



Allianz Nederland Asset Management B.V.

Handleiding

Allianz Pro Rekening

Allianz 

Inhoudsopgave

Wie is Allianz?	3
Modelportefeuilles	4
Aankopen en sparen	4
Verkopen en geld opnemen	4
Switchen	4
Aan- en verkoop van aandelen; koersdatum	4
Sparen en opnemen van gelden; valutadatum	4
Allianz Beleggerslijn	5
Internetbankieren	5
Dagafschriften en jaaropgave	5
Wijziging gegevens	5
Toewijzing begunstigde of gevolmachtigde	5
Inlevering van aandelen	5
Opheffing	5
Informatie en inlichtingen	5

Wie is Allianz?

Allianz Nederland Groep is onderdeel van Allianz Group, één van de grootste financiële dienstverleners ter wereld met ruim 75 miljoen klanten. Allianz is een bedrijf met een krachtig imago, een internationale strategie en een stevige vermogenspositie. Wereldwijd dragen zo'n 174.000 medewerkers in ruim 70 landen bij aan het behoud van de leidende positie van Allianz. Als geheel wil Allianz Nederland graag worden gekend en herkend als een flexibele en marktgerichte groep met grote kennis van zaken en goede dienstverlening. Allianz Nederland Asset Management, onderdeel van Allianz Nederland Groep, is in meerdere opzichten een wereldspeler op het gebied van beleggen. Op dit moment beheren wij ruim 6,7 miljard euro, waaronder 13 fondsen met een totaal vermogen van 3,7 miljard euro. Wij onderscheiden ons daarbij door consistent bovengemiddelde resultaten. Als het gaat om het beheren en uitbouwen van uw kapitaal, wilt u precies weten met wie u in zee gaat. En terecht.

Wie is Allianz Nederland Asset Management B.V.?

Allianz Nederland Asset Management voert het beheer over verschillende series aandelen (subfondsen), die zijn ondergebracht bij Allianz Holland Paraplufonds N.V. Allianz Nederland Asset Management opereert onafhankelijk. Onafhankelijk in het vergaren van kennis, zoals die bij de verschillende partijen op de financiële markten aanwezig is. Onafhankelijk ook bij het innemen van een gunstige onderhandelingspositie ten aanzien van de te betalen effectenprovisie. Bij Allianz Nederland Asset Management belegt u uw vermogen dus op de meest

gunstige manier. Ook voor sparen tegen een rentevergoeding met maximale opnamevrijheid kunt u bij Allianz Nederland Asset Management terecht. Op de Allianz Pro Rekening kunt u namelijk sparen en beleggen tegelijk.

Allianz Nederland Asset Management is een kredietinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank N.V.

Dienstverlening van Allianz Nederland Asset Management

De dienstverlening die door Allianz Nederland Asset Management wordt aangeboden, is gebaseerd op onderstaande uitgangspunten.

- Alle dienstverlening heeft een execution only karakter en omvat geen beleggingsadvies. Dit betekent dat de dienstverlening van Allianz Nederland Asset Management zich beperkt tot het uitvoeren van uw aan- en verkoopopdrachten.
- Bij het uitvoeren van uw aan- en verkoopopdrachten controleert Allianz Nederland Asset Management uitsluitend of het saldo op uw Allianz Pro Rekening toereikend is. Er vindt geen toetsing plaats aan uw beleggingsprofiel, uw financiële positie of draagkracht. U bent dus zelf verantwoordelijