



ALLIANZ EINDDATUMGERICHT BELEGGEN

Allianz Design Pensioen

ALLIANZ

EINDDATUMGERICHT BELEGGEN

Bouwen aan een goed pensioen betekent voor u een afweging maken tussen rendement en risico. Enerzijds moet u beleggingsrendement maken voor een groot eindkapitaal, anderzijds mag het pensioenkapitaal niet te veel risico lopen. Zeker als de pensioendatum in zicht komt, moet er veiligheid ingebouwd worden.

EINDDATUMGERICHT BELEGGEN

De vermogensopbouw in het Allianz Design Pensioen gebeurt via beleggen. Maar wat is verstandig beleggen? Een beleggingsfonds met een gegarandeerd eindkapitaal levert te weinig op voor een goed pensioen. Beleggen in aandelen biedt meer kans op een hoger rendement, maar heeft ook een verhoogd risico dat het kapitaal in waarde daalt. Met Einddatumgericht Beleggen heeft Allianz de perfecte mix tussen rendement en risico gevonden.

WAT IS EINDDATUMGERICHT BELEGGEN?

Beleggen voor pensioen betekent beleggen op de lange termijn. Daarom hebben de vermogensbeheerders van Allianz duizenden langetermijnsce­nario's met verschillende verhoudingen tussen aandelen (risicovol) en obligaties (zekerheid) doorgerekend. Het resultaat daarvan, Einddatumgericht Beleggen, geeft een optimale mix van rendement en risico.

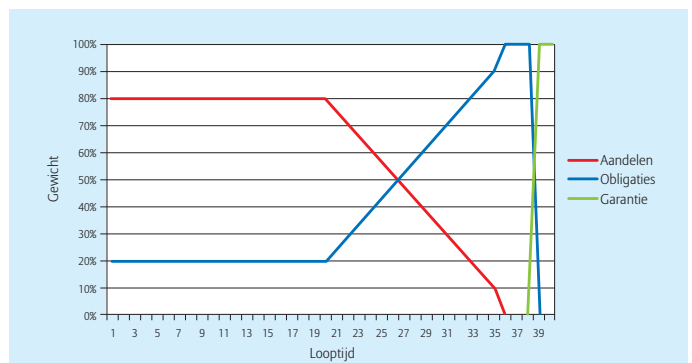
In het begin van de pensioendeelname wordt de inleg met meer risico belegd om het startkapitaal flinke groeikansen te geven. Met het naderen van de pensioendatum worden de beleggingen minder risicovol. Er is dan immers al een fors pensioenkapitaal opgebouwd waarmee – zo vlak voor de pensioendatum – geen risico's gelopen mogen worden. Elk jaar toetsen de vermogensbeheerders van Allianz of de werkelijke beleggingsmix nog overeenkomt met het gekozen schema van Einddatumgericht Beleggen. Als het nodig is, worden de beleggingen automatisch aangepast.

EINDDATUMGERICHT BELEGGEN STANDAARD

In het Allianz Design Pensioen worden de premie en polis­waarde belegd volgens Einddatumgericht Beleggen Standaard. Dat gebeurt volgens een vaste systematiek. Als er meer dan 20 jaar te gaan zijn tot de pensioendatum, wordt 80% van het pensioenkapitaal belegd in aandelen en 20% in obligaties. Deze verhouding verschuift vanaf

20 jaar voor de pensioendatum naar een steeds hoger percentage obligaties. Vanaf 5 jaar voor de pensioendatum wordt alleen nog in obligaties belegd. Bij Einddatumgericht Beleggen Standaard wordt het beleggen volledig door de beleggingsdeskundigen van Allianz gedaan. De deelnemers hebben er geen omkijken naar. Wel blijft het beleggingsrisico voor rekening van de deelnemer. Allianz zorgt ervoor dat het risico beperkt blijft.

Einddatumgericht Beleggen Standaard



BELEGGINGSSHEMA

Uit de profieltest blijkt welk beleggingsprofiel en beleggingsschema het beste bij de persoonlijke situatie van de deelnemer passen. Wanneer het profiel wijzigt, moet het beleggingsschema (en de beleggingsmix) aangepast worden. Allianz biedt – naast het standaardprofiel (Einddatumgericht Beleggen Standaard) – vier profielen die bij opting out gekozen kunnen worden.

