan 10%.
- De arbeidsongeschiktheidsrente is belast als een vervangingsinkomen aan de marginale aanslagvoet (eventueel met belastingvermindering).
- Voor de gedeeltelijke of volledige afkoop 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 33,31% 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 4de 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 Gedeeltelijke 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 (aangeduid met *) 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 SFDR Precontractueel Disclosure document* met meer informatie over duurzaamheidsrisico's in de beleggingsbeslissingsprocedure van Allianz Benelux NV en in de beleggingsopties aangeboden in haar producten.

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 uitgevoerde 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 NV 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-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.

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.

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico Indicator ¹	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendement uit het verleden op 31/12/2024			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Allianz Immo Invest	5	Evenwichtig	-21,52%	-20,37%	-9,23%	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt in de genoteerde Belgische Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV) ² .	Een performance bieden gelijkaardig met deze van de Belgische genoteerde GVV's.					
Lopende beheerskosten op jaar basis						
De beheerskosten van het contract bedragen 1,70%.						
Allianz GI Defensive Mix	2	Defensief	8,95%	0,59%	0,96%	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Defensive Mix ³ 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.	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.					
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,35%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,04%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,39% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz DNCA Invest Eurose	3	Neutraal	2,14%	1,87%	1,29%	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds DNCA Invest Eurose ⁴ dat als volgt samengesteld is:	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.					
- 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.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,50%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,88%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,38% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	3	Neutraal	1,60%	3,67%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable ⁵ dat als volgt samengesteld is:	Het onderliggend fonds belegt voornamelijk in obligaties en/of andere schuldinstrumenten (waaronder inbegrepen, zonder dat deze opsomming volledig is, eeuwigdurende obligaties, inflatiegelinkte obligaties, nulcouponobligaties, '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).					
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.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,35%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,70%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,05% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz GI Global Sustainability	4	Evenwichtig	9,04%	2,26%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Global Sustainability ³ dat als volgt samengesteld is:	Het onderliggend fonds concentreert zich in de wereldwijde aandelenmarkt op bedrijven met duurzame bedrijfspraktijken. Het streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.					
- 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.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,65%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,79%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,44% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						

¹ Indicateurs de risque sur une échelle croissante de 1 à 7, 7 étant le niveau le plus risqué.

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico Indicator	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendement uit het verleden op 31/12/2024			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Allianz JPM Emerging Markets Opportunities	4	Evenwichtig	9,38%	-4,71%	-1,45%	1,37%
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds JPMorgan Emerging Markets Opportunities ⁶ dat als volgt samengesteld is: 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.	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.					
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,65%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,34%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,99% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz Nordea 1 Global Climate and Environnement	4	Evenwichtig	11,84%	-0,23%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Global Climate and Environment Fund ⁷ dat als volgt samen- gesteld 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, milieu- bescherming en alternatieve energie te bevorderen maximaal 10% van zijn totale activa (exclusief cash) in Chinese A-aandelen.	Streven naar kapitaalgroei op de lange termijn. Het onderliggend fonds belegt wereldwijd en ten minste driekwart van zijn 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. Het richt zich op bedrijven die klimaatoplossingen bieden die bijdragen aan een efficiëntere en duurzamere samenleving.					
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,65%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,05%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,70% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz ODDO BHF Polaris Balanced	3	Neutraal	8,68%	1,32%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Polaris Balanced ⁸ 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.	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- waarde benadering die gericht is op stabiliteit, winstgevendheid, kapitaal efficiëntie en een aantrekkelijke waardering.					
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,50%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,95%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,45% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
AI Strategy Neutral	2	Defensief	2,86%	-3,00%	-1,81%	0,11%
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 15 ³ dat als volgt samengesteld is: - tot 35% van zijn vermogen in aandelen, soortgelijke effecten en winstbewijzen - het saldo in rentedragende waarde- papieren of in geldmarktinstrumenten. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.	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.					
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 0,75%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,48%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,23% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
AI Strategy Balanced	3	Neutraal	8,40%	-0,21%	1,44%	2,96%
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 50 ³ dat als volgt samengesteld is: in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waarde- papieren of in geldmarktinstrumenten. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.	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 beleggings-politiek 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 aandelen- markten en uit 50% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.					
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 0,75%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,57%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,32% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico Indicator	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendement uit het verleden op 31/12/2024			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
AI Strategy Dynamic	3	Neutraal	11,93%	1,90%	3,96%	5,11%
Samenstelling van het onderliggend fonds			Beleggingsdoelstelling			
Belegt volledig in het fonds Allianz Strategy 75 ³ dat als volgt samengesteld is:			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 beleggings-politiek 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 aandelen- markten en uit 25% instrumenten van de obligatiemarkten in euro op middellange termijn.			
in aandelen en soortgelijke effecten alsook in winstbewijzen, in rentedragende waarde papieren of in geldmarktinstrumenten. De blootstelling van het fonds kan maximaal 125% van de activa bedragen.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 0,75%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,65%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,40% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
AI Europe	5	Evenwichtig	-4,01%	-6,87%	-0,85%	4,96%
Samenstelling van het onderliggend fonds			Beleggingsdoelstelling			
Belegt volledig in het fonds Oddo BHF Avenir Europe ⁸ dat als volgt samengesteld is:			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.			
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 middel- grote ondernemingen met een kapitalisatie van minder dan 10 miljard euro.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 0,75%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 2,46%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 3,21% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
AI Income	3	Defensief	2,96%	-0,88%	0,37%	-
Samenstelling van het onderliggend fonds			Beleggingsdoelstelling			
