

# ALLIANZ TARGET4LIFE

TAK 23 LEVENSVERZEKERINGS-  
PRODUCT

Product

Product

Product

Product

Product

Product

Product

Product

Product

Product

Product

Product

## SAMENVATTEND OVERZICHT EN ALGEMENE VOORWAARDEN

Dit document is bedoeld om de voornaamste kenmerken van de voorgestelde polis aan de Verzekeringnemer te beschrijven

**Let op: vóór de ondertekening van dit product, lees aandachtig het Samenvattend Overzicht en de Algemene Voorwaarden.**

VERSIE MEI 2020  
TARIFF USL9S



Allianz 

# SAMENVATTEND OVERZICHT

De wederzijdse rechten en plichten die ontstaan onder deze levensverzekeringspolis worden beheerst door de Algemene Voorwaarden, die integraal deel uitmaken van de Overeenkomst. Aanvullende informatie over het product is opgenomen in het Sleutel Informatie Document ("KID"), dat u wordt verstrekt door de Verzekeringstussenpersoon, voorafgaand aan de ondertekening van het Verzekeringsvoorstel. Voordat u het Verzekeringsvoorstel, samen met de Algemene Voorwaarden en het KID ondertekent, nodigen wij u uit om het KID, het Samenvattend Overzicht en het Reglement betreffende de Interne Fondsen, beschikbaar bij het product, te lezen.

Het Samenvattend Overzicht is bedoeld om algemene informatie over het aanbod te beschrijven en een overzicht te geven van de belangrijkste kenmerken van de Polis.

## Algemene informatie met betrekking tot de Polis

### 1. Verzekeringsonderneming

**Allianz Global Life designated activity company** (de *Maatschappij*) is een Ierse Verzekeringsmaatschappij binnen de **Allianz SE Groep**. Allianz Global Life is een gespecialiseerde aanbieder van spaar- en groepslevensverzekeringen. Opggericht in 2008, heeft de Maatschappij haar activiteiten snel ontwikkeld vanuit haar hoofdkwartier in Dublin, met maatschappelijke zetel te Maple House, Temple Road, Blackrock Co. Dublin, Ierland en filialen gevestigd in Frankrijk, Duitsland, Griekenland en Italië.

Allianz Global Life is erkend voor het aanbieden van levensverzekeringenproducten door de Centra Bank of Ireland – Reg. nr. C50495.

In België is Allianz Global Life actief in het kader van de vrije dienstverlening en is hiertoe erkend door de Belgische Nationale Bank - Reg. nr. 2851.

### 2. Doel van de Polis

Het doel van de Polis, een tak-23 levensverzekering, is om een Levenscyclusbeleggingstraject op maat van de Verzekeringnemer uit te bouwen, op basis van zijn/haar risicobereidheid, zijn/haar tijdshorizon en zijn/haar wijze van betaling van de premie, en die het niveau van het beleggingsrisico vermindert naarmate de vastgestelde deadline (*streefdatum*) nadert.

Naast de financiële belegging biedt het product dekking in het geval van overlijden van de Verzekerde, indien dit zich voordoet na verloop van ten minste zes maanden (*wachtermijn*) na de Inwerkingtreding van de Polis, die bestaat uit een kapitaalverhoging van 5%, 0,02% of 0,01%, afhankelijk van de leeftijd van de Verzekerde, zoals voorzien in artikel 1 van de Algemene Voorwaarden.

**Bij een ongunstige ontwikkeling van de waarde van de aan de Polis toegewezen Eenheden van Interne Fondsen draagt de Verzekeringnemer het risico dat hij op het moment van Afkoop of bij overlijden van de Verzekerde een bedrag ontvangt dat lager is dan de betaalde premies.**

### 3. Onderliggende financiële activa

De Polis voorziet in beleggingen in Eenheden van Interne Fondsen, waarvan het rendement afhangt van de waardering van de activa van het fonds.

De Verzekeringnemer kiest niet de Interne Fondsen waarin de betaalde premies worden belegd maar het is de Maatschappij die, na de initiële belegging van de Aanvangspremie (koopsom en /of Aanvangspremie van het plan) in het Intern Fonds T4L Eur Cash, de optimale samenstelling van de Interne Fondsen die aan de Polis worden toegewezen, bepaalt op basis van het type Levenscyclus gekozen door de Verzekeringnemer, op de streefdatum bepaald door dezelfde Verzekeringnemer en in overeenstemming met de marktverwachtingen, en die maandelijks opnieuw in evenwicht wordt gebracht door het gebruik van een automatisch Switch mechanisme. De periodieke premies van het betalingsplan en eventuele bijkomende premies belanden rechtstreeks in de gekozen Levenscyclusbelegging zonder via het Intern Fonds "T4L Eur Cash" te gaan, uitgaande van dezelfde samenstelling van de Interne Fondsen die voor de Polis gelden. De beleggingshorizon is afhankelijk van de door de Verzekeringnemer vastgestelde streefdatum en kan variëren van minimaal 5 jaar tot maximaal 90 jaar minus de Leeftijd van de Verzekerde op het moment van ondertekening van het Verzekeringsvoorstel.

De Levenscyclus is een beleggingstraject op maat gemaakt door de Maatschappij voor elke Polis: In de beginfase van de Levenscyclus zullen de betaalde sommen voornamelijk belegd worden in meer risicovolle Interne fondsen met het hoogst rendementspotentieel, terwijl in de eindfase van de Levenscyclus, aangezien de door de Verzekeringnemer vastgestelde streefdatum nadert, de belegging wordt overgeheveld naar minder risicovolle Interne Fondsen met het laagste rendementspotentieel.

De Polis biedt de Verzekeringnemer de mogelijkheid om te kiezen uit 3 verschillende soorten Levenscyclustrajecten, elk gekenmerkt door een specifiek risiconiveau:

- **Laag – Evenwichtige Levenscyclus;**
- **Gemiddeld – Dynamische Levenscyclus;**
- **Hoog – Opportunistische Levenscyclus.**

Het Levenscyclusbeleggingstraject op maat van de Verzekeringnemer wordt uitgevoerd door middel van een door de Maatschappij beheerde automatisch Switch mechanisme dat voorziet in de maandelijkse herbalancering van de samenstelling van de Intern Fondsen toegewezen aan de Polis. De automatische Switches van de Polis vinden plaats teneinde de Eenheden van elk Intern Fonds te herbalanceren met het oog op het vinden van de optimale toewijzing die kenmerkend is voor de gekozen Levenscyclus. Minstens één keer per jaar zal de Maatschappij de optimale samenstelling kenmerkend voor de gekozen Levenscyclus analyseren en eventueel wijzigen om beter rekening te houden met de gewijzigde marktomstandigheden en de resterende duur van de Levenscyclus zelf.

De kenmerken van de 21 Interne Fondsen gekoppeld aan de Polis worden beschreven in de Bijlage “Reglement van de Interne fondsen” van de Algemene Voorwaarden.

#### 4. Minimum premie

De Polis voorziet in de betaling van een koopsom van minimaal 5.000 EUR. Als alternatief is het mogelijk te opteren voor een betalingsplan met periodieke premies van minimaal 1.000 EUR per jaar, 600 EUR per halfjaar, 300 EUR per kwartaal, of 100 EUR per maand.

Een combinatie van een koopsom en een betalingsplan met periodieke premies is ook mogelijk. In dat geval beheert de Maatschappij voor de Verzekeringnemer twee Levenscyclustrajecten, waarbij de ene verwijst naar de koopsom en de andere verwijst naar het betalingsplan.

De Verzekeringnemer kan kiezen uit de hieronder vermelde mogelijke voorstellen voor financiële beleggingen, één voor elk risicoprofiel en wijze van betaling van de premie:

- **Evenwichtige Levenscyclus met koopsom;**
- **Dynamische Levenscyclus met koopsom;**
- **Opportunistische Levenscyclus met koopsom;**
- **Evenwichtige Levenscyclus met periodieke premies;**
- **Dynamische Levenscyclus met periodieke premies;**
- **Opportunistische Levenscyclus met periodieke premies.**

#### 5. Polis Opties

Op het moment van ondertekening van het Verzekeringsvoorstel kan de Verzekeringnemer ervoor kiezen om zijn/haar Polis te koppelen aan de **Timing Optie**, die bepaalt dat 50% van de koopsom onmiddellijk wordt belegd in de Levenscyclusbeleggingstraject dat voor de Verzekeringnemer op maat is gemaakt volgens de procedures beschreven in het onderdeel “*Switch en volgende betalingen*”, terwijl de resterende 50% belegd blijft in het Intern Fonds “**T4L Eur Cash**” en vervolgens wordt belegd in het Levenscyclusbeleggingstraject door 12 opeenvolgende maandelijkse Switches gedurende 1 jaar.

#### 6. Duur

De Polis is een levenslange verzekering, waarvan de duur samenvalt met de levensduur van de Verzekerde. De minimum / maximum Leeftijd van de Verzekerde op het moment van ondertekening van het Verzekeringsvoorstel is 0 / 85 jaar (Leeftijd in volle jaren).

De minimale looptijd van de Levenscyclus is 5 jaar en maximaal 90 jaar min de Leeftijd van de Verzekerde op het moment van ondertekening van het voorstel.

## 7. Verzekeringsdekking bij overlijden

In het geval van overlijden van de Verzekerde, wordt de terugbetaling aan de Begunstigden van het opgebouwde kapitaal voorzien in een bedrag dat gelijk is aan het product van het aantal Eenheden van elk Intern Fonds toegewezen aan de Polis, vermenigvuldigd met de Waarde per Eenheid van de Eenheden, beide gemeten op de vijfde Waarderingsdag van het Fonds, volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van het verzoek tot betaling van de Uitkering vergezeld van de documenten zoals voorzien in de Algemene Voorwaarden.

Indien het overlijden (*verzekerde gebeurtenis*) zich voordoet na verloop van minstens zes maanden (*wachttermijn*) na de Inwerkingtreding van het Contract, wordt het kapitaal zoals hierboven berekend verhoogd met het in onderstaande tabel aangegeven percentage, met de maximumlimiet van verhoging die daarin wordt vermeld.

De Leeftijd van de Verzekerde (in volle Jaren) op het moment van overlijden	Verhogingspercentage	Maximum Verhoging
Onder 66 jaar	5%	25,000 EU
Tussen 66 en 80 jaar	0,02%	
Meer dan 80 jaar	0,01%	

Het verhogingspercentage van 5% wordt toegepast op het verschil tussen de betaalde premies, na aftrek van alle kosten en Premietaksen, en gedeeltelijke Afkopen betaald tot de dag van ontvangst van het Verzoek tot betaling van de Uitkering vergezeld van de overlijdensakte (na aftrek van Afkoopkosten en eventuele wettelijke taksen), terwijl de verhogingspercentages van 0,02% en 0,01% worden toegepast op de tegenwaarde van de aan de Polis toegerekende Eenheden.

De kapitaalverhoging is niet van toepassing indien het overlijden:

- Zich voordoet **binnen de eerste 6 maanden** (*wachttermijn*) vanaf de Inwerkingtreding van het Contract,
- Wordt veroorzaakt door:
  - o opzettelijk wangedrag door Verzekeringnemer of de Begunstigden,
  - o actieve deelname van de Verzekerde aan opzettelijke misdrijven,
  - o actieve deelname van de Verzekerde aan oorlogsdaden, behalve wanneer deze het gevolg zijn van verplichtingen jegens de Belgische Staat;
  - o een vliegtuigongeval indien de Verzekerde reist aan boord van een luchtvaartuig dat geen vergunning heeft om te vliegen of met een piloot die niet in het bezit is van een erkend certificaat heeft en, in ieder geval, indien hij/zij in de rol van bemanningslid reist;
  - o zelfmoord, indien deze plaatsvindt binnen het eerste jaar na Inwerkingtreding van het Contract.

De bovenstaande wachttermijn geldt niet indien het overlijden van de Verzekerde een rechtstreeks gevolg is van een acute infectieziekte, anafylactische shock of een ongeval, zoals nader uitgewerkt in Artikel 2 van de Algemene Voorwaarden.

