

# ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT



**DOEL** In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

## PRODUCT

**Product: Allianz Target 4 Life**

**Beleggingsoptie: Opportunistisch, Levenscyclustermijn van 10 jaar**

**Premie-optie: Koopsom**

**Vennootschap: Allianz Global Life dac**

Voor meer informatie bel + 353 1 242 2300 of surf op onze website [www.allianzgloballife.com/be-nl](http://www.allianzgloballife.com/be-nl). De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (de FSMA) houdt toezicht op de naleving van dit product.

Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 31-10-2018.

**U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.**

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

**SOORT** U gaat een tak 23 levensverzekering met Allianz Global Life dac onderschrijven.

**DOELSTELLINGEN** Allianz Target 4 Life is een tak 23 levensverzekeringsproduct, met een eraan gekoppelde overlijdensuitkering die de mogelijkheid biedt om in beheerde fondsen te beleggen. U zult toegang blijven hebben tot uw geld door uw overeenkomst af te kopen, en bij uw overlijden zullen uw nabestaanden de resterende fondswaarde plus een overlijdensuitkering ontvangen. Uw geld zal worden belegd in interne fondsen op basis van het risicoprofiel, de betalingsoptie voor premies en de Levenscyclustermijn die u kiest. Deze fondsen kunnen beleggen in vastrentende effecten (met een middellange en lange looptijd), grondstoffen, obligaties en aandelen van opkomende markten, Amerikaanse en wereldwijde aandelen en Europese bedrijfsobligaties. Het Levenscyclusmechanisme zorgt ervoor dat het geld van de klant wordt belegd in activa met een afnemend risico naarmate het einde van hun Levenscyclustermijn nadert. Deze fondsen omvatten aandelen en vastrentende effecten en zullen worden belegd in wereldwijde markten inclusief Europa, de Verenigde Staten en Azië.

Het rendement van uw belegging zal afhangen van de prestatie van de interne fondsen, de in rekening gebrachte vergoedingen, het geselecteerde risicoprofiel en de Levenscyclustermijn.

**BEOOGDE RETAILBELEGGER** Het product is bestemd voor klanten die;

- willen dat een verzekeringsmaatschappij hun spaargeld beheert naarmate ze dichterbij hun pensioenleeftijd komen
- willen dat, wanneer zij overlijden, hun nabestaanden extra bescherming genieten
- fiscale voordelen willen behalen op beleggingsgroei binnen een tak 23 levensverzekering in vergelijking met een directe belegging
- over enige kennis beschikken over de manier waarop verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten werken
- een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn hebben
- begrijpen dat ze hun belegging gedeeltelijk of volledig kunnen verliezen

**VERZEKERINGSUITKERINGEN EN KOSTEN** In geval van overlijden van de verzekerde minstens 6 maanden na het begin van de overeenkomst, zullen zijn of haar begunstigden de fondswaarde plus een aanvullende overlijdensuitkering ontvangen. Tot de leeftijd van 66 jaar zal een aanvullende overlijdensuitkering worden verstrekt die gelijk is aan 5% van de betaalde premies. In deze berekening zal het geld dat u sinds de start van uw polis uit uw fonds hebt genomen van de betaalde premies worden afgetrokken. De maximale aanvullende overlijdensverzekering is 25.000 euro.

Er wordt geen vergoeding aangerekend voor het verstrekken van de aanvullende overlijdensverzekering.

De waarde van deze uitkering is opgenomen in de risico-indicator en prestatiescenario's die zijn vermeld in het deel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?'. Dit is gebaseerd op een doorsneeklant die jonger is dan 66 jaar.

**TERMIJN VAN HET PRODUCT** Het product loopt zolang u leeft. Het wordt beëindigd op de eerste van de volgende data;

- het overlijden van de verzekerde
  - de volledige afkoop door de verzekeringnemer
- Allianz Global Life dac kan de overeenkomst niet eenzijdig beëindigen.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

### RISICO-INDICATOR



De risico-indicator is gebaseerd op de veronderstelling dat u het product 10 jaar aanhoudt. Het echte risico kan sterk afwijken als u eerder afkoopt en het is mogelijk dat u minder terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat het niet mogelijk is u uit te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen uitbetalen wegens een slechte markt klein is.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

### PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING 10.000 EUR		1 JAAR	5 JAAR	10 JAAR (AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT)
<b>Scenario bij leven</b>				
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	6.469 EUR	6.528 EUR	5.408 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-35,31 %	-8,18 %	-5,96 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.469 EUR	10.139 EUR	11.670 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,31 %	0,28 %	1,56 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10.357 EUR	12.381 EUR	15.476 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	3,57 %	4,36 %	4,46 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	11.310 EUR	15.095 EUR	20.492 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	13,10 %	8,58 %	7,44 %
<b>Scenario bij overlijden</b>				
<b>Verzekerde gebeurtenis</b>	<b>Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten</b>	10.857 EUR	12.881 EUR	15.976 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stress-scenario toont wat u terug zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen uitbetalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## WAT GEBEURT ER ALS ALLIANZ GLOBAL LIFE DAC NIET KAN UITBETALEN?

U kunt een financieel verlies lijden als Allianz Global Life dac of een entiteit waarin uw fonds is belegd hun verplichtingen niet nakomen. Er is geen compensatie- of garantiefonds.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

**KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD** De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende dekkingperiodes.

Mogelijk kosten gelinkt aan een mogelijke vroegtijdige afkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst variëren.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welke impact alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

<b>BELEGGING 10.000 EUR</b>			
<b>SCENARIO'S</b>	<b>INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR</b>	<b>INDIEN U VERKOOPT NA 5 JAAR</b>	<b>INDIEN U VERKOOPT NA 10 JAAR</b>
<b>Totale kosten</b>	360 EUR	1.730 EUR	4.425 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	3,60 %	2,77 %	2,66 %

## **SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN**

<b>DEZE TABEL TOONT HET EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR</b>			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,11%	De impact van de kosten die u betaalt wanneer u uw belegging aangaat. Dit omvat de kosten van distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00%	De impact van de kosten om uit uw belegging te stappen wanneer het product vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,00%	De impact van de kosten van onze aankopen en verkopen van onderliggende beleggingen voor het product.
	Andere lopende kosten	2,55 %	De impact van de kosten die wij elk jaar in rekening brengen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00 %	Niet van toepassing
	Carried interests	0,00 %	Niet van toepassing

Deze tabel toont het effect die de diverse kosten hebben op wat u terug krijgt na de aanbevolen periode van bezit en licht de kosten toe. De kosten variëren met de gekozen beleggingsoptie(s) en vindt u op de specifieke-informatiedocumenten van de fondsen.

## **HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?**

### **AANBEVOLEN DEKKINGSPERIODE: 10 JAAR**

Dit product is bestemd voor beleggingen op middellange tot lange termijn. Daarom moet u bereid zijn de verzekering 10 jaar te behouden. Dit is te verklaren door de aard van de activa van de onderliggende beleggingen en de door u gekozen Levenscyclustermijn. De geschikte periode voor individuele beleggingen zal afhangen van een aantal factoren, waaronder de algemene diversificatiebehoeften en de individuele omstandigheden van de klant.

Tijdens de eerste 30 dagen van de overeenkomst kunt u kiezen voor een terugbetaling van uw fondswaarde, vermeerderd door alle kosten die tijdens deze periode in rekening zijn gebracht. Alle eventuele heffingen en belastingen die u hebt betaald zullen eveneens worden terugbetaald. Na 3 maanden kunt u kiezen voor een volledige afkoop zonder afkoopkosten, of voor een gedeeltelijke afkoop tegen een vergoeding van 50 EUR.

## **HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?**

Voor alle klachten over het product of de ontwikkelaar van het product kunt u contact met ons opnemen door een brief te sturen naar Allianz Global Life dac, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland. U kunt ook een e-mail sturen naar [belgium\\_agl@darta.ie](mailto:belgium_agl@darta.ie) of bellen naar het nummer + 353 1 242 2300.

Voor klachten over tussenpersonen die zijn opgenomen in sectie B of D van het register van tussenpersonen (banken of makelaars) en hun werknemers en partners die betrokken zijn bij de bedrijfscyclus van de Vennootschap, kunt u rechtstreeks contact opnemen met de tussenpersoon.

U kunt uw aanvraag ook indienen bij de Ombudsman der Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, België, Telefoon : +32 (2) 547 58 71, Fax : +32 (2) 547 59 75 . Meer details vindt u op [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

## **ANDERE NUTTIGE INFORMATIE**

Alvorens in te schrijven, zult u de algemene voorwaarden ontvangen zoals wettelijk voorgeschreven. Hierin zal u gedetailleerde informatie worden verstrekt over de Allianz Target 4 Life overeenkomst die u zult sluiten.