Belegt volledig in het fonds Income Fund ⁹ dat als volgt samengesteld is:			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.			
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 'beleggings- kwaliteit' (Investment Grade) als 'onder beleggingskwaliteit' (High Yield), zoals bepaald door internationale ratingbureaus.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,35%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,71%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,06% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
AI Securicash	1	Defensief	3,09%	1,70%	0,57%	-0,05%
Samenstelling van het onderliggend fonds			Beleggingsdoelstelling			
Belegt volledig in het fonds Allianz Securicash SRI ³ dat als volgt samengesteld is:			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.			
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'.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 0,75%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,28%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,03% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz Pimco Climate Bond	2	Defensief	1,03%	-3,69%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds			Beleggingsdoelstelling			
Belegt volledig in het fonds Pimco Climate Bond Fund ⁹ dat als volgt samengesteld is:			Het onderliggend fonds streeft ernaar een optimaal voor risico gecorrigeerd rendement op de belegging te maximaliseren door hoofdzakelijk te beleggen in een gespreide portefeuille van vastrentende effecten en instrumenten terwijl rekening wordt gehouden met klimaat gerelateerde risico's en kansen op lange termijn.			
- ten minste 80% van zijn activa in een gespreide portefeuille van vastrentende effecten en instrumenten met diverse looptijden. - maximaal 25% van zijn activa in vastrentende effecten die gekoppeld zijn aan landen van opkomende markten. - maximaal 10% van zijn activa in schuldbewijzen en effecten gekoppeld aan aandelen. - maximaal 10% van zijn activa in converteerbare obligaties. - maximaal 10% van zijn activa in deelbewijzen of aandelen van andere ICB's. maximaal 10% van zijn activa beleggen in illiquide effecten en in leningparticipaties en leningtoewijzingen (al dan niet verpand) die geldmarktinstrumenten zijn.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,35%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,62%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,97% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico Indicator	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendement uit het verleden op 31/12/2024			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Allianz GI All China Equity	5	Hoog	16,75%	-12,71%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds			Beleggingsdoelstelling			
Belegt volledig in het fonds Allianz All China Equity ³ dat als volgt samengesteld is:			Het onderliggend fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in de binnenlandse en offshore aandelenmarkten van de VRC, Hongkong en Macau. Het fonds wordt beheerd ten opzichte van de benchmark-index 'MSCI China All Shares Total Return Net (in EUR).			
• ten minste 70% van zijn activa in aandelen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. • maximum 100% van zijn activa in de Chinese A-aandelenmarkt. • maximum 100% van zijn activa in opkomende markten. • maximum 69% van zijn activa via de RQFII- quota.						
maximum 15% van zijn activa in deposito's en/of geldmarktinstrumenten en/of (tot 10%) in geld marktfondsen.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,65%. • De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,74%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 3,39% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz Fit For Growth	4	Neutraal	14,24%	3,01%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds			Beleggingsdoelstelling			
Het fonds ² belegt als volgt:			Het fonds belegt in een selectie van actieve en passieve beheerders die verschillende strategieën implementeren in verschillende activaklassen. Het beleggingsbeleid is opgebouwd rond 4 pijlers: technologische ontwikkelingen, de gezondheidssector, het klimaat en een lage correlatie met de financiële markten. De blootstelling is verdeeld over gelijkwaardige beleggingen (50/50) tussen aandelen en obligaties. Het doel is om de volatiliteit, of ook wel het risico, rond een gemiddelde zone te behouden.			
• 50% van de activa in aandelen waarvan – 50% (hetzij 25% van de activa) gericht zijn op technologische waarden, een groeisector bij uitstek. – 50% (hetzij 25% van de activa) gericht zijn op voorspelbare en stabiele groei van de gezondheidssector gelinkt aan de vergrijzing. • 50% van de activa in obligatiebeleggingen waarvan – 50% (hetzij 25% van de activa) belegd in de financiering van projecten gericht op het verminderen van onze impact op het klimaat.						
50% (hetzij 25% van de activa) zo beheerd dat er weinig correlatie is met de financiële markten.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
De beheerskosten van het contract bedragen 1,85%.						
PFL Allianz GI Multi Asset Dynamic	4	Evenwichtig	NB vermits het fonds gelanceerd werd op 03/10/2024			
Samenstelling van het onderliggend fonds			Beleggingsdoelstelling			