De Maatschappij biedt geen kapitaal- en of minimum rendementsgarantie. Als gevolg van de financiële risico's van de belegging bestaat er derhalve het risico dat de Begunstigden op het moment van betaling van de Uitkering, een bedrag ontvangen dat lager is dan de initiële financiële belegging.

## 8. Onderschrijving van het Contract en Inwerkingtreding

De Polis kan onderschreven worden bij een verzekeringstussenpersoon. De onderschrijving geschiedt uitsluitend door ondertekening van het specifieke Verzekeringsaanbod door de Verzekeringnemer en door de Verzekerde, indien een andere persoon.

De betaling van de koopsom zonder gelijktijdige activatie van het betalingsplan van periodieke premies kan gebeuren via SDD (Sepa Direct Debit) of bankoverschrijving naar de bankrekening van de Maatschappij, zoals aangegeven in het Verzekeringsvoorstel. In alle andere gevallen kan de betaling van de koopsom en/of periodieke premies uitsluitend door SDD geschieden. Op het SDD-formulier en in het kader van een bankoverschrijving, dient het nummer van het door de Verzekeringnemer ondertekend Verzekeringsvoorstel te worden vermeld.

Het contract wordt beschouwd als gesloten in Dublin (Ierland) op het moment dat de Verzekeraar het risico aanvaardt. Het Contract zal in werking treden (*Inwerkingtreding*) op de vijfde fondswaarderingsdag volgend op de datum van ontvangst van de Premie. Als Bevestiging van het Sluiten van het Contract, zal de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer een brief ter bevestiging van investering versturen, alsook de Bijzondere Voorwaarden.

De verzekeringsdekking van de Polis gaat in vanaf 24u op de Inwerkingtreding die in de Polis is aangegeven. De Polis wordt automatisch herroepen indien de betaling niet wordt ontvangen binnen 30 dagen na ondertekening van het aanbod.

## 9. Switch en volgende betalingen

De Polis voorziet in automatische Switches tussen de Intern Fondsen die beschikbaar zijn voor de Polis dat door de Maatschappij beheerd wordt op basis van de kenmerken van de gekozen Levenscyclus.

De eerste betaalde premie (koopsom en/of de Aanvangspremie van het betalingsplan), na aftrek van de Premietaks, afgetrokken in overeenstemming met de Belgische wetgeving, en Kosten, wordt initieel belegd in het Intern Fonds T4L Eur Cash op de Inwerkingtreding van de Polis en de eerste Vrijdag volgend op de Inwerkingtreding waarop het voor het eerst in het automatisch Switch mechanisme wordt opgenomen voor de toewijzing van de eerste samenstelling van de Interne Fondsen die overeenstemt met de kenmerken van de gekozen Levenscyclus. De eerste toewijzing van Eenheden aan de Polis na de eerste automatische omschakeling vindt plaats op de donderdag van de week na de eerste invoering van de Polis in het automatische omschakelmechanisme.

De periodieke premies van het betalingsplan en de bijkomende betalingen, na aftrek van de Premietaks, afgetrokken in overeenstemming met de Belgische wetgeving, en de eventuele Instaptoeslagen, gaan rechtstreeks in het automatisch Switch mechanisme, zonder via het Intern Fonds T4L Eur Cash te gaan, uitgaande van dezelfde samenstelling dan de Interne Fondsen die voor de Polis van kracht zijn. De toewijzing van Eenheden aan de betaalde premie vindt plaats op de vijfde Waarderingsdag van het Fonds volgend op de datum van ontvangst van de premie, of de vijfde Waarderingsdag van het Fonds volgend op de datum van ontvangst door de Maatschappij van het origineel van het aanvullende betalingsformulier, indien dit later is dan de datum van ontvangst van de premie.

De Verzekeringnemer mag de Switches tussen de Intern Fondsen niet zelfstandig uitvoeren, maar hij/zij kan wel zijn/haar risicobereidheid en bijgevolg de Levenscyclus toegewezen aan de Polis tussen **Evenwichtig, Dynamisch** en **Opportunistisch** wijzigen. In dit geval zal een kost van 50 EUR worden aangerekend voor het beheer van de verandering van de risicobereidheid.

Het contract voorziet ook in de mogelijkheid om bijkomende betalingen te doen, zowel voor de koopsom als voor het betalingsplan van periodieke premies, met een minimumbedrag van 1.000 EUR per betaling.

## 10. Uitbetaling van het kapitaal bij vervaldatum (indien in leven)

Gelet op het feit dat de Polis geldt voor de gehele levensduur, wordt een vervaldatum van de Polis niet vermeld, waardoor de uitbetaling van de hoofdsom in het geval de Verzekerde nog steeds leeft, zal plaatsvinden door middel van een verzoek tot Afkoop.

## 11. Uitbetaling van het kapitaal vóór de vervaldatum (d.i. afkoop)

Het product verleent de Verzekeringnemer het recht om het opgebouwde kapitaal ten vroegste **3 maanden** na de Inwerkingtreding van het Contract af te kopen, zolang de Verzekerde nog in leven is.

De Afkoopwaarde is gelijk aan de tegenwaarde van de Eenheden toegewezen aan de Polis, die gelijk is aan het aantal Eenheden van elk fonds toegewezen aan de Polis vermenigvuldigd met de Waarde per Eenheid van dezen, beide gemeten op de vijfde Waarderingsdag van het Fonds volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van het verzoek tot Afkoop, vergezeld van de documentatie overeenkomstig artikel 17 van de Algemene Voorwaarden. De Polis voorziet niet in de toepassing van enige kosten voor de volledige Afkoop.

De volledige Afkoop heeft de beëindiging van de Polis tot gevolg.

De Verzekeringnemer kan een gedeeltelijke Afkoop uitvoeren op dezelfde manier als een volledige Afkoop, met vermelding van het bedrag van het kapitaal dat hij/zij wenst af te kopen, op voorwaarde dat:

- het gevraagde bedrag niet lager is dan **1.000 EUR**;
- de overblijvende Eenheden hebben **een minimale tegenwaarde van 1.000 EUR**.

De waarde van de gedeeltelijke Afkoop is gelijk aan de tegenwaarde van gedesinvesteerde Eenheden, na aftrek van kosten voor een gedeeltelijke Afkoop van 50 EUR.

In het geval van een gedeeltelijke Afkoop blijft de Polis van kracht voor het overige kapitaal.

De Maatschappij biedt geen kapitaal- of minimumrendementsgarantie. Als gevolg van de financiële risico's van de belegging bestaat er derhalve het risico dat de Verzekeringnemer, op het moment van Afkoop/betaling van de Uitkering, een bedrag ontvangt dat lager is dan de financiële belegging. In aanvulling op wat wordt vermeld met betrekking tot de financiële risico's, kunnen de directe en indirecte kosten die door de Verzekeringnemer worden gedragen in geval van Afkoop tijdens de eerste jaren van de looptijd van de Polis, zodanig zijn dat de ontvangen bedragen niet gelijk zijn aan het belegde kapitaal.



## 12. Herroepingsrecht

De Verzekeringnemer kan de Polis herroepen binnen de **30 dagen** na de Inwerkingtreding ervan. De herroeping moet worden uitgevoerd door middel van een kennisgeving per aangetekende brief met ontvangstbevestiging aan Allianz Global Life dac, Maple House, Temple Road, Blackrock Co. Dublin, Ierland, met vermelding van de het voorstel- en/of polisnummer. Binnen 30 dagen na ontvangst van het bericht van herroeping, zal de Maatschappij aan de Verzekeringnemer de tegenwaarde terugbetalen van de Eenheden toegewezen aan het Contract, na aftrek van eventuele belastingen, naast de Instaptoeslagen. De referentiedatum voor de berekening van de tegenwaarde van de Eenheden is de vijfde Waarderingsdag van het Fonds die volgt op de dag van ontvangst door de Maatschappij, van dit verzoek. Als gevolg van financiële beleggingsrisico's bestaat de mogelijkheid dat de Verzekeringnemer, op het moment van herroeping, een bedrag ontvangt dat minder is dan de betaalde premie.

## 13. Bijkomende beschikbare informatie

De Maatschappij zal op de website [www.allianzgloballife.com/nl\\_BE.html](http://www.allianzgloballife.com/nl_BE.html) de Algemene Voorwaarden, de KIDs en het Reglement inzake Interne Fondsen beschikbaar stellen, zodat die kunnen geraadpleegd worden via een duurzame drager.

Het e-mail adres van de Maatschappij is [belgium\\_agl@darta.ie](mailto:belgium_agl@darta.ie).

De Maatschappij is verplicht de Verzekeringnemer onverwijld in kennis te stellen van alle wijzigingen in de informatie in de Algemene Voorwaarden met betrekking tot de essentiële kenmerken van het product, waaronder het soort beheer, het kostenregime en het risicoprofiel.

## 14. Toepasselijk Recht

De Polis is onderworpen aan het Belgisch recht. De Belgische hoven en rechtbanken hebben uitsluitend bevoegdheid.

## 15. Taal van de Polis en communicatie tussen de Verzekeringnemer en de Maatschappij

De Polis en alle bijgevoegde documenten zijn opgesteld in het Nederlands. De Verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om in Nederlands met de Maatschappij te communiceren.

## 16. Klachten

Klachten en verzoeken om toelichtingen, informatie en het indienen van documentatie kunnen per post of per e-mail worden verzonden naar:

**Allianz Global Life dac**  
*Maple House, Temple Road, Blackrock Co. Dublin, Ierland*  
*E-mail adres: [belgium\\_agl@darta.ie](mailto:belgium_agl@darta.ie)*

De aanvrager kan ook contract opnemen met:

**De Ombudsman voor Verzekeringen**  
*de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel*  
*Telefoon: +32 (2) 547 58 71*  
*Fax: +32 (2) 547 59 75*  
*[info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)*

dit doet geen afbreuk aan het recht van de Verzekeringnemer om enig geschil voor de bevoegde Belgische rechtbank te brengen.

\_\_\_\_\_

**Opmerking: Het samenvattend overzicht moet bezorgd worden aan de Verzekeringnemer, samen met de Algemene Voorwaarden en de KID, voorafgaand aan de ondertekening van het Verzekeringsvoorstel.**

***Datum van inwerkingtreding van het "Samenvattend overzicht": vanaf 29/05/2020***

# ALGEMENE VOORWAARDEN

## TAK 23 LEVENSVZERKERINGSPOLIS (Tarief USL9S)

### Artikel 1 – Uitkering bij overlijden van de Verzekerde

**Allianz Target4Life** is een tak 23 levensverzekering waarvan de Uitkering wordt uitgedrukt in Eenheden van de Interne Fondsen die aan de Polis zijn toegewezen, en is daarom gekoppeld aan de prestaties van de waarde van de Eenheden van het fonds zelf. Deze prestatie bepaalt met name het bedrag van de Uitkering bij overlijden als bedoeld in dit Artikel en het bedrag van het kapitaal dat wordt terugbetaald in geval van Afkoop zoals bedoeld in *Artikel 10*.

De Polis biedt geen kapitaal- of minimum rendementsgarantie, zodat de overeenkomstige Uitkering of Afkoopwaarde lager kan zijn de betaalde premies.

In het geval van overlijden van de Verzekerde wordt de Polis beëindigd en wordt aan de door de Verzekeringnemer aangewezen Begunstigden het opgebouwde kapitaal gestort gelijk aan de tegenwaarde van de aan de Polis toegewezen Eenheden, erkend als op de Referentiedatum bepaald in *Artikel 6*. Het hiervoor bedoelde kapitaal, indien het overlijden van de Verzekerde plaatsvindt na verloop van ten minste zes maanden (*wachttermijn*) na de Inwerkingtreding van de Polis, wordt verhoogd met het in onderstaande tabel aangegeven percentage met de overeenkomstige maximale verhoging:

De Leeftijd van de Verzekerde (in volle Jaren) op het moment van overlijden	Verhogingspercentage	Maximum Verhoging
Onder 66 jaar	5%	25,000 EUR
Tussen 66 en 80 jaar	0,02%	-
Meer dan 80 jaar	0,01%	-

Het verhogingspercentage van 5% wordt toegepast op het verschil tussen de betaalde premies, na aftrek van alle kosten en belastingen, en gedeeltelijke Afkopen betaald tot op de dag van ontvangst door de Maatschappij van het verzoek tot betaling van de Uitkering, vergezeld van de overlijdensakte, terwijl de verhogingspercentages van 0,02% en 0,01% worden toegepast op de tegenwaarde van de aan de Polis toegerekende Eenheden, gelijk aan het aantal Eenheden van het Intern Fonds toegewezen aan de Polis, vermenigvuldigd met de Waarde per Eenheid van dezen, beide gemeten op de in *Artikel 6* gedefinieerde Referentiedatum.