Profiel	Beleggingsschema volgens:
Zeer defensief	Allianz Garantie Fonds 1%
Defensief	Einddatumgericht Beleggen Defensief
Neutraal	Einddatumgericht Beleggen Neutraal
Offensief	Einddatumgericht Beleggen Offensief

1. ZEER DEFENSIEF

Allianz Garantie Fonds 1%

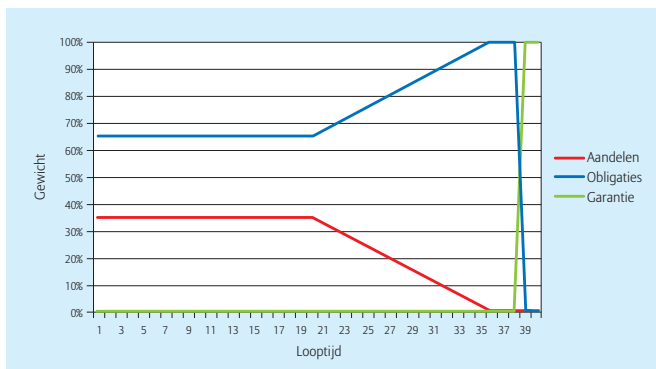
In dit zeer defensieve profiel wordt van begin tot eind 100% van de inleg belegd in het Allianz Garantie Fonds 1% waarbij de deelnemer gedurende een bepaalde periode een gegarandeerd rendement krijgt. Na deze periode kan een nieuw garantierendement worden vastgesteld. Dit nieuwe garantierendement geldt dan vanaf dat moment voor de komende premies en de daarmee opgebouwde beleggingswaarde.

2. DEFENSIEF

Einddatumgericht Beleggen Defensief

Wanneer het meer dan 20 jaar duurt voordat de deelnemer met pensioen gaat, wordt 35% van het pensioenkapitaal belegd in aandelen en 65% in obligaties. Deze verhouding verschuift vanaf 20 jaar voor de pensioendatum naar een steeds hoger percentage obligaties. Vanaf 5 jaar voor de pensioendatum wordt alleen nog in obligaties belegd. Door meer in obligaties te beleggen wordt de kans op waardeverlies kleiner.

Einddatumgericht Beleggen Defensief

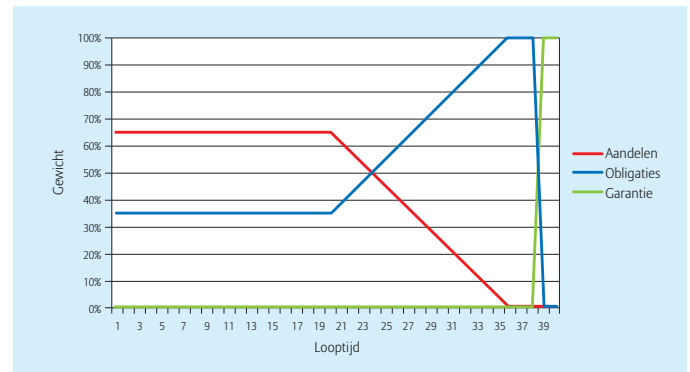


3. NEUTRAAL

Einddatumgericht Beleggen Neutraal

Wanneer het meer dan 20 jaar duurt voordat de deelnemer met pensioen gaat, wordt 65% van het pensioenkapitaal belegd in aandelen en 35% in obligaties. Deze verhouding verschuift vanaf 20 jaar voor de pensioendatum naar een steeds hoger percentage obligaties. Vanaf 5 jaar voor de pensioendatum wordt alleen nog in obligaties belegd. Bij dit profiel is het risico hoger dan bij het defensieve profiel, maar is er ook kans op een hoger rendement.