Belegt volledig in het fonds Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI			Vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in een breed scala van activaklassen, met een focus op de wereldwijde aandelen-, obligatie- en geldmarkten, met als doel op middellange termijn een rendement te genereren dat vergelijkbaar is met dat van een evenwichtige portefeuille binnen een volatiliteitsbereik van 10 tot 16% in overeenstemming met de Maatschappelijk Verantwoord Beleggen Strategie ("SRI Strategie"). De beoordeling door de vermogensbeheerder van de volatiliteit van de kapitaalmarkt is een belangrijke factor in dit proces, waarbij doorgaans wordt gestreefd naar volatiliteit van de aandelenkoers van gemiddeld 10-16% op middellange tot lange termijn, vergelijkbaar met die van een portefeuille bestaande uit 75% wereldwijde aandelenmarktinstrumenten en 25% Europese obligatiemarktinstrumenten.			
75 Categorie Aandelen WT (EUR) ³ dat als volgt samengesteld is:						
• Het minimaal 70% van in Aandelen (deelnabewijzen) en/of obligaties en/of andere activaklassen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. • tot 30% in opkomende markten. • tot 20% in Type 1 High Yield Investments. • tot 20% in ICBE's en/of ICB's. • De SRI-strategie is van toepassing met betrekking tot de verwerving van Aandelen (deelnabewijzen) en obligaties: ten minste 70% van de portefeuille van het Fonds zal worden beoordeeld met een SRI-rating. De portefeuille bevat in dit opzicht geen derivaten zonder rating en instrumenten van nature zonder rating (bijv. contanten en deposito's). • Derivaten kunnen worden gebruikt om de blootstelling aan prijsveranderingen te compenseren (hedging), te profiteren van prijsverschillen tussen twee of meer markten (arbitrage) of winsten te vermenigvuldigen.						
Derivaten op SRI-indices, zoals niet-SRI-indices, die worden gebruikt voor hedgingdoeleinden, zijn niet opgenomen in de berekening om te bepalen of de SRI-strategie wordt nageleefd.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,50%. • De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,15%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,65% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico Indicator	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendement uit het verleden op 31/12/2024			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
PFL Allianz GI Multi Asset Balanced	3	Neutraal	NB vermits het fonds gelanceerd werd op 03/10/2024			
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 Categorie Aandelen WT (EUR) ³ dat als volgt samengesteld is:	Vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in een breed scala van activaklassen, met een focus op de wereldwijde aandelen-, obligatie- en geldmarkten, met als doel op middellange termijn een rendement te genereren dat vergelijkbaar is met dat van een evenwichtige portefeuille binnen een volatiliteitsbereik van 6 tot 12% in overeenstemming met de Maatschappelijk Verantwoord Beleggen Strategie (“SRI Strategie”). De beoordeling door de vermogensbeheerder van de volatiliteit van de kapitaalmarkt is een belangrijke factor in dit proces, waarbij doorgaans wordt gestreefd naar volatiliteit van de aandelenkoers van gemiddeld 6-12% op de middellange tot lange termijn, vergelijkbaar met die van een portefeuille bestaande uit 50% wereldwijde aandelenmarktinstrumenten en 50% Europese obligatiemarktinstrumenten.					
• minimaal 70% in Aandelen (deelbewijzen) en/ of obligaties en/of andere activaklassen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. • tot 30% in opkomende markten. • tot 20% in Type 1 High Yield Investments. • tot 20% in ICBE's en/of ICB's. • De SRI-strategie is van toepassing met betrekking tot de verwerving van Aandelen (aandelen) en obligaties: ten minste 70% van de portefeuille van het Fonds zal worden beoordeeld met een SRI-rating. De portefeuille bevat in dit opzicht geen derivaten zonder rating en instrumenten van nature zonder rating (bijv. contanten en deposito's). • Derivaten kunnen worden gebruikt om de blootstelling aan prijsveranderingen te compenseren (hedging), te profiteren van prijsverschillen tussen twee of meer markten (arbitrage) of winsten te vermenigvuldigen.						
Derivaten op SRI-indices, zoals niet-SRI-indices, die worden gebruikt voor hedgingdoeleinden, zijn niet opgenomen in de berekening om te bepalen of de SRI-strategie wordt nageleefd.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,50%. • De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,98%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,48% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
PFL Allianz GI Multi Asset Defensive	2	Defensief	NB vermits het fonds gelanceerd werd op 03/10/2024			
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 Categorie Aandelen WT (EUR) ³ dat als volgt samengesteld is:	Vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in een breed scala van activaklassen, met een focus op de wereldwijde aandelen-, obligatie- en geldmarkten, met als doel op middellange termijn een rendement te genereren dat vergelijkbaar is met dat van een evenwichtige portefeuille binnen een volatiliteitsbereik van 3 tot 7% in overeenstemming met de Maatschappelijk Verantwoord Beleggen Strategie (“SRI Strategie”). De beoordeling door de vermogensbeheerder van de volatiliteit van de kapitaalmarkt is een belangrijke factor in dit proces, waarbij doorgaans wordt gestreefd naar volatiliteit van de aandelenkoers van gemiddeld 3-7% op de middellange tot lange termijn, vergelijkbaar met die van een portefeuille bestaande uit 15% wereldwijde aandelenmarktinstrumenten en 85% Europese obligatiemarktinstrumenten.					