De Maatschappij wijst er hierbij op dat de maximale verhoging van 25.000 EUR bedoeld is per Verzekerde, ongeacht het aantal **Allianz Target4Life** polissen afgesloten met de Maatschappij en verbonden aan dezelfde Verzekerde.

### Artikel 2 – Beperkingen aan de Uitkering in geval van overlijden van de Verzekerde

De verhogingspercentages van 5%, 0,02% of 0,01% waarnaar wordt verwezen in *Artikel 1* zijn niet van toepassing indien het overlijden van de Verzekerde:

- a) plaatsvindt binnen de eerste zes maanden (*wachttermijn*) vanaf de Inwerkingtreding van het Contract,
- b) wordt veroorzaakt door:
  - opzettelijk wangedrag van de Verzekeringnemer of de Begunstigden,
  - actieve deelname van de Verzekerde aan opzettelijke misdrijven,
  - actieve deelname van de Verzekerde aan oorlogsdaden, behalve wanneer deze het gevolg zijn van verplichtingen jegens de Belgische Staat;
  - een vliegtuigongeval als de Verzekerde reist aan boord van een vliegtuig dat geen vergunning heeft om te vliegen of met een pilot die niet in het bezit is van erkend certificaat en, in ieder geval, als hij/zij in de rol van bemanningslid reist;
  - zelfmoord, indien dit plaatsvindt binnen het eerste jaar na Inwerkingtreding van het Contract.

Bovenstaande beperking is niet van toepassing indien het overlijden van de Verzekerde een rechtstreeks gevolg is van:

- één van de volgende acute infectieziekten die zich na de Inwerkingtreding hebben voorgedaan: tyfus, paratyfus, difterie, roodvonk, mazelen, pokken, acute voorafgaande kinderverlamming, hersenvliesontsteking, pneumonie, encefalitis, miltvuur, puerperale koorts, tyfus koorts, virale hepatitis A en B, leptospirose, hemorragische geelzucht, cholera, brucellose, bacillaire dysenterie, gele koorts, Q koorts, salmonella, botulisme, infectieuze mononucleosis, bof, pest, hondsdolheid, kinkhoest, rodehond, veralgemeende vaccinia, na vaccinatie encefalitis;
- anafylactische shock die optreedt na de Inwerkingtreding;
- een ongeval, in de betekenis van een gebeurtenis die het gevolg is van een toevallige, plotse, gewelddadige en externe oorzaak dat objectief waarneembare lichamelijke schade veroorzaakt die resulteert in overlijden, die plaatsvindt na de Inwerkingtreding.

### Artikel 3 – Duur en Leeftijdsbeperkingen

De Polis is een levenslange Verzekering; de duur valt samen met de levensduur van de Verzekerde.

Deze Polis kan worden afgesloten voor het leven van verzekerde personen, die op het moment van ondertekening van het Verzekeringsvoorstel, een minimum Leeftijd van *0 jaar* en een maximum Leeftijd van *80 jaar* hebben.

De Polis heeft Levenscyclustraject, vastgesteld door de Verzekeringnemer, met een minimumduur van 5 jaar en een maximum van 90 jaar minus de Leeftijd van de Verzekerde op het moment van ondertekening van het voorstel.

### Artikel 4 – Premie

De Polis voorziet ten aanzien van de in *Artikel 1* bedoelde Uitkering in de betaling van een koopsom van minimaal **5.000 EUR**.

Als alternatief is het mogelijk om te kiezen voor een betalingsplan van periodieke premies van minimaal **1.000 EUR** per jaar, 600 EUR per halfjaar, 300 EUR per kwartaal of 100 EUR per maand. De duur van het voorziene plan van periodieke premies kan variëren van minimaal 5 jaar tot maximaal 90 jaar minus de Leeftijd van de Verzekerde op het moment van ondertekening van het Verzekeringsvoorstel, maar is in ieder geval niet langer dan 25 jaar.

De combinatie van een koopsom en een betalingsplan van periodieke premies is ook mogelijk. Indien beide methoden van betaling worden gebruikt, beheert de Maatschappij voor de Verzekeringnemer twee Levenscyclustrajecten, zoals beschreven in *Artikel 7* hierna, waarbij de ene betrekking heeft op de koopsom en de andere op het betalingsplan. De streefdatum en de risicobereidheid van de Verzekeringnemer zullen uniek zijn voor elk Levenscyclustraject.

De polis voorziet tevens in de mogelijkheid om tot het einde van het 90<sup>ste</sup> levensjaar van de Verzekerde bijkomende betalingen uit te voeren voor een minimum bedrag gelijk aan 1.000 EUR.

Het belegd kapitaal in de Interne Fondsen toegewezen aan de Polis is gelijk aan de betaalde Premie na aftrek van de Premietaks, overeenkomstig met de Belgische wetgeving, en eventuele Instaptoeslagen, zoals bedoeld in *Artikel 14*. De betaling van de koopsom zonder de gelijktijdige activatie van het betalingsplan van periodieke premies kan gebeuren via SDD (Sepa Direct Debit) of bankoverschrijving naar de bankrekening van de Maatschappij zoals aangegeven in het Verzekeringsvoorstel.

In alle andere gevallen kan de betaling van de koopsom en/of de periodieke premies uitsluitend geschieden via SDD. Op het SDD-formulier en in het kader van een bankoverschrijving, dient het door de Verzekeringnemer ondertekend voorstelnummer te worden vermeld.

De Maatschappij aanvaardt geen enkele verantwoordelijkheid in het geval van het gebruik van een ander betaalmiddel dan de hierin beschreven betaalmiddelen. De kosten met betrekking tot het betaalmiddel worden rechtstreeks ten laste van de Verzekeringnemer gebracht.

### Artikel 5 – Toewijzing van de Eenheden

De eerste betaalde premie (koopsom en/of de Aanvangspremie van het periodiek plan), na aftrek van de Premietaks, afgetrokken overeenkomstig de Belgische wetgeving, en de Instaptoeslagen, wordt initieel belegd in het Intern Fonds **T4L Eur Cash** op datum van de Inwerkingtreding van de Polis, en op de eerste vrijdag volgend op de datum van Inwerkingtreding treedt het voor het eerst in het automatisch Switch mechanisme zoals beschreven in *Artikel 9* hieronder. De Maatschappij brengt maandelijks de optimale samenstelling van de aan de Polis toegewezen Interne Fondsen opnieuw in evenwicht, waardoor de aan de Polis toegewezen Eenheden maandelijks wijzigen.

De periodieke premies van het betalingsplan en de bijkomende betalingen, na aftrek van de Premietaks en eventuele Instaptoeslagen, gaan rechtstreeks in het automatisch Switch mechanisme zonder via het Intern Fonds **T4L Eur Cash** te gaan, uitgaande van dezelfde samenstelling van de Interne Fondsen die voor de Polis gelden.

De Maatschappij brengt de Verzekeringnemer op de hoogte van de omzetting in Eenheden van de betaalde premie



door middel van een bevestigingsbrief met de volgende inhoud: het bedrag van de Betaalde Premie en van de oorspronkelijke belegging, de datum van de betaling van de premie, het aantal aan het Contract toegewezen Eenheden, hun Waarde per Eenheid en de Waarderingsdatum. In het geval van activatie van een betalingsplan van periodieke premies, behoudt de Maatschappij zich het recht voor om een bijkomende bevestigingsbrief te sturen aan het einde van elke jaarperiode.

## Artikel 6 – Referentiedatum

De Referentiedatum is de Waarderingsdatum van de Eenheden zoals hieronder bepaald:

Voor de bepaling van het aantal Eenheden toegewezen aan de Polis in verhouding tot de betaalde premies, geldt als Referentiedatum:

- voor de Aanvangspremie (koopsom en / of de Aanvangspremie van het plan), de datum van Inwerkingtreding van de Polis, dewelke samenvalt met de vijfde Waarderingsdag van het Fonds volgend op de dag van ontvangst van de premie (het moment waarop het bedrag beschikbaar is op de bankrekening van de Maatschappij) of de vijfde Waarderingsdag van het Fonds volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van het origineel Verzekeringsvoorstel (vergezeld van de noodzakelijke documentatie en met inachtneming van de witwaspreventiecontroles, alsook de verificaties vereist door de toepasselijke fiscale wetgeving, inclusief de internationale wetten) indien dit na de datum van ontvangst van de premie is;
- voor periodieke premies, de vijfde Waarderingsdag van het Fonds volgend op de dag van ontvangst van de premie;
- voor bijkomende premies, de vijfde Waarderingsdag van het Fonds volgend op de dag van ontvangst van de premie of de vijfde Waarderingsdag volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van het origineel formulier van bijkomende betaling indien dit na de datum van ontvangst van de premie is.

Voor de bepaling van de waarde van de Eenheden in geval van Afkoop of overlijden van de Verzekerde, is de Referentiedatum de vijfde Waarderingsdag van het Fonds volgend op de dag van ontvangst, door de Maatschappij, van het verzoek tot Afkoop (vergezeld van de noodzakelijke documentatie en met inachtneming van de witwaspreventiecontroles, alsook de verificaties vereist door de toepasselijke fiscale wetgeving, inclusief de internationale wetten) of, bij overlijden, de overlijdensakte van de Verzekerde.

Voor de in *Artikel 9* bedoelde Switch operaties is de Referentiedatum de volgende Waarderingsdag van het Fonds die volgt op de dag waarop het door de Maatschappij beheerde automatische Overstapmechanisme maandelijks de Switches heeft voorbereid die voor elke Polis moeten worden uitgevoerd.

De Maatschappij wijst er hierbij op dat tussen een verzoek voor een Polisverrichting (Afkoop, bijkomende betaling, activatie/wijziging betalingsplan) en een eventueel latere verzoek ten minste vijf Waarderingsdagen van het Fonds moeten verlopen.

Indien de Maatschappij voor die tijd een verzoek om een Polisverrichting ontvangt, zal de datum van ontvangst van dit verzoek daarom gelijkgesteld met de vijfde Waarderingsdag van het Fonds volgend op de oorspronkelijke datum van het verzoek.

## Artikel 7 – Intern Fonds

De Verzekeringnemer kiest niet de Interne Fondsen waarin de gestorte premies worden belegd, maar het is de Maatschappij die, na de initiële belegging van de Aanvangspremie (koopsom en/of Aanvangspremie van het betalingsplan) in het Intern Fonds **T4L Eur Cash**, de optimale samenstelling van de Interne Fondsen die worden toegewezen aan de Polis, bepaalt op basis van type Levenscyclus dat door de Verzekeringnemer werd gekozen en volgens de marktverwachtingen opnieuw in evenwicht wordt gebracht door het gebruik van het automatisch Switch mechanisme zoals bepaald in *Artikel 9*.

De periodieke premies van het plan en de bijkomende betalingen gaan rechtstreeks in de door de Verzekeringnemer gekozen Levenscyclusbelegging zonder via het Intern Fonds **T4L Eur Cash** te gaan, uitgaande van dezelfde samenstelling van de interne fondsen die voor de Polis van kracht zijn.