Einddatumgericht Beleggen Neutraal

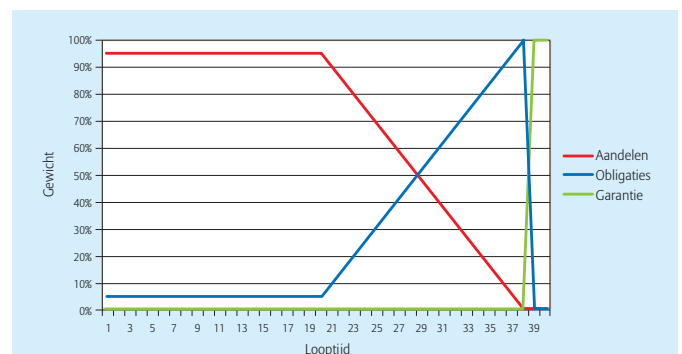


4. OFFENSIEF

Einddatumgericht Beleggen Offensief

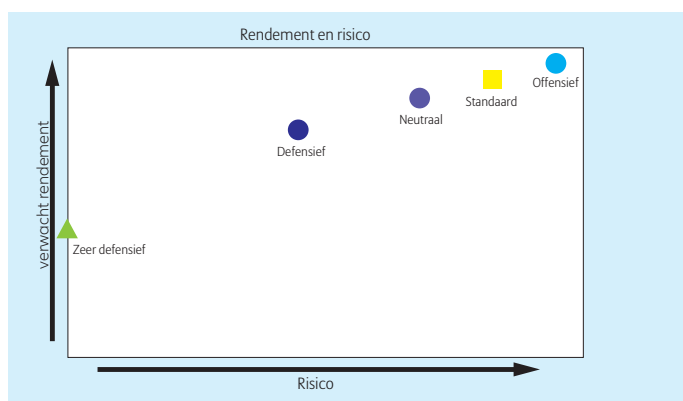
Wanneer het meer dan 20 jaar duurt voordat de deelnemer met pensioen gaat, wordt 95% van het pensioenkapitaal belegd in aandelen en 5% in obligaties. Deze verhouding verschuift vanaf 20 jaar voor de pensioendatum naar een steeds hoger percentage obligaties. Vanaf 3 jaar voor de pensioendatum wordt alleen nog in obligaties belegd. Bij dit profiel is het risico hoger dan bij het defensieve en neutrale profiel, maar is er ook kans op een hoger rendement.

Einddatumgericht Beleggen Offensief



VERGELIJKING BELEGGINGSMOGELIJKHEDEN

In dit overzicht ziet u hoe de beleggingsmogelijkheden zich tot elkaar verhouden als het gaat om rendement en risico.



- Het zeer defensieve profiel: er is geen beleggingsrisico; het verwachte rendement is relatief laag.
- Het defensieve profiel: het risico is hoger dan bij het zeer defensieve profiel; er is kans op meer rendement.
- Het neutrale profiel: er is meer risico dan bij het zeer defensieve en defensieve profiel; er is ook meer kans op rendement.
- Het standaard profiel: er is meer risico dan bij het zeer defensieve, defensieve en neutrale profiel; er is een hogere kans op meer rendement.
- Het offensieve profiel: er is meer risico dan bij het zeer defensieve, defensieve, neutrale en standaard profiel; er is een hogere kans op meer rendement.

DE FONDSEN BINNEN EINDDATUMGERICHT BELEGGEN

Met Einddatumgericht Beleggen wordt de pensioenpremie belegd in één of meer fondsen van Allianz.

Fondsverdeling per beleggingscategorie	Aandelen
Allianz Best Styles Europe Equity (EUR)	60%
Allianz Best Styles US Equity (EUR)	20%
Allianz Best Styles Pacific Equity (EUR)	20%
Obligaties	
Allianz Euro Government Bond (EUR)	100%
Garantiefonds	
Allianz Garantie Fonds 1%	100%

Informatie over deze fondsen kunt u vinden op <https://www.allianz.nl/particulier/koersen/beleggingsverzekering>.



AUTOMATISCHE AANPASSING

Door ontwikkelingen op de wereldmarkt en fluctuaties in aandelenkoersen moeten de vermogensbeheerders de samenstelling van de portefeuille regelmatig aanpassen. Onze vermogensbeheerders controleren jaarlijks of de werkelijke beleggingsmix nog overeenkomt met het beleggingsschema dat van toepassing is. Als het nodig is, worden de beleggingen automatisch kosteloos aangepast.

Let op!

Wie geld belegt neemt een financieel risico. Ook bij een levensverzekering bij Allianz bestaat een beleggingsrisico. Het bedrag dat wordt betaald, wordt niet volledig belegd. Een deel wordt besteed aan kosten en verzekeringspremies. Rendementen kunnen hoger, maar ook lager uitvallen en zullen meer schommelen naarmate de belegging risicovoller is. In het verleden behaalde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

ALLIANZ

Allianz biedt flexibele oplossingen voor pensioen en andere inkomensrisico's. Door het brede assortiment en de ruime keuze in dekkingen kunt u uw pensioen altijd volledig naar eigen wens samenstellen. Uw verzekeringsadviseur is u daarbij graag van dienst.

Allianz maakt deel uit van de internationale Allianz Group, een van de grootste financiële dienstverleners ter wereld met ruim zestig miljoen klanten in meer dan zeventig landen.

KLACHTENREGELING

Klachten over onze producten en diensten kunt u aan uw verzekeringsadviseur voorleggen.

Mocht u er niet uitkomen, richt uw klacht dan schriftelijk aan de directie van Allianz, Postbus 64, 3000 AB Rotterdam. Stuur deze voorzien van uw naam, adres en polisnummer of dien uw klacht in via www.allianz.nl. Als uw klacht dan niet naar tevredenheid is opgelost, kunt u deze sturen aan Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Kijk voor meer informatie op www.kifid.nl.

Allianz Nederland Levensverzekering
is een onderdeel van Allianz Benelux N.V.

Coolsingel 120
Postbus 761, 3000 AT Rotterdam
Tel. 088 - 577 42 42

AFM-nummer 12042158
Inschrijfnummer KvK 59395435

www.allianz.nl