• minimaal 70% in Aandelen (deelbewijzen) en/ of obligaties en/of andere activaklassen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling. • tot 35% in Aandelen (deelbewijzen). Tot 50% van het vermogen van het Fonds kan echter direct/fysiek worden belegd in Aandelen (deelbewijzen) en vergelijkbare overdraagbare effecten (bijv. aandeelcertificaten, aandelenfondsen). • tot 25% in opkomende markten. • tot 15% in hoogrentende beleggingen met een rating tussen BB+ en CCC- (Standard & Poor's). Indien er twee verschillende ratings zijn, zal de laagste worden gebruikt om te bepalen of een Schuldinstrument binnen de bovengenoemde limieten valt; als er drie of meer beoordelingen zijn, wordt de laagste van de twee beste beoordelingen genomen. • tot 20% in ICBE's en/of ICB's. • tot 10% in ABS (Asset Backed Securities) en/of MBS (Mortgage Backed Securities). • tot 20% in Type 1 High Yield Investments. • tot 20% in ICBE's en/of ICB's. • de SRI-strategie is van toepassing met betrekking tot de verwerving van Aandelen (deelbewijzen) en obligaties: ten minste 70% van de portefeuille van het Fonds zal worden beoordeeld met een SRI-rating. De portefeuille bevat in dit opzicht geen derivaten zonder rating en instrumenten van nature zonder rating (bijv. contanten en deposito's).						
derivaten op SRI-indices, zoals niet-SRI-indices, die worden gebruikt voor hedgingdoeleinden, zijn niet opgenomen in de berekening om te bepalen of de SRI-strategie wordt nageleefd.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,50%. • De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,69%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,19% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico Indicator	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendement uit het verleden op 31/12/2024			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
PFL Allianz FvS Multiple Opportunities II	3	Neutraal	NB vermits het fonds gelanceerd werd op 03/10/2024			
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II IT ¹⁰ dat als volgt samengesteld is: Heeft in principe de mogelijkheid om zonder beperking, afhankelijk van de marktsituatie en de inschatting van de fondsbeheerders in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bv. leningen in aandelen, opties, converteerbare obligaties), geïssueerde fondsen, derivaten, cash en termijnde-posito's te beleggen. De certificaten zijn certificaten van door de wet toegestane onderliggende activa, zoals aandelen, obligaties, beleggingsfondsen, indexen en valuta's. Heeft de mogelijkheid om indirect tot maximaal 20% van zijn nettovermogen in edele metalen te beleggen. Dit kan via: • Certificaten Delta-1 van edele metalen (goud, zilver, platina) • gesloten fondsen van edele metalen (goud, zilver, platina) Omwille van risicospreiding, mag niet meer dan 10% indirect worden belegd in een edel metaal. Voor alle hierboven beschreven indirecte beleggingen in edele metalen is een fysieke levering uitgesloten. Algemeen wordt de belegging in liquiditeiten beperkt tot 49%. In functie van de economische vooruitzichten, kunnen de nettoactiva van het Fonds echter in liquiditeiten worden behouden binnen de door de wet (korte termijn) voorgeschreven limieten, zodat er van deze kortetermijn beleggingsbeperking kan worden afgeweken. De aandelen in beleggingsfondsen of andere GBF's ("Doelfondsen") kunnen tot een maximum van 10% worden verworven. Het Fonds is dus geneigd om te beleggen in doelfondsen. Met het oog op het verwezenlijken van het bovenstaande beleggingsbeleid, kan het Fonds ook afgeleide financiële instrumenten ("derivaten") voor beleggings- en hedgingdoeleinden gebruiken. Hiertoe behoren onder andere de optie-rechten, futures en swaps op effecten, geldmarktinstrumenten, financiële indices in de zin van artikel 9 lid. 1 van Richtlijn 2007/16 / EG en artikel XIII van ESMA 2014/937 richtlijnen, de rente, wisselkoersen, valuta's en beleggingsfondsen in overeenstemming met artikel 41, paragraaf 1, letter e) wet van 17 december 2010. Het gebruik van deze producten is alleen mogelijk binnen de in artikel 4 van het beheersreglement gestelde grenzen. Meer informatie over de technieken en instrumenten zijn te vinden in het hoofdstuk "Informatie over derivaten en andere technieken en instrumenten" van de Prospectus.	Bereiken van een interessante meerwaarde in de valuta, rekening houdend met het beleggingsrisico. De beleggingsstrategie wordt bepaald op basis van fundamentele analyse van de wereldwijde financiële markten.					
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,5%. • De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,93%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,43% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
PFL Allianz World Index Fund	4	Evenwichtig	NB vermits het fonds gelanceerd werd op 03/10/2024			