De Levenscyclus is een beleggingsstraject dat door de Maatschappij op maat wordt gemaakt voor elke Polis. De maatschappij houdt rekening met zowel de door de Verzekeringnemer vastgestelde parameters als met de marktverwachtingen om het profiel te optimaliseren van risico/rendement van de belegging die continu in de loop van de Levenscyclus wordt uitgevoerd tot de streefdatum is bereikt. In het algemeen zal de Maatschappij de belegging richten op Interne Fondsen die risicovoller zijn en aan het begin van de Levenscyclus een hoger rendementspotentieel hebben, en deze vervolgens verleggen naar Interne Fondsen die minder risicovol zijn en met een lager rendementspotentieel naarmate de streefdatum nadert. De door de Verzekeringnemer vastgestelde parameters zijn de volgende:

- Risico behoefte: ■ **Laag – Evenwichtige** Levenscyclus; ■ **Gemiddeld – Dynamische** Levenscyclus; ■ **Hoog – Opportunistische Levenscyclus**;
- Streefdatum;
- Methode van premiebetaling: ■ koopsom; ■ plan van periodieke premies;
- **Timing Optie**, in het geval van koopsom: ■ actief; ■ niet actief;
- Duurtijd van de betalingen van premies, in het geval van een betalingsplan van periodieke premies.

Het deel van het kapitaal dat wordt belegd in de meer risicovolle Interne Fondsen met het hoogste rendementspotentieel is over het algemeen groter voor de **Opportunistische** Levenscyclus dan voor de **Dynamische** Levenscyclus en kleiner voor de **Evenwichtige** Levenscyclus. Dit impliceert ook dat de rendementsverwachtingen in het algemeen hoger zijn voor de **Opportunistische** Levenscyclus dan voor de **Dynamische** Levenscyclus en lager voor de **Evenwichtige** Levenscyclus. Tegelijkertijd betekent dit ook dat de kans op verliezen aan het einde van elk jaar en op de streefdatum in het algemeen hoger is voor de **Opportunistische** Levenscyclus dan voor de **Dynamische** Levenscyclus en lager voor de **Evenwichtige** Levenscyclus.

Het traject van de voor de Verzekeringnemer op maat gemaakte Levenscyclusbelegging wordt uitgevoerd door middel van een door de Maatschappij beheerd automatisch Switch mechanisme zoals beschreven in *Artikel 9*, dat voorziet in de **maandelijkse** herbalancering van de samenstelling van de Interne Fondsen toegevoerd aan de Polis. Daarom zullen met die periodiciteit automatische switches worden uitgevoerd, om de lasten van elk Intern Fonds weer in evenwicht te brengen teneinde de optimale toewijzing te vinden die kenmerkend is voor de gekozen Levenscyclus.

De kenmerken van de Interne Fondsen verbonden aan de Polis worden gerapporteerd in het Reglement van de fondsen, waarvan een kopie kosteloos kan worden aangevraagd bij de Maatschappij. De Maatschappij behoudt zich ten allen tijde de mogelijkheid voor om het aanbod van fondsen die beschikbaar zijn voor de belegging, uit te breiden.

### **Artikel 7-bis. Oprichting van nieuwe fondsen/ fusie van fondsen/ wijziging van het Reglement**

De Maatschappij heeft het recht om:

- Nieuwe Interne Fondsen op te richten;
- Één of meerdere bestaande fondsen samen te voegen die dezelfde kenmerken, hetzelfde beleggingsbeleid en hetzelfde doel en risicograad hebben, overeenkomstig *Artikel 13* van het Reglement van de Interne Fondsen;
- Het Reglement van de Interne Fondsen te wijzigen als gevolg van wijzigingen in de wetgeving en/of de afgeleide uitvoeringswetgeving of als gevolg van een daartoe strekkend verzoek van de Toezichtautoriteit in het belang van cliënten, overeenkomstig het bepaalde in Artikel 14 van het Reglement van de Interne Fondsen.

In die gevallen zal de Verzekeringnemer goed worden geïnformeerd:

- Van de oprichting van een nieuw Intern Fonds en de kenmerken daarvan, waarop de huidige versie van het Reglement van Interne Fondsen van toepassing zal zijn;
- Van het voornemen om over te gaan tot fusie van één of meerdere Interne Fondsen;
- Van het voornemen om het Reglement van Interne Fondsen te wijzigen.

In het geval van fusie van fondsen of wijzigingen van het Reglement van Interne Fondsen, heeft de Verzekeringnemer het recht om een Afkoop uit te oefenen of om een wijziging van de Levenscyclus van de Polis te vragen, zonder aanrekening van kosten (Afkoopkosten of kosten voor de wijziging van Levenscyclus). Op het moment van mededeling van het voornemen om over te gaan tot fusie van één of meer Interne Fondsen of tot wijziging van het Reglement van Interne Fondsen, zal de Maatschappij de Verzekeringnemer informeren over de termijnen en de modaliteiten voor de uitoefening van deze rechten.

### **Artikel 8 – Waarde per Eenheid of Eenheden van de Interne Fondsen**

De Waarde van de Eenheden van de Interne Fondsen toegewezen aan de Polis wordt dagelijks (op elke dag die een Waarderingsdag van het Fonds is) vastgesteld door de Maatschappij, in overeenstemming met het relevante Reglement, en dagelijks gepubliceerd op de internetsite [www.allianzgloballife.com/nL\\_BE.html](http://www.allianzgloballife.com/nL_BE.html).

De Waarde van de Eenheden van elk Intern Fonds wordt verkregen door de Netto Waarde van de Eenheden erkend op de Waarderingsdatum te delen door het aantal Eenheden van het Intern Fonds op dezelfde dag. Met betrekking tot de relevante activa en passiva van het Intern Fonds waarvoor – om welke reden dan ook – de actuele marktwaarde op de Waarderingsdatum niet beschikbaar is, zal de Maatschappij voor het bepalen van de waarde van de Eenheid van het Intern Fonds, rekening houden met de actuele marktwaarde per de eerste bruikbare voorgaande dag. Het is mogelijk dat de waardering van bepaalde categorieën activa die in het fonds aanwezig zijn, niet dezelfde waardering frequentie

heeft als andere Eenheden van hetzelfde fonds.

### Artikel 9 – Switch operaties

De Polis voorziet in automatische Switches tussen de Interne Fondsen die beschikbaar zijn voor de Polis die door de Maatschappij worden uitgevoerd op basis van de kenmerken van de Levenscyclus gekozen door de Verzekeringnemer. De eerste betaalde premie (koopsom en/of Aanvangspremie van het plan), na aftrek van Premietaksen en Instaptoeslagen, wordt initieel belegd in het Intern Fonds **T4L Eur Cash** op de datum van Inwerkingtreding van de Polis, en op de eerste vrijdag na de Inwerkingtreding voor het eerst in het automatische Switch mechanisme voor de toewijzing van de eerste samenstelling van de Interne Fondsen die overeenstemt met de kenmerken van de door de Verzekeringnemer gekozen Levenscyclus. De eerste toewijzing van Eenheden aan de Polis na de eerste automatische switch vindt plaats op de donderdag van de week na de eerste invoering van de Polis in het automatisch Switch mechanisme.

Vervolgens brengt de Maatschappij maandelijks de samenstelling van de aan de Polis toegewezen Interne Fondsen opnieuw in evenwicht om het profiel van risico/rendement van de belegging die in de loop van de Levenscyclus continu wordt uitgevoerd tot de streefdatum is bereikt, te optimaliseren, in het bijzonder:

- Maandelijks voert de Maatschappij automatische Switches uit om de lasten van elk Intern Fonds opnieuw in evenwicht te brengen met het oog op het vinden van de optimale toewijzing die kenmerkend is voor de door de Verzekeringnemer gekozen Levenscyclus;
- Op kwartaal basis zal de Maatschappij de kwantitatieve kenmerken (doelvolatiliteit, verwachte rendementen) analyseren, en potentieel wijzigen op basis van de huidige markttrends;
- Ten minste jaarlijks zal de Maatschappij de optimale samenstelling van de Interne Fondsen van het Levenscyclus-model analyseren, en eventueel aanpassen om beter rekening te houden met de gewijzigde marktomstandigheden en de resterende looptijd van de Levenscyclus zelf.

De periodieke premies van het plan en de bijkomende betalingen, na aftrek van eventuele Instaptoeslagen Kosten, gaan rechtstreeks in het automatisch Switch mechanisme zonder via het Intern Fonds **T4L Eur Cash** te gaan, uitgaande van dezelfde samenstelling van de voor de Polis geldende Interne Fondsen.

De Waarde van de Eenheden die voor de berekening van de Switch worden gebruikt, is de Waarde per Eenheid op de in *Artikel 6* bepaalde Referentiedatum.

De Maatschappij zal de Verzekeringnemer hiervan in kennis stellen door middel van een bevestigingsbrief met vermelding van het aantal Eenheden van de voormalige Interne Fondsen, de relatieve Eenheidswaarde per overdrachtsdatum, het aantal Eenheden van het Intern Fonds van bestemming en de relatieve Eenheidswaarde per Referentiedatum. De Maatschappij behoudt zich het recht voor om na het einde van elk half jaar een bijkomende bevestigingsbrief te sturen.

De Verzekeringnemer mag de Switches tussen Interne Fondsen niet zelfstandig uitvoeren, maar hij/zij kan wel zijn/haar risicobereidheid en bijgevolg de Levenscyclus die is toegewezen aan de Polis tussen **Evenwichtig, Dynamisch** en **Opportunistisch** wijzigen. In dat geval wordt een vergoeding van 50 EUR gevraagd voor de wijziging van risicobereidheid.

### Artikel 10 – Afkoop

De Verzekeringnemer heeft het recht om het opgebouwde kapitaal ten vroegste **3 maanden** na de Inwerkingtreding van het Contract af te kopen, zolang de Verzekerde nog in leven is.

De uitoefening van het recht op Afkoop zal worden uitgevoerd door een schriftelijk verzoek dat via de verzekeringstussenpersoon van de Verzekeringnemer zal worden geformuleerd of naar het volgende adres zal worden verstuurd:

**Allianz Global Life dac**  
 Maple House, Temple Road, Blackrock Co. Dublin, Ierland  
 E-mail adres: [belgium\\_agl@darta.ie](mailto:belgium_agl@darta.ie)

De totale Afkoopwaarde is gelijk aan de tegenwaarde van de aan de Polis toegewezen Eenheden, die gelijk is aan het aantal aan de Polis toegewezen Eenheden vermenigvuldigd met de Eenheidswaarde van dezelfde Eenheid, beide gemeten op de in *Artikel 6* bepaalde Referentiedatum. De Polis voorziet niet in de aanrekening van kosten voor de volledige Afkoop. **De Polis biedt geen kapitaal- of minimumrendementsgarantie waardoor de Afkoopwaarde lager kan zijn dan de betaalde premies.**

De volledige Afkoop heeft de opzegging van de Polis tot gevolg.

De Verzekeringnemer kan een gedeeltelijke Afkoop op dezelfde wijze uitvoeren als een volledige Afkoop, met

vermelding van het bedrag aan kapitaal dat hij/zij voornemens is af te kopen, op voorwaarde dat:

- Het gevraagde bedrag niet minder is dan **1.000 EUR**;
- De overige eenheden een **minimale tegenwaarde hebben van 1.000 EUR**.

De waarde van de gedeeltelijke Afkoop is gelijk aan de tegenwaarde van de afgestoten Eenheden, na aftrek van de kost voor een gedeeltelijke Afkoop van 50 EUR.

In geval van gedeeltelijke Afkoop blijft de Polis van kracht voor het resterende kapitaal. Als reactie op een volledige of gedeeltelijke Afkoop, zal de Maatschappij een kennisgeving naar de Verzekeringnemer sturen, met vermelding van: de datum van het Afkoopverzoek, het aantal afgekochte Eenheden en de Waarde per Eenheid per datum van de desinvestering, de bruto Afkoopwaarde en de netto Afkoopwaarde.

### Artikel 11 – Polis Opties

De **Timing Optie** is bedoeld om het risico te verminderen dat de betaalde bedragen ineens worden belegd op een moment dat de markt een hoogtepunt bereikt. De **Timing Optie** bepaalt dat 50% van de koopsom onmiddellijk wordt belegd in het Levenscyclusbeleggingstraject op maat van de Verzekeringnemer volgens de in *Artikel 9* beschreven procedures, terwijl de resterende 50% in het Intern Fonds **T4L Eur Cash** wordt belegd in het Levenscyclusbeleggingstraject dat op maat van de Verzekeringnemer is gemaakt via 12 opeenvolgende maandelijkse Switches over een periode van één jaar.

