

Allianz Exclusive Pension Plan, pensioensparen en langetermijnsparen



Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 27 juni 2024.

Type levensverzekering

Allianz Exclusive Pension Plan 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'.

FINANCIËLE INFOFICHE ALLIANZ EXCLUSIVE PENSION PLAN

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 Nationale Bank van België 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 de 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
2017	1,90%
2018	1,90%
2019	1,80%
2020	1,80%
2021	1,80%
2022	2,00%
2023	2,10%

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

GEDEELTE TAK 23

Fondsen

Allianz Exclusive Pension Plan biedt de keuze uit 5 interne beleggingsfondsen. De benaming, beleggingsdoelstelling, samenstelling, verdeelsleutels en risicoklassen zijn vermeld in de tabel aan het einde van dit document.

Beleggersprofiel

Allianz Exclusive Pension Plan richt zich tot zowel de voorzichtige als dynamische retailbelegger die op regelmatige basis wil sparen of beleggen en die beschikt over een beleggingshorizon van minimum 8 jaar.

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 Benelux NV 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 Benelux NV van het volledige dossier waardoor de maatschappij het persoonlijk certificaat kan uitgeven en
 - ontvangst door Allianz Benelux NV van de eerste storting.
- De kapitalisatie van de stortingen geïnvesteerd in tak 21 vangt aan op de derde dag na de dag waarop Allianz Benelux NV de premie op zijn bankrekening ontvangt, en ten vroegste op de dag na de dag waarop Allianz Benelux NV het volledige dossier accepteerde.

FINANCIËLE INFOFICHE ALLIANZ EXCLUSIVE PENSION PLAN

- 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 Benelux NV de premie op zijn bankrekening ontvangt, en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz Benelux NV 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 eenheidswaarden kunnen opgevraagd worden door een mail te sturen naar exclusive.pension.plan@allianz.be.

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 hieronder hernomen, onder 'Kosten bij overdracht'.

ALGEMEEN

Kosten

Instapkosten

De instapkosten bedragen 0%.

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**

Geen.

- **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 voor de eerste overdracht per jaar van maximum 10% van de belegde nettobedragen binnen de beleggingsvorm, en vanaf het tweede jaar na de eerste storting in de betrokken beleggingsvorm. In alle andere gevallen toepassing van uitstapkosten.

- **Tak 23**

Geen kosten voor de eerste overdracht per jaar. 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 5.000 euro op jaarbasis in maandelijkse, drie-maandelijkse, halfjaarlijkse of jaarlijkse schijven, gespreid over alle in de overeenkomst aanwezige fiscaliteiten: Individuele Pensioentoezegging (IPT), Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ), Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen (POZ), Sociale pensioenovereenkomst RIZIV, Pensioensparen en Langetermijnsparen. Stortingen van bijkomende koopsommen zijn mogelijk. Een offerte

FINANCIËLE INFOFICHE ALLIANZ EXCLUSIVE PENSION PLAN

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 Allianz Exclusive Pension Plan gebeurt best op basis van een volledige analyse van de volgende documenten die kosteloos worden overhandigd:

- 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 precontractuele document over duurzame financiering bevat informatie over aspecten van beleggingsopties en over de integratie van duurzaamheidsrisico's in het beleggingsbesluitvormingsproces.

Het rekeninguittreksel wordt opgemaakt en overhandigd 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 NV: 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 NV 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 ³	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendementen uit het verleden op 31/05/2024 ⁴		
			1 jaar	3 jaar	5 jaar
Allianz DP Global Strategy High¹ Samenstelling van het onderliggend fonds Het fonds belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die zo is samengesteld dat het risiconiveau hoog is. Het fonds kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het fonds gebruikmaken van derivaten.	4	Evenwichtig	12,56%	2,56%	6,02%
Beleggingsdoelstelling De waarde van uw belegging verhogen op lange termijn. Beheerskosten De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,32%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,07% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					
Allianz DP Global Strategy Medium¹ Samenstelling van het onderliggend fonds Het fonds belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die zo is samengesteld dat het risiconiveau gemiddeld is. Het fonds kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het fonds gebruikmaken van derivaten.	3	Neutraal	8,30%	0,38%	3,30%
Beleggingsdoelstelling De waarde van uw belegging verhogen op middellange tot lange termijn. Beheerskosten De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,04%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,79% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.					

FINANCIËLE INFOFICHE ALLIANZ EXCLUSIVE PENSION PLAN

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-indicator ³	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendementen uit het verleden op 31/05/2024 ⁴		
			1 jaar	3 jaar	5 jaar
Allianz DP Global Strategy Medium Low ¹	3	Neutraal	7,27%	0,14%	2,41%
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling				
Belegt volledig in het fonds DNCA Invest	De waarde van uw belegging verhogen op middellange termijn.				
Het fonds belegt voornamelijk in een	Beheerskosten				
portefeuille van deelnemingsrechten van	De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.				
beleggingsfondsen, aandelen en obligaties	De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,99%.				
die zo is samengesteld dat het risiconiveau	De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,74% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				
beperkt tot gemiddeld is. Het fonds kan ook					
beleggen in gestructureerde producten die					
verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid.					
Het heeft geen geografische, sectorale of					
valutalimiet. Om te profiteren van of zich in					
te dekken tegen marktschommelingen, of					
voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het					
fonds gebruikmaken van derivaten.					
Allianz DP Global Strategy Low ¹	2	Defensief	5,64%	-0,61%	1,18%
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling				
Het fonds belegt voornamelijk in een	De waarde van uw belegging verhogen op korte tot middellange termijn.				
portefeuille van deelnemingsrechten van	Beheerskosten				
beleggingsfondsen, aandelen en obligaties	De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.				
die zo is samengesteld dat het risiconiveau	De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,88%.				
beperkt is. Het fonds kan ook beleggen in	De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,63% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				
gestructureerde producten die verenigbaar					
zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft					
geen geografische, sectorale of valutalimiet.					
Om te profiteren van of zich in te dekken					
tegen marktschommelingen, of voor een					
efficiënt portefeuillebeheer, kan het fonds					
gebruikmaken van derivaten.					
Allianz AEPP GI Securicash ²	1	Defensief	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd op 27/06/2024		
Samenstelling van het onderliggend fonds	Beleggingsdoelstelling				
Belegt volledig in het fonds Allianz Securicash	Een regelmatige groei van uw belegging behouden en verzekeren.				
SRI3 dat als volgt samengesteld is: tot 100%	Beheerskosten				
in obligaties en schuldbewijzen in euro van de	De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis.				
monetaire markt met een minimum notering	De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,12%.				
van de Europese Gemeenschap van A-2, van	De totale vaste beheerskosten bedragen dus 0,87% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.				
de G-7 en van Australië via financiële criteria					
en 'Sociaal Verantwoord'.					

1 – Beheerd door Degroof Petercam Asset Services: Rue Eugène Ruppert, 12 - 2453 Cessange Luxemburg, Luxemburg.

2 – Beheerd door Allianz Global Investors GmbH, Franse vestiging: bd des Italiens, 3 - 75113 Paris Cedex 02, Frankrijk.

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

4 – De rendementen werden berekend op basis van de return gerealiseerd door de onderliggende fondsen, na aftrek van de rechtstreeks op het contract aangerekende beheerskosten. Dit zijn brutorendementen waarbij geen rekening werd gehouden met de eventuele uitstapkosten of premietaks die aangerekend wordt op het contract. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.