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het compartiment iShares Developed World Index Fund van het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds naar rechts recht BlackRock Index Selection Fund ¹¹ dat als volgt samengesteld is: • wordt passief beheerd en belegt waar mogelijk in deelbewijzen (bijv. aandelen) die de MSCI World Index vormen, de referentie-index van het Fonds. Het is van plan de referentie-index te repliceren door de aandelen waaruit het bestaat in verhoudingen aan te houden die vergelijkbaar zijn met die van deze index. • kan financiële derivaten gebruiken (d.w.z. beleggingen waarvan de prijs is gebaseerd op een of meer onderliggende activa) om de beleggingsdoelstelling van het Fonds te verwezenlijken. kan kortlopende gedekte leningen van zijn beleggingen aangaan aan bepaalde in aanmerking komende derden. Dit wordt gebruikt als een manier om extra inkomsten te genereren en de kosten van het Fonds te compenseren.	Streeft een rendement na op de belegging dat vergelijkbaar is met het rendement van ontwikkelde aandelenmarkten over de hele wereld en dit door vermogensgroei en inkomsten uit de activa van het Fonds te combineren.					
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,37%. Dit percentage houdt rekening met de flexibele kosten gefactureerd door Blackrock. • De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,01%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,38% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico Indicator	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendement uit het verleden op 31/12/2024			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
PFL Allianz R-Co Valor	4	Evenwichtig	NB vermits het fonds gelanceerd werd op 03/10/2024			
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het compartiment R-co Valor C EUR van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) R-co Valor ¹² naar Frans recht dat als volgt samengesteld is:		Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn boven het gemiddeld langetermijn-rendement van de Europese obligatiemarkten met korte looptijd, door te beleggen in wereld-wijde obligatiemarkten die aan de euro zijn blootgesteld.				
• tot 100% in aandelen van alle kapitalisaties (tot 20% in small caps) en alle geografische zones (tot 100% van de aandelen van de niet OESO- landen). • tot 100% in obligaties, waarvan maximaal 20% in converteerbare obligaties van openbare en/ of private emittenten van elke kredietkwaliteit. Maximaal 20% van de portefeuille kan in speculatieve obligaties worden belegd (de zogenaamde High Yield) en maximum 10% in obligaties zonder rating. • tot 10% in beleggingsfondsen (ICBE's). Het Fonds kan ook direct en indirect tot 100% van het vermogen worden blootgesteld, aan niet- OESO-landen en tot 20% van de activa aan small caps.						
Kan bovendien ook effecten gebruiken met geïntegreerde derivaten, financiële futures zowel ter afdekking van als ter blootstelling aan aandelen-, rente- en wisselkoersrisico's, alsook tijdelijke aankopen en verkopen van effecten verrichten.						
De geconsolideerde blootstelling (door middel van effecten, beleggingsfondsen, futures markttransacties) aan alle soorten markten, zal maximaal 200% bedragen. Meer in het bijzonder, zal de geconsolideerde blootstelling van het Fonds aan:						
– aandelen en valuta markten niet hoger zijn dan 100% voor elk van deze risico's. – de rentemarkten toelaten de gevoeligheid van de portefeuille te handhaven tussen -1 en 9.						
De obligatiegevoeligheid meet de verandering in de prijs van een vastrentende obligatie bij een evolutie van de rentevoeten. Hoe langer de resterende looptijd van een obligatie, hoe groter de gevoeligheid is.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,65%. Momenteel bedragen de door Allianz ingehouden beheerskosten voor dit fonds 0,925%. • De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,76%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 3,41% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz GI LifeCycle Short-term Euro	2	Defensief	2,71%	0,13%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Advanced Fixed Income Short Duration ³ dat als volgt samengesteld is: voornamelijk in obligaties zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling en tot 30% in andere obligaties, met volgende limieten:		Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn boven het gemiddeld langetermijn-rendement van de Europese obligatiemarkten met korte looptijd, door te beleggen in wereld-wijde obligatiemarkten die aan de euro zijn blootgesteld.				
• tot 25% in hoogrentende obligaties • tot 20% in opkomende markten						
tot 10% in ABS (door activa gedekte effecten) en/of MBS (door hypotheek gedekte effecten) van beleggingskwaliteit.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 0,85%. • De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,22%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,07% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz GI LifeCycle Bonds Euro	2	Defensief	1,67%	-2,593%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Advanced Fixed Income Euro ³ dat als volgt samengesteld is: voornamelijk in wereldwijde obligaties blootgesteld aan de euro zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling, met volgende limieten:		Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn boven het langetermijn rendement in euro van de markten voor staatsobligaties die binnen de eurozone zijn uitgegeven, door te beleggen in de wereldwijde obligatiemarkten die aan de euro zijn blootgesteld.				
• tot 100% in opkomende markten • tot 20% in hoogrentende obligaties						