Zodra de **Timing Optie** is geactiveerd, kan de Verzekeringnemer deze optie niet langer deactiveren en kan hij/zij de onmiddellijke belegging in het Levenscyclusbeleggingstraject van de volledige betaalde premie opeisen.

De **Timing Optie** mag niet geactiveerd worden voor het plan van periodieke premies.

De Verzekeringnemer kan de **Timing Optie** ook activeren op het moment van betaling van een extra premie bovenop de initiële koopsom, terwijl hij/zij dit niet mag doen op het moment van betaling van een extra premie bovenop de periodieke premies.

De Verzekeringnemer kan de **Timing Optie** ook activeren op het moment dat hij/zij zijn/haar risicobereidheid wijzigt. Deze optie is alleen beschikbaar voor het Levenscyclusbeleggingstraject dat gepaard gaat met een koopsom en is niet beschikbaar voor het Levenscyclusbeleggingstraject dat gepaard gaat met een plan van periodieke premies.

### Artikel 12 – Sluiting van de Polis – Inwerkingtreding van de verzekering

De Polis kan worden afgesloten via één van de verzekeringstussenpersonen belast met de distributie. De onderschrijving geschiedt uitsluitend door ondertekening van het specifieke Verzekeringsaanbod door de Verzekeringnemer en de Verzekerde, indien een andere persoon. Het contract wordt beschouwd als gesloten in Dublin (Ierland) op het moment dat de Verzekeraar het risico aanvaardt. Het Contract zal in werking treden op de vijfde Waarderingsdag van het Fonds na de datum van ontvangst van de premie (het moment waarop dit bedrag beschikbaar is op de zichtrekening van de Maatschappij).

Als Bevestiging van het Sluiten van het Contract, zal de Verzekeraar aan de Verzekeringnemer een brief ter bevestiging van investering versturen, alsook de Bijzondere Voorwaarden.

De verzekeringsdekking van de Polis gaat in om 24u op de datum van Inwerkingtreding die in de Polis is aangegeven. De verhoging bij overlijden voorzien in de Polis treedt in werking na verloop van tenminste **6 maanden** na de Inwerkingtreding.

Indien de Maatschappij het door de Verzekeringnemer ondertekende aanbod niet aanvaardt, zal zij de eventueel betaalde premie binnen 30 dagen na ontvangst van de premie terugbetalen, per bankoverschrijving op de in het Verzekeringsvoorstel aangegeven rekening.

### Artikel 13 – Herroepingsrecht

De Verzekeringnemer kan de Polis herroepen binnen **30 dagen** na de Inwerkingtreding.

De herroeping moet worden uitgevoerd door het versturen van een aangetekende brief naar:

**Allianz Global Life dac**  
 Maple House, Temple Road, Blackrock Co. Dublin, Ierland  
 E-mail adres: [belgium\\_agl@darta.ie](mailto:belgium_agl@darta.ie)

die het voorstel- en/of polisnummer bevat.

Binnen 30 dagen na ontvangst van de kennisgeving van Herroeping zal de Maatschappij, na levering van het originele Verzekeringsvoorstel en eventuele bijlagen tot wijziging van de Polis, aan de Verzekeringnemer de tegenwaarde

terugbetalen van de Eenheden die aan de Polis zijn toegekend, naast de Instaptoeslagen en Verzekeringstaksen. De Referentiedatum voor de berekening van de tegenwaarde van Eenheden is de vijfde Waarderingsdag van het Fonds die volgt op de dag van ontvangst door de Maatschappij van het verzoek. [Als gevolg van financiële beleggingsrisico's bestaat er een risico dat de Verzekeringnemer op het moment van Verzekeringnemer, een bedrag ontvangt dat lager is dan de betaalde premie.](#)

De Herroeping heeft tot gevolg dat beide partijen met ingang van 24 uur op de dag van ontvangst van de door de Verzekeringnemer verzonden aangetekende brief, van de uit het voorstel voortvloeiende verplichtingen worden ontheven.

#### Artikel 14 – Kosten

Gedurende de duur van de Polis worden Jaarlijkse Beheertoeslag **dagelijks door de Maatschappij ingehouden voor een bedrag gelijk aan 1,65% per jaar** van de activa die betrekking hebben op elk van de Interne Fondsen van de Polis, gewaardeerd tegen actuele marktwaarde, na aftrek van alle verplichtingen.

Op elke betaalde premie past de Maatschappij een Instaptoeslag van 2,5% toe.

Voor elke periodieke premie die betaald wordt, is er een bijkomende Instaptoeslag gelijk aan 1,50 EUR.

#### Artikel 15 – Pandrecht

De Verzekeringnemer kan de Polis overdragen aan anderen en kan de verzekerde bedragen ook in pand geven. Dergelijke handelingen worden pas van kracht op het moment dat de Maatschappij een aantekening zal maken in de Polis of in een speciale bijlage, dat integraal onderdeel wordt van het Contract.

[In geval van pand, vereisen enige Afkoop handelingen de schriftelijke toestemming van de schuldeisers of de houders van het pandrecht.](#)

#### Artikel 16 – Begunstigden

De Verzekeringnemer wijst de Begunstigden aan overeenkomstig de artikelen 169-174 van de Verzekeringswet van 4 april 2014.

De aanwijzing van de Begunstigden en eventuele herroepingen en wijzigingen daarvan moeten schriftelijk aan de Maatschappij worden meegedeeld. Herroepingen en wijzigingen zijn echter ook van kracht indien zij in de wil van de verzekeringnemer zijn vervat, indien en wanneer in de desbetreffende clause uitdrukkelijk wordt verwezen naar levensverzekeringsspolissen of de bedragen die aan deze polissen verbonden zijn, specifiek worden toegewezen.

In dergelijke gevallen vereisen Terugbetaling of pand op de Polis de schriftelijke toestemming van de Begunstigden. Overeenkomstig artikel 185 van de Verzekeringswet van 4 april 2014 verwerven de Begunstigden als gevolg van de aanwijzing een recht ten aanzien van de Maatschappij. Dit betekent met name dat de bedragen die als gevolg van het overlijden van de Verzekerde zijn betaald, niet onder de erfenis vallen.

#### Artikel 17 – Betalingen door de Maatschappij

Vooruitlopend op alle betalingen die door de Maatschappij worden uitgevoerd, moeten alle documenten die nodig zijn om de betalingsverplichting te verifiëren en de in aanmerking komende partijen te identificeren, aan de Maatschappij zelf worden overhandigd. Deze documenten kunnen worden geleverd aan de verzekeringstussenpersoon van de Verzekeringnemer of per post naar de Maatschappij zelf worden verstuurd.

De volgende documentatie moet worden verstrekt:

##### 1. In het geval van volledige of gedeeltelijke Afkoop:

- De door de Verzekeringnemer of zijn wettelijke vertegenwoordiger ondertekende Afkoopaanvraag, indien de Verzekeringnemer geen individuele persoon is, samen met een kopie van zijn geldig identiteitsbewijs waarop een zichtbare handtekening is aangebracht alsmede de documenten ter staving van de aan de als wettelijke vertegenwoordiger toegekende bevoegdheden;
- Bewijs van de bankrekening waarvan de Verzekeringnemer titularis is en waarop de bedragen moeten worden gestort;
- Een door de gemeente van de woonplaats van de Verzekeringnemer afgegeven document waaruit het bestaan blijkt van de Verzekeringnemer, niet ouder dan 3 maanden voor het Verzoek;
- Indien de Verzekerde een andere persoon is dan de Verzekeringnemer, een document waaruit het bestaan van de Verzekerde blijkt, afgegeven door de gemeente waar de Verzekerde woont, niet ouder dan 3 maanden vóór het verzoek (zelfs niet in de vorm van een zelfcertificering);

## 2. In het geval van overlijden van de Verzekerde:

- Een originele overlijdensakte van de Verzekerde, uitgegeven door de bevoegde overheid op papier;
- Het verzoek tot uitbetaling ondertekend door de Begunstigden of de wettelijke vertegenwoordiger, indien één van de Begunstigden geen individuele persoon is, samen met een afschrift van hun geldig identiteitsbewijs met een zichtbare handtekening, alsmede de documenten waaruit blijkt dat de ondertekeningsbevoegdheden en de vertegenwoordigingsbevoegdheid zijn toegekend aan de persoon die als de wettelijke vertegenwoordiger is aangewezen;
- een medische verklaring waarin de doodsoorzaak wordt vastgesteld;
- Bewijs van de bankrekening waarvan de Verzekeringnemer titularis is en waarop de bedragen moeten worden gestort;
- indien één van de Begunstigden minderjarig of onbekwaam is, het officiële document dat de machtiging bevat die wordt verleend aan de wettelijke vertegenwoordiger van de minderjarige of onbekwaam persoon om het verschuldigde bedrag te innen, met uitzondering van elke verantwoordelijkheid van de Maatschappij met betrekking tot de betaling en het eventuele hergebruik van hetzelfde bedrag.

De Maatschappij behoudt zich in het belang van de werkelijke rechthebbenden ook het recht voor om in geval van specifieke en gedetailleerde onderzoeksvereisten en voor een correcte verdeling van de Uitkering, nadere documenten op te vragen (bijvoorbeeld maar niet-exhaustief: het overlijden van de verzekerde buiten het Belgisch grondgebied, discrepanties tussen de persoonsgegevens van de Begunstigde zoals vermeld in de Polis en in de documenten die door dezelfde persoon worden voorgelegd, enz). De kosten voor het verkrijgen van genoemde documenten komen ten laste van de in aanmerking komende partijen.

Na verificatie van het bestaan van de betalingsverplichting zal de Maatschappij het verschuldigde bedrag binnen 30 dagen na ontvangst van voormelde stukken op de zetel van de Maatschappij betalen (of vanaf de datum van ontvangst van de met de distributie belaste entiteit, indien deze datum eerder valt). Na het verstrijken van de termijn van 30 dagen zijn de interesten verschuldigd ten gunste van de in aanmerking komende partijen. De interesten worden berekend vanaf de dag waarop de Maatschappij in het bezit komt van de volledige documentatie.

### Artikel 18 – Beperkingen

De rechten die voortvloeien uit de Polis verjaren, in overeenstemming met artikel 88 van de Verzekeringswet van 4 april 2014, na 3 jaar betreffende alle vorderingen met betrekking tot het Contract en 30 jaar betreffende de vorderingen met betrekking tot het kapitaal.

Indien de Verzekeringnemer of de Begunstigden nalaten om de verschuldigde bedragen te vorderen binnen 18 maanden na de Verzekerde Gebeurtenis, worden deze bedragen overgemaakt aan de Deposito en Consignatiekas overeenkomstig de wet van 24 juli 2008.

### Artikel 19 – Verklaringen van de Verzekeringnemer en van de Verzekerde

De verklaringen van de Verzekeringnemer en de Verzekerde moeten juist en volledig zijn. Elke opzettelijke onjuiste of onvolledige verklaring kan overeenkomstig artikel 59 van de Verzekeringswet van 4 april 2014 leiden tot de nietigverklaring van de polis. In geval van niet opzettelijk onnauwkeurige of onvolledige verklaringen zonder kwade trouw, wordt de Polis één jaar na inwerkingtreding onbetwistbaar. Na deze periode kan de Maatschappij zich niet meer beroepen op de onjuiste of onvolledige verklaringen.

Vóór het verstrijken van deze termijn en in overeenstemming met artikel 60 van de Verzekeringswet van 4 april 2014 zal de Maatschappij een aanpassing van het Voorstel voorstellen. **Onjuiste kennisgeving van de geboortedatum van de Verzekerde leidt in alle gevallen tot aanpassing van de Uitkering op basis van de juiste datum.**

De Verzekeringnemer verbindt zich er in het bijzonder toe de Maatschappij alle gegevens te verstrekken die nodig zijn om in overeenstemming te zijn met de wetgeving inzake cliëntidentificatie.

### Artikel 20 – Leningen

De Maatschappij voorziet niet in de toekenning van leningen op huidige Polis.

### Artikel 21 – Kosten en Taksen

Kosten en taksen in verband met de Polis zijn ten laste van de Verzekeringnemer, de Begunstigden of degenen die er aanspraak op maken.



**Artikel 22 – Bevoegde Rechtbanken**

Voor eventuele geschillen met betrekking tot deze Polis zijn de Belgische rechtbanken bevoegd.

**Artikel 23 – Toepasselijk Recht**

De Belgische wetgeving is van toepassing op de Polis.

**Artikel 24 – Winstdeling**

Het Contract verleent geen recht op enige winstdeling door Allianz Global Life dac.

# Begrippenlijst

---

## **Afkoop**

Recht van de Verzekeringnemer om het Contract vervoegd op te zeggen, waarbij de gehele of gedeeltelijke vereffening van het opgebouwde kapitaal op het moment van de aanvraag, vereist is. Het kapitaal wordt bepaald volgens de in de Polis vermelde gegevens.

## **Algemene Voorwaarden**

De Voorwaarden die het Contract beheersen.

## **Begunstigde**

De persoon of entiteit die gerechtigd is om de Uitkering te ontvangen bij overlijden van de Verzekerde.

## **Beleggingsdatum**

De datum waarop de Maatschappij de premie belegt. Dit vindt plaats vijf dagen na de datum van incasso van de premie (vanaf dat geclearde fondsen beschikbaar zijn op de bankrekening van de Maatschappij), of vijf dagen na de datum van ontvangst van het oorspronkelijke Voorstel of van het aanvraagformulier, afhankelijk van welke datum de laatste is.

## **Betaalde brutopremie**

Het bedrag gelijk aan de koopsom of aan elke betaling van het periodiek plan, vóór aftrek van belastingen en kosten.

## **Betalingsdatum**

Het is de werkdag waarop de Brutopremie van de Verzekeringnemer op de bankrekening van de Maatschappij wordt overgeschreven.

## **Contract**

De tussen de Maatschappij en de Verzekeringnemer gesloten overeenkomst waarbij de Verzekeringnemer de premie(s) betaalt en de Maatschappij de Uitkering aan de Begunstigde(n) betaalt bij het voordoen van de Verzekerde gebeurtenis.

## **Datum van Inwerkingtreding**

De Datum waarop het Contract in werking treedt, die stemt overeen met de Beleggingsdatum van de Initiële (Beleggings)premie.

## **Eenheid**

Een meting van een Intern Fonds. Het is het "aandeel" waar het vermogen van het Intern Fonds door gedeeld wordt. Wanneer de Verzekeringnemer een Intern Fonds inschrijft, koopt hij/zij een aantal Eenheden (allen met dezelfde Waarde per Eenheid) tegen een bepaalde prijs.

## **Herroeping**

Mogelijkheid voor de Verzekeringnemer om het Contract op te zeggen, binnen de 30 dagen na Inwerkingtreding ervan.

## **Initiële (Belegde of Netto) Premie**

Het bedrag gelijk aan de koopsom of elke betaling van het periodiek plan, gelijk aan het verschil tussen de Bruto Premie, minus de Premietaks en de Instaptoeslagen.

## **Intern Fonds**

Verzekeringsbeleggingsfonds waarin de door de Verzekeringnemer betaalde Nettopremies worden belegd, en waarmee het Contract derhalve is verbonden.

## **Jaarlijkse Beheertoeslag**

Kosten betaald aan de Maatschappij ter vergoeding van de managementdiensten die zij verleent. Zij worden rechtstreeks gedebiteerd van de Netto Activa van elk Interne Fondsen. Ze worden dagelijks berekend op basis van de Netto Activa Waarde van de Fondsen.

### **KID (Key Information Document – Essentiële-informatiedocument)**

Ingevolge de verordening (UE) n. 1286/2014 van het Europees Parlement, is dit een document uitgegeven door de Maatschappij die verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIPS) verkoopt, dat informatie bevat over de naam van het product en de identiteit van de Maatschappij, de soorten beleggers voor wie het bedoeld is, het risico- en opbrengstprofiel van het product, dat een samenvattende risico-indicator omvat, het mogelijke maximale verlies aan belegd kapitaal en passende prestatiescenario's van het product, de kosten die beleggers moeten dragen wanneer zij in het product beleggen, informatie over hoe en aan wie een belegger een klacht kan indienen in geval van problemen met het product of de persoon die het product produceert, adviseert of verkoopt.

### **Instaptoeslagen**

Deel van de Bruto Premie om de commerciële en administratieve kosten van de Maatschappij te dekken.

### **Kapitaal op vervalddag**

Kapitaal dat de Verzekeringnemer gerechtigd is om te ontvangen op de vervalddag van het Contract of de Afkoopdatum vóór de vervalddag. Het wordt bepaald op basis van de waarde van het belegde kapitaal op voormelde data.

### **Leeftijd**

De leeftijd van de Verzekerde, uitgedrukt in volledige Jaren, bepaald door de fracties van een jaar af te ronden.

### **Levenscyclus**

Een door de Maatschappij ontwikkeld beleggingstraject op maat voor het Contract: in de beginfase van de Levenscyclus zal de Beleggingspremie in het algemeen worden belegd in risicovollere en rendementsverhogendere potentiële Interne Fondsen, terwijl in de eindfase van de Levenscyclus, naarmate de door de Verzekeringnemer vastgestelde streefdatum nadert, de belegging zal worden overgeheveld naar minder risicovolle en lagere rendementspotentiële Interne Fondsen.

### **Maatschappij**

Allianz Global Life designated activity company, Ierse verzekeringsmaatschappij, Registratienr. 458565, met maatschappelijke zetel in Maple House, Temple Road, Blackrock Co. Dublin, Republiek Ierland. De Maatschappij maakt deel uit van de Groep Allianz SE, die door de Centrale Bank van Ierland erkend is om levensverzekeringsactiviteiten uit te oefenen en in België actief is in het kader van vrije dienstverlening (NBB 2851).

### **Maatstaf**

Portefeuille van financiële instrumenten die gewoonlijk door derden worden bepaald en tegen marktwaarde worden gewaardeerd, die als objectief referentiepunt wordt gebruikt voor de vaststelling van de richtlijnen van het beleggingsbeleid voor bepaalde soorten Interne Fondsen / instellingen voor collectieve belegging / lijnen / vrije combinaties.

### **Netto Activa Waarde**

Waardering van alle financiële activa die onderworpen zijn aan belegging door het Intern Fonds, met aftrek van belastingen en Jaarlijkse Beheertoeslag daarop, op een bepaalde Waarderingsdatum.

### **Periodieke Premie**

De Verzekeringnemer onderschrijft de Polis via een betaling van de premies over een periode met bepaalde termijnen.

### **Polis**

Het huidige tak 23 levensverzekeringsproduct, ook het Contract genoemd.

### **Switch**

Verrichting waarbij de Verzekeringnemer vraagt om het Levenscyclusprofiel te wijzigen ten opzichte van het eerder gekozen profiel.

### **Tak 23**

Een levensverzekeringsovereenkomst, gekoppeld aan Eenheden van beleggingsfondsen, zoals gereguleerd door de Belgische Toezichthouder.

### **Taks op de verzekeringsverrichtingen**

Een percentage dat in mindering wordt gebracht op de door de Verzekeringnemer Betaalde Brutopremie en dat het bedrag vertegenwoordigt dat aan de Belgische fiscus moet worden betaald voor de belegging in het

levensverzekeringsproduct van tak 23. Tenzij anders bepaald, is dit percentage gelijk aan 2% (voor individuen) of 4,4% (voor rechtspersonen) van het bruto betaald bedrag.

#### **Timing Optie**

Een contractuele optie die de Verzekeringnemer in staat stelt te kiezen voor verwatering van zijn belegging door geleidelijk op de markt toe te treden, met als doel het risico te verminderen dat de bedragen die in één enkele keer worden betaald, in een tijd van economische hoogconjunctuur op de financiële markt worden belegd.

#### **Uitkering**

Het kan gaan om de bedragen waar de Verzekeringnemer recht op heeft om te ontvangen op de Afkoopdatum vóór de vervaldatum, of, in het geval van voorval van de Verzekerde gebeurtenis, om de bedragen waar de Begunstigden recht op hebben om te ontvangen.

Het wordt bepaald op basis van de waarde van het belegde kapitaal op voormelde data.

#### **Verzekerde**

Een persoon die verzekerd is onder de Verzekeringsovereenkomst. Deze persoon kan samenvallen met de Verzekeringnemer.

#### **Verzekerde gebeurtenis**

Het overlijden van de Verzekerde, waardoor de Maatschappij een Uitkering zou moeten betalen.

#### **Verzekeringnemer**

Individuele of rechtspersoon die de Polis ondertekent en de Premies betaalt. Hij/zij kan samenvallen met de Verzekerde of de Begunstigde.

#### **Verzekeringsvoorstel**

Formulier ondertekend door de Verzekeringnemer waarmee hij/zij de wil tot het sluiten van de Overeenkomst tot uitdrukking brengt volgens de in de Algemene Voorwaarden gestelde Voorwaarden.

#### **Waarde per Eenheid**

De waarde van de Eenheden van een Intern Fonds, bepaald door de waarde van de nettoactiva van het Intern Fonds te delen door het aantal Eenheden in omloop op de Waarderingsdag.

#### **Waarderingsdag (of Datum)**

Het bepaald tijdstip waarop de Waarde van de Eenheden van een Intern Fonds wordt berekend, gewoonlijk elke werkdag in Ierland.

#### **Waarderingsdag van het Fonds**

Elke werkdag waarop de Maatschappij open is in Ierland, en de Waarde van de Eenheid van de Interne Fondsen kan berekenen.

# Reglement van de Interne Fondsen

Voor elk Intern Fonds waarin wordt belegd heeft de Verzekeringnemer het recht om kosteloos en voorafgaand aan het afsluiten van de Polis, of op het moment van belegging in het gekozen fonds, de volgende informatie te vragen en te ontvangen:

## 1 Oprichting en naam van het fonds

De Maatschappij heeft de volgende effectenportefeuille en andere financiële activa, **opgericht** en **beheert** volgens de procedures van dit Reglement, respectievelijk aangeduid als: **T4L EUR Cash, T4L Fixed Income Short Term, T4L Fixed Income Medium Term, T4L EMU Government Bonds, T4L EMU Corporate Bonds, T4L Emerging Market Short Term, T4L European High Yield Bonds, T4L US High Yield Bonds, T4L High Yield Bonds, T4L Emerging Market Bonds, T4L Volatility, T4L Convertibles, T4L Multistrategy, T4L European Equities, T4L US Equities, T4L Global Equities, T4L Japanese Equities, T4L Asia Pacific ex Japan Equities, T4L Asian Equities, T4L Emerging Market Equities** en **T4L Commodities**.

De **waarde van de activa** van elk Intern Fonds mag niet lager zijn dan het bedrag van de door de Maatschappij vastgestelde wiskundige reserves voor levensverzekeringen, waarvan de uitkeringen worden uitgedrukt in Eenheden van het Fonds zelf.

## 2 Kenmerken en doel van het fonds

Elk Intern Fonds is verdeeld in Eenheden van gelijke waarde die zijn vastgesteld en geliquideerd volgens de procedures zoals bepaald onder *punt 4* van dit Reglement.

Het doel van elk Intern Fonds is om een toename van de waarde per Eenheid te realiseren door te beleggen overeenkomstig de criteria beschreven onder *punt 5* van dit Reglement.

De denominatievaluta van elk Intern Fonds is de euro.

**Geen enkel van de Interne Fondsen heeft een bepaalde looptijd.**

## 3 Risico Profiel van het Intern Fonds

De aan elk Intern Fonds verbonden risico's zijn die welke voortvloeien uit de waardeschommelingen van de waarde per Eenheid waarin hetzelfde fonds is verdeeld, uit de schommelingen op hun beurt die verband houden met de actuele marktwaarde van de desbetreffende activa van het fonds en uit de wisselkoersrisico met betrekking tot in vreemde valuta luidende activa.