tot 20% in ABS (door activa gedekte effecten) en/of MBS (door hypotheek gedekte effecten).						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,45%. • De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,27%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,72% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico Indicator	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendement uit het verleden op 31/12/2024			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Allianz GI LifeCycle Corporate Bonds Euro	2	Defensief	5,05%	-3,03%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz E ² uro Credit SRI ³ dat als volgt samengesteld is:	Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn door te beleggen in schuldeffecten met een rating van beleggingskwaliteit (Investment Grade), beschikbaar op de obligatiemarkten in een lidstaat van de OESO of de Europese Unie en uitgedrukt in euro in overeenstemming met de SRI-strategie (SRI: Sustainable and Responsible Investment – duurzame en verantwoorde beleggingen) die rekening houdt met verschillende criteria op vlak van sociaal en milieubeleid, mensenrechten en deugdelijk bestuur.					
ten minste 70% in obligaties met een goede kredietwaardigheid van lidstaten van de OESO en/of de Europese Unie, en tot 30% in andere obligaties, die voldoen aan de vereisten van de SRI strategie, met de volgende limieten:						
• tot 10% in obligaties met een rating tussen BB + en BB-						
• tot 10% in opkomende markten						
tot 20% in ABS (door activa gedekte effecten) en/of MBS (door hypotheek gedekte effecten).						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,605%.						
• De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,43%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,035% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz GI LifeCycle Emerging Markets Bonds	3	Neutraal	-0,83%	-5,35%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het Fonds Allianz Emerging Markets Sovereign Bond dat als volgt samengesteld is:	Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn door te beleggen in overheidsobligaties van opkomende markten in overeenstemming met E/S-kenmerken.					
• ten minste 70% in obligaties van landen in opkomende markten zoals bepaald in de beleggingsdoelstelling of in obligaties uitgegeven door landen die deel uitmaken van de JP Morgan EMBI Global Diversified;						
• tot 30% in bedrijfsobligaties;						
• ten minste 50% van het vermogen in obligaties met een rating van ten minste BB(S&P's en Fitch)/Ba2(Moody's) of beter;						
• tot 20% in ABS'en en/of MBS'en;						
• tot 15% in obligaties van de obligatiemarkten van de VRC;						
• tot 100% in geldmarktinstrumenten en/of (tot 10%) in geldmarktfondsen en/of kan rechtstreeks worden aangehouden in termijndeposito's en/of (tot 20%) in direct opvraagbare deposito's op tijdelijke basis voor liquiditeitsbeheer en/of defensieve doeleinden;						
• tot 20% blootstelling aan andere valuta's dan de USD;						
• tot 10% kan worden belegd in converteerbare obligaties;						
• tot 10% in doelfondsen (icbe's en/of icb's).						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• De beheerskosten van het contract bedragen 1,60%.						
• De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,79%.						
• De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,39% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
Allianz GI LifeCycle High Yield Bonds	3	Neutraal	5,14%	-0,79%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Global High Yield ³ dat als volgt samengesteld is:	Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn door te beleggen in hoogrentende schuldeffecten van de wereldwijde obligatiemarkten.					
• ten minste 70% in hoogrentende obligaties, zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling en tot 30% in andere obligaties						
• tot 100% kan worden belegd in opkomende markten						
het fonds kan zijn activa beleggen in futurescontracten op wereldwijde aandelenindices met het oog op efficiënt portefeuillebeheer en afdekking.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
• Les coûts de gestion du contrat s'élèvent à 1,75%.						
• Les coûts du fonds sous-jacent s'élèvent à 0,54%.						
Les coûts de gestion totaux s'élèvent à 2,29% et sont compris dans la valeur d'inventaire.						
Allianz GI LifeCycle Emerging Markets Equities	4	Evenwichtig	12,94%	0,84%		
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling					
Belegt volledig in het fonds Allianz Best Styles Emerging Markets Equity SRI ³ dat als volgt samengesteld is:	• De beheerskosten van het contract bedragen 1,75%.					
• De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,11%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,86% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						
• ten minste 70% in aandelen uitgegeven door wereldwijde opkomende markten of in aandelen die deel uitmaken van de MSCI Emerging Markets Extended SRI 5% Issuer Capped-index en die voldoen aan de vereisten van de SRI strategie, die rekening houdt met sociaal en milieubeleid, mensenrechten en corporate governance, en tot 30% in andere aandelen.						
het fonds kan tot 30% beleggen in de Chinese markt voor A-aandelen.						
Lopende beheerskosten op jaar basis						
Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn door te beleggen in aandelen uit de wereldwijde opkomende markten in overeenstemming met de SRI-strategie (SRI: Sustainable and Responsible Investment – duurzame en verantwoorde beleggingen), die rekening houdt met						

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

verschillende criteria op vlak van sociaal en milieubeleid, mensenrechten en ondernemings- bestuur. De beheerder kan een 'valuta-overlay' uitvoeren en dus afzonderlijke valutarisico's nemen ten opzichte van de valuta's van de lidstaten van de OESO, zelfs als het compartiment geen activa aanhoudt die in de desbetreffende valuta's zijn uitgedrukt.

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico Indicator	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendement uit het verleden op 31/12/2024			
			1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar
Allianz GI LifeCycle Global Equities	4	Evenwichtig	8,93%	2,15%	-	-
Samenstelling van het onderliggend fonds			Beleggingsdoelstelling			
Belegt volledig in het fonds Allianz Global Sustainability ³ dat als volgt samengesteld is:			Gericht op de groei van het kapitaal op lange termijn door te beleggen in aandelen uit de wereldwijde ontwikkelde markten in overeenstemming met de SRI-strategie (SRI: Sustainable and Responsible Investment – duurzame en verantwoorde beleggingen), die rekening houdt met verschillende criteria op vlak van sociaal en milieubeleid, mensenrechten en ondernemings- bestuur. De beheerder kan een 'valuta-overlay' uitvoeren en dus afzonderlijke valutarisico's nemen ten opzichte van de valuta's van de lidstaten van de OESO, zelfs als het compartiment geen activa aanhoudt die in de desbetreffende valuta's zijn uitgedrukt.			
- ten minste 70% in aandelen zoals beschreven in de beleggingsdoelstelling en tot 30% in andere obligaties in overeenstemming met de SRI-strategie. - tot 30% in opkomende markten in overeenstemming met de SRI-strategie.						
Het fonds mag zijn activa niet beleggen in aandelen die meer dan 5% van zijn inkomsten behalen in de volgende sectoren: (i) alcohol, (ii) wapens, (iii) gokken, (iv) pornografie en (v) tabak.						
Beleggingsdoelstelling						
- De beheerskosten van het contract bedragen 1,75%. - De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,66%.						
De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,41% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.						

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

2 – Beheerd door Allianz Benelux, www.allianz.be

3 – Beheerd door Allianz Global Investors, www.allianzgi.com

4 – Beheerd door DNCA Investments, www.dnca-investments.com

5 – Beheerd door Degroof Petercam Asset Services, www.degroofpetercam.com

6 – Beheerd door JPMorgan Asset Management, www.jpman.be

7 – Beheerd door Nordea Investment Funds, www.nordea.lu

8 – Beheerd door Oddo BHF Asset Management, www.am.oddo-bhf.com

9 – Beheerd door PIMCO Global Advisors, www.pimco.be

10 – Beheerd door Flossbach von Storch Invest S.A, www.fvsinvest.lu

11 – Beheerd door BlackRock Asset Management Ireland Limited, www.blackrock.com

12 – Beheerd door Rothschild & Co Asset Management Europe, www.rothschildandco.com

FINANCIËLE INFOFICHE PLAN FOR LIFE +

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

Verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (Nationale Bank van België) en geïdentificeerd onder nummer 0403.258.197 om alle takken "Leven" en "niet-Leven" te beoefenen, NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, www.nbb.be

Verantwoordelijke uitgever: Paul Möller, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel.: +32 2 214.61.11 – 25JANUARI2026