Het risicoprofiel waaraan elk Intern Fonds is blootgesteld is het volgende:

Naam Fonds	Oprichting Fonds	Laag	Medium Laag	Medium Hoog	Hoog	Heel Hoog
1. T4L EUR Cash	08/01/2018					
2. T4L Fixed Income Short Term	08/01/2018					
3. T4L Fixed Income Medium Term	08/01/2018					
4. T4L EMU Government Bonds	08/01/2018					
5. T4L EMU Corporate Bonds	08/01/2018					
6. T4L Emerging Market Short Term	08/01/2018					
7. T4L European High Yield Bonds	08/01/2018					

8. T4L US High Yield Bonds	08/01/2018					
9. T4L High Yield Bonds	08/01/2018					
10. T4L Emerging Market Bonds	08/01/2018					
11. T4LVolatility	08/01/2018					
12. T4L Convertibles	08/01/2018					
13. T4L Multistrategy	08/01/2018					
14. T4L European Equities	08/01/2018					
15. T4L US Equities	08/01/2018					
16. T4L Global Equities	08/01/2018					
17. T4L Japanese Equities	08/01/2018					
18. T4L Asia Pacific ex Japan Equities	08/01/2018					
19. T4L Asian Equities	08/01/2018					
20. T4L Emerging Market Equities	08/01/2018					
21. T4L Commodities	08/01/2018					

Het risicoprofiel geeft expliciet de totale risico's van het Interne Fonds weer, en geeft aan hoeveel het rendement van het fonds in één jaar mag afwijken van het gemiddelde rendement. Het aangegeven risicoprofiel is niet gegarandeerd, en kan in de toekomst veranderen. Zelfs het laagste risicoprofiel betekent niet een risicovrije belegging.

#### 4 Vaststelling en vereffening van het fonds

De vaststelling van Eenheden van elk Intern Fonds wordt dagelijks door de Maatschappij uitgevoerd voor een bedrag dat niet lager is dan de verbintenissen aangegaan in overeenstemming met de levensverzekeringsspolissen, waarvan de uitkeringen worden uitgedrukt in Eenheden van het fonds zelf. De vaststelling van Eenheden houdt een gelijktijdige verhoging in van het vermogen van het fonds, voor een bedrag dat gelijk is aan de tegenwaarde in euro van de Eenheden die zijn vastgesteld op basis van de Eenheidswaarde van dezelfde Eenheden, zoals geregistreerd op de dag van hun vaststelling.

De vereffening van Eenheden van elk Intern Fonds wordt dagelijks door de Maatschappij uitgevoerd voor een bedrag dat niet hoger is dan de verbintenissen die niet langer bestaan in overeenstemming met de levensverzekeringsspolissen, waarvan de uitkeringen worden uitgedrukt in Eenheden van het fonds zelf. De vereffening van de Eenheden brengt met zich mee dat de activa van het Fonds ten belope van de tegenwaarde in euro van de vereffende Eenheden, op basis van de Eenheidswaarde van dezelfde Eenheden, zoals geregistreerd op de dag van hun vereffening, tezelfder tijd worden onttrokken

#### 5 Criteria voor de beleggingen

De Maatschappij is onderworpen aan het toezicht van de Centrale Bank van Ierland (de Ierse toezichthoudende autoriteit) en belegt daarom de activa die deel uitmaken van de activa van het Intern Fonds overeenkomstig de Ierse wetgeving inzake beleggingen. De activa die deel uitmaken van het vermogen van het Intern Fonds – gewaardeerd tegen actuele marktwaarde – worden belegd:

- hoofdzakelijk in Eenheden van **één of meer Onderlinge Beleggingsfondsen** (instellingen voor collectieve



belegging (ICB)), die ofwel onder het toepassingsgebied van Richtlijn 2009/65/EC (geharmoniseerde instellingen voor collectieve beleggingen (ICB)) vallen, ofwel niet onder (niet-geharmoniseerde instellingen voor collectieve beleggingen (ICB)) vallen;

- In mindere mate in **overdraagbare effecten** en andere financiële activa, zowel op binnenlandse als op de internationale markten.

In alle gevallen worden de activa die deel uitmaken van het vermogen van elk Intern Fonds volgens de volgende criteria belegd:

i. T4L EUR Cash

Het fonds is gericht op het genereren van vermogensgroei in lijn met het rendement op de geldmarkt. Het fonds belegt rechtstreeks of via andere fondsen in geldmarktinstrumenten. Het fonds kan ook beleggen in bankdeposito's en derivaten die worden gebruikt voor afdekkingsdoeleinden. Het fonds kan niet beleggen in effecten van opkomende markten. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

ii. T4L Vast Fixed Income Short Term

Het fonds is gericht op het genereren van rendement in lijn met de Europese obligatiemarkten op korte termijn. Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in obligaties en certificaten ten opzichte van obligaties of obligatie-indexen die zijn uitgegeven in ontwikkelde landen. Het fonds kan ook beleggen in effecten van opkomende markten, in zogenaamde Hoogrenderende obligaties en in geldmarktinstrumenten. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

iii. T4L Fixed Income Medium Term

Het fonds is gericht op het genereren van rendement in lijn met de vastrentende effectenmarkten op middellange termijn. Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in obligaties en certificaten ten opzichte van obligaties of obligatie-indexen die zijn uitgegeven in ontwikkelde landen. Het fonds kan ook beleggen in effecten van opkomende markten en in zogenaamde Hoogrenderende obligaties. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

iv. T4L EMU Government Bonds

Het fonds is gericht op het genereren van rendementen in lijn met de effectenmarkten van de Europese overheden. Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in obligaties met een goede kredietwaardigheid die zijn uitgegeven in geïndustrialiseerde landen. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

v. T4L EMU Corporate Bonds

Het fonds is gericht op het genereren van rendementen in lijn met de effectenmarkten van Europese bedrijven. Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in obligaties met een goede kredietwaardigheid en die worden uitgegeven of gegarandeerd door bedrijven met maatschappelijke zetel in Europa. Het fonds kan ook beleggen in effecten van andere landen, waaronder opkomende landen, en in zogenaamde Hoogrenderende obligaties. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

vi. T4L Emerging Market Short Term

Het fonds is gericht op het genereren van rendement in lijn met de obligatiemarkt van opkomende landen op korte termijn. Het fonds belegt hoofdzakelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in rentedragende effecten uitgegeven of gegarandeerd door overheden, gemeenten, agentschappen, supranationale, centrale, regionale of lokale overheden en bedrijven in een opkomend land of uitgegeven door bedrijven die een groot deel van hun omzet en/of winst in opkomende landen genereren. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

vii. T4L European High Yield Bonds

Het fonds richt zich voornamelijk op de markt voor hoogrentende obligaties in euro. Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in obligaties en certificaten ten opzichte van obligaties of obligatie-indexen die zijn uitgegeven in ontwikkelde Europese landen. Het fonds kan ook beleggen in effecten van opkomende markten, deposito's en geldmarktinstrumenten. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

viii. T4L US High Yield Bonds

Het fonds is gericht op het genereren van rendement door voornamelijk te beleggen in Amerikaanse bedrijfsobligaties met een kredietwaardigheidsscore die onder de investment grade is. Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via

andere fondsen of derivaten, in obligaties uitgegeven of gegarandeerd door bedrijven met statutaire zetel in de Verenigde Staten en/of in zogenaamde Hoogrenderende obligaties. Het fonds kan ook beleggen in effecten, deposito's en geldmarktinstrumenten van opkomende markten. Het fonds kan ook beleggen in effecten van opkomende markten, deposito's en geldmarktinstrumenten. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

ix. T4L High Yield Bonds

Het fonds is gericht op het genereren van rendement in lijn met de Hoogrenderende obligatiemarkt. Het fonds belegt hoofdzakelijk, hetzij rechtstreeks, hetzij via andere fondsen of derivaten, in zogenaamde Hoogrenderende obligaties met een over het algemeen hoger risico en een groter rendementspotentieel, alsmede in certificaten ten opzichte van dergelijke obligaties of obligatie-indexen. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

x. T4L Emerging Market Bonds

Het doel van het fonds is rendement te genereren op lange termijn in lijn met de obligatiemarkten van opkomende landen. Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in staatsobligaties en bedrijfsobligaties (en certificaten met risicoprofielen die doorgaans gerelateerd zijn aan obligaties) uitgegeven door emittenten in opkomende landen. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xi. T4L Volatility

Het fonds streeft naar vermogensgroei op lange termijn door middel van een voorspelling van de volatiliteit van de markt. Het fonds belegt hoofdzakelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in obligaties van emittenten die hun statutaire zetel hebben in een geïndustrialiseerd land en die een goede kredietwaardigheid hebben. Het fonds kan ook beleggen in financiële derivaten zoals volatiliteitswaps, waarvan de waarde afhangt van de koersschommelingen (volatiliteit) op de aandelenmarkten. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xii. T4L Convertibles

Het fonds streeft naar vermogensgroei door beleggingen in converteerbare obligaties. Het fonds belegt hoofdzakelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in converteerbare obligaties. Een aanzienlijk deel van de portefeuille van het fonds kan worden belegd in traditionele obligaties, effecten van opkomende markten en aandelen. Het fonds kan ook beleggen in deposito's en geldmarktinstrumenten. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xiii. T4L Multistrategy

Het fonds streeft ernaar groei in kapitaal te genereren door middel van beleggingen die verschillende strategieën volgen. Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in alternatieve activa zoals converteerbare obligaties, grondstoffen (energie, metalen, levensmiddelen), volatiliteitswaps en hedgefondsen. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xiv. T4L European Equities

Het fonds is gericht op het genereren van rendementen in lijn met de Europese beurzen. Het fonds belegt hoofdzakelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in aandelen en gelijkwaardige effecten van emittenten die gevestigd zijn in een ontwikkeld Europees land of die een overwegend deel van hun verkopen en/of winsten in dat land genereren. Het fonds kan ook beleggen in aandelen en gelijkwaardige effecten van andere landen. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xv. T4L US Equities

Het fonds is gericht op het genereren van rendement in lijn met de Amerikaanse beurs. Het fonds belegt hoofdzakelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in aandelen en gelijkwaardige effecten van emittenten gevestigd in de Verenigde Staten. Het fonds kan ook beleggen in aandelen en gelijkwaardige effecten van andere landen. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xvi. T4L Global Equities

Het fonds is gericht op het genereren van rendementen in lijn met de wereldwijde beurzen. Het fonds belegt hoofdzakelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in aandelen en gelijkwaardige effecten van emittenten die voornamelijk in een ontwikkeld land zijn gevestigd. Het fonds kan ook beleggen in aandelen en gelijkwaardige effecten van andere landen, alsmede in geldmarktinstrumenten en deposito's. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xvii. T4L Japan Equities

Het fonds is gericht op het genereren van rendement in lijn met de Japanse beurs. Het fonds belegt hoofdzakelijk,

rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in aandelen en gelijkwaardige effecten van emittenten gevestigd in Japan. Het fonds kan ook beleggen in aandelen en gelijkwaardige effecten van andere landen. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xviii. T4L Asia Pacific ex Japan Equities

Het fonds concentreert zich op de aandelenbeurzen van de regio Azië-Pacific met uitzondering van Japan. Het fonds belegt hoofdzakelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in aandelen van emittenten in Azië (met uitzondering van Japan), Australië of Nieuw-Zeeland of die een overwegend deel van hun verkopen en/of winsten in die regio genereren. Het fonds kan ook beleggen in aandelen en gelijkwaardige effecten van andere landen, alsook in deposito's en geldmarktinstrumenten. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xix. T4L Asian Equities

Het fonds is gericht op het genereren van rendementen in lijn met de effectenmarkten in de regio Azië-Pacific. Het fonds belegt voornamelijk, hetzij rechtstreeks, hetzij via andere fondsen of derivaten, in aandelen van bedrijven die zijn opgericht in een Aziatisch land, waaronder Nieuw-Zeeland en Australië. Het fonds kan ook beleggen in obligaties, effecten van opkomende markten, deposito's en geldmarktinstrumenten. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xx. T4L Emerging Market Equities

Het fonds is gericht op het genereren van groei in kapitaal door beleggingen in aandelen in opkomende markten. Het fonds belegt hoofdzakelijk, hetzij rechtstreeks, hetzij via andere fondsen of derivaten, in aandelen en gelijkwaardige effecten van emittenten die gevestigd zijn in opkomende markten zoals Hongkong, Singapore, Taiwan en Zuid-Korea, of die een overwegend deel van hun omzet en/of winst in deze landen genereren. Het fonds kan ook beleggen in aandelen van andere landen en in deposito's en geldmarktinstrumenten. De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

xxi. T4L Commodities

Het fonds is gericht op het genereren van rendementen in lijn met de internationale grondstoffenmarkten en toekomstige internationale grondstoffenmarkten. Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via andere fondsen of derivaten, in obligaties, grondstoffenindexen, geldmarktinstrumenten en deposito's, alsook in derivaten die zijn ontworpen om deel te nemen aan de prestatie van de grondstof (energie, industriële metalen, edele metalen, levensmiddelen). De gegenereerde inkomsten worden herbelegd in het fonds.

Voor de activa van elk intern fonds dat belegd is in Eenheden van Onderlinge Beleggingsfondsen (collectieve beleggingsinstellingen (CBI)), kan dit fonds ook geselecteerd worden uit de Eenheden die beheerd worden door een beleggingsmaatschappij die deel uitmaakt van de moedergroep Allianz Global Life dac.

Elk Intern Fonds kan beleggen in afgeleide financiële instrumenten om de blootstelling aan prijschommelingen (afdekking) te compenseren, om te profiteren van prijsverschillen tussen twee of meer markten (arbitrage) of om winsten te vermenigvuldigen, hoewel het ook verliezen kan vermenigvuldigen (financiële hefboomwerking).

## 6 Beheer van de Interne Fondsen

Het beheer van elk Intern Fonds voorziet onder meer in het selecteren, aankopen, verkopen en bewaren van de activa waarin het vermogen van dit fonds wordt belegd, alsmede in de dagelijkse rapportage van de nettoactiva van dat fonds, en de dagelijkse publicatie van de Eenheidswaarde van de Eenheden waarin het Intern Fonds is verdeeld.

Het beheer van elk Intern Fonds kan worden gedelegeerd aan een onderneming die gespecialiseerd is in het beheer van beleggingen, ook binnen de moedergroep Allianz Global Life dac, die het beleggingsbeleid van de activa van het fonds rechtstreeks beheert in overeenstemming met de Reglement betreffende de Interne Fondsen en overeenkomstig de instructies van de Maatschappij, waaraan de enige verantwoordelijkheid voor dat beheer moet worden toegekend.

## 7 Objectieve referentieparameter (Benchmark)

Met betrekking tot de gekozen beheersstijl (flexibele stijl) is het niet mogelijk om een representatieve parameter te identificeren voor het door elk Intern Fonds vastgestelde beheersbeleid. Een alternatieve benchmark wordt gevormd door de verwachte gemiddelde jaarlijkse volatiliteit van het fonds, geschat op circa ongeveer:

Naam fonds	Verwachte Jaarlijkse Gemiddelde Volatiliteit
1. T4L EUR Cash	0% -1%
2. T4L Fixed Income Short Term	2% -5%
3. T4L Fixed Income Medium Term	2% -5%
4. T4L EMU Government Bonds	2% -5%
5. T4L EMU Corporate Bonds	2% -5%
6. T4L Emerging Market Short Term	2% -5%
7. T4L European High Yield Bonds	5% -10%
8. T4L US High Yield Bonds	5% -10%
9. T4L High Yield Bonds	5% -10%
10. T4L Emerging Market Bonds	5% -10%
11. T4LVolatility	5% -10%
12. T4L Convertibles	5% -10%
13. T4L Multistrategy	10%- 15%
14. T4L European Equities	15% -25%
15. T4L US Equities	15% -25%
16. T4L Global Equities	15% -25%
17. T4L Japanese Equities	15% -25%
18. T4L Asia Pacific ex Japan Equities	15% -25%
19. T4L Asian Equities	15% -25%
20. T4L Emerging Market Equities	15% -25%
21. T4L Commodities	25% en hoger

De gemiddelde jaarlijkse volatiliteit van het fonds geeft aan met hoeveel procent het rendement van het fonds in een jaar, positief of negatief, kan afwijken van het gemiddelde rendement van hetzelfde fonds.

De jaarlijkse gemiddelde volatiliteit is niet gegarandeerd en kan in de toekomst veranderen.

## 8 Waarde per Eenheid van de Eenheden

De Waarde per Eenheid van de Eenheden van elk Intern Fonds zal dagelijks door de Maatschappij worden bepaald, met uitzondering van de sluitingsdagen van de binnenlandse en/of buitenlandse beurzen. Deze Waarde per Eenheid wordt berekend door de nettoactiva van het fonds opgenomen per de Waarderingsdatum te delen door het aantal Eenheden waarin per dezelfde dag, het Intern Fonds is verdeeld.

De nettoactiva van het Intern Fonds wordt bepaald op basis van de waardering – tegen actuele marktwaarde – van alle activa van het fonds, na aftrek van alle verplichtingen, met inbegrip van de uitgaven van het fonds als bedoeld onder *punt 9* van dit huidig Reglement, en de beheersvergoeding zoals bedoeld in *punt 10* van dit Reglement.

Zowel de activa als de passiva die betrekking hebben op het Intern Fonds worden gewaardeerd tegen de actuele marktwaarde per dezelfde Waarderingsdatum van de Eenheden of – indien deze niet beschikbaar is (bijvoorbeeld als gevolg van beslissing van de beurzen of gebeurtenissen die leiden tot een aanzienlijke verstoring van de markten) – zoals op de eerst mogelijke dag voorafgaan aan: in het bijzonder wordt de waardering van activa uitgevoerd op basis van de waarde als bij de sluiting van de binnenlandse en/of buitenlandse beurzen.

Activa die niet beursgenoteerd zijn, zullen worden gewaardeerd tegen de door de internationale telematicanetwerken erkende beurskoers of, indien deze prijs ontbreekt of niet zinvol is, tegen de aanschaffingsprijs, die vervolgens wordt gedevalueerd of geherwaardeerd om de aanschaffingskosten terug te brengen tot de geschatte realiseerbare marktwaarde, die wordt bepaald op basis van een brede basis aan informatie die objectief worden beoordeeld door de verantwoordelijke organen van de Maatschappij, zowel wat betreft de situatie van de emittent en zijn land van vestiging als die van de markt.

Eventuele liquide middelen worden gewaardeerd op basis van hun nominale waarde.

De rente en de dividenden gegenereerd door de activa van het Intern Fonds worden herbelegd in dezelfde fondsen (cumulatiefonds van de inkomsten).

De takscredieten worden toegerekend aan het Intern Fonds op het moment dat zij exact worden vastgesteld en gebruikt of terugbetaald.

De geregenereerde Beheertoeslag van de beheerders van de CBI (collectieve beleggingsinstellingen) waarin het Intern Fonds beleggingen heeft verricht, worden bij hetzelfde fonds verantwoord.

De Waarde per Eenheid van de Eenheden, bepaald zoals hierboven beschreven, wordt dagelijks gepubliceerd op de website van de Maatschappij [www.allianzgloballife.com/nl\\_BE.html](http://www.allianzgloballife.com/nl_BE.html).

Op de datum van oprichting van de Interne Fondsen wordt de Waarde per Eenheid van de Eenheden conventioneel vastgesteld op **10 EUR**.

## 9 Kosten gedragen door het Intern Fonds

De door elk Intern Fonds gedragen kosten, die dagelijks door de Maatschappij worden ingehouden, worden vertegenwoordigd door:

- kosten in verband met de aan- en verkoop van de activa van het fonds;
- kosten van administratie en bewaring van de activa van het fonds;
- kosten van publicatie van de Waarde per Eenheid van de Eenheden;
- specifieke kosten van de beleggingen (juridische en gerechtskosten die uitsluitend in het belang van het fonds worden gemaakt, belastingkosten met betrekking tot het fonds, andere).

## 10 Beheertoeslag

Elk Intern Fonds draagt de kosten van een jaarlijkse beheertoeslag, **die dagelijks door de Maatschappij wordt ingehouden, ten belope van 1,65 % per jaar** van de activa die betrekking hebben op het Intern Fonds, gewaardeerd tegen actuele marktwaarde, na aftrek van alle passiva, met inbegrip van de in *punt 9* van dit Reglement bedoelde door het Intern Fonds gedragen kosten.

Indien de activa die deel uitmaken van het Intern Fonds worden belegd in gerelateerde CBI (collectieve beheersinstellingen), wordt de hiervoor genoemde beheertoeslag voor 100% ook toegepast op het gedeelte van vermogen van het Intern Fonds dat belegd wordt in Eenheden van gerelateerde CBI (collectieve beleggingsinstellingen).

## 11 Prestatiecommissie

Niet voorzien.

## 12 Andere kosten gedragen door het Intern Fonds

Met betrekking tot de activa van het Intern Fonds belegd in Eenheden van de Onderlinge Beleggingsfondsen (CBI (collectieve beleggingsinstellingen)) worden, onverminderd de beheerprovisies bedoeld in *punt 10* van dit Reglement die door de Maatschappij worden ingehouden als vergoeding voor de activiteiten van selectie van de activa die betrekking hebben op het Fonds, alsook voor de administratie van de polissen waarvan de voordelen worden uitgedrukt in Eenheden van hetzelfde Fonds, indirect gedragen door het Intern Fonds, naast de kosten aangegeven onder *punt 9* van het Reglement, de beheersprovisies en- kosten van de Onderlinge Beleggingsinstellingen (CBI (collectieve beleggingsinstellingen)) waarin de betrokken activa worden belegd.

Indien de economische omstandigheden van de markt aanzienlijk variëren, kan de Maatschappij het hierboven vermelde maximumtarief herzien, mits kennisgeving aan de Verzekeringnemers en met hetzelfde recht op gedeeltelijke of volledige Afkoop, of op overdracht naar een afzonderlijk fonds of Intern Fonds dat verbonden is aan de verzekeringspolis, zonder dat er kosten in rekening worden gebracht.

In alle gevallen brengt de delegatie van het beheer van het fonds aan een in het beheer van de activa gespecialiseerde onderneming geen extra kosten met zich mee ten opzichte van de bovengenoemde kosten.

## 13 Fusie van Interne Fondsen

De Maatschappij, indien zij een mogelijkheid erkent met het oog op een grotere efficiëntie, alsook wat betreft de Beheertoeslag en de dimensionale toereikendheid van het fondsen, met het oog op het nastreven van de belangen van de Verzekeringnemers en in overeenstemming met de criteria van het beleggingsprofiel, kan overgaan tot de fusie van het Intern Fonds met een ander fonds van de Maatschappij met gelijkaardige kenmerken en een consistent beleggingsbeleid, zonder dat dit leidt tot een onderbreking in het beheer van de fuserende fondsen en dit zonder kosten of lasten voor de Verzekeringnemers. De fusie van Interne Fondsen kan ook het gevolg zijn van fusietransacties tussen ondernemingen of portefeuilleoverdrachten, waarbij de belangen van de Verzekeringnemers altijd worden gediend.

## 14 Wijziging van het Reglement

De Maatschappij behoudt zich het recht voor om het Reglement inzake Interne Fondsen te wijzigen als gevolg van wijzigingen in de wet en/of de secundaire uitvoeringsvorderingen (en de instructies van de Toezichtautoriteit of de Aangewezen Actuaris), of als gevolg van gewijzigde beheerscriteria, met uitzondering van wijzigingen die minder gunstig zijn voor de Verzekeringnemers, tenzij toegestaan door de genoemde verordeningen, waarbij de Verzekeringnemers waarvan de uitkeringen worden uitgedrukt in Eenheden van het fonds, hiervan onverwijd op de hoogte worden gesteld.

Ed. Maart 2018 Editie - USL9S





**Allianz Global Life dac**

*Maple House, Temple Road,  
Blackrock Co. Dublin, Ireland,*

*Tel. +35312422300*

*belgium\_agl@darta.ie  
www.allianzgloballife.com/nl\_BE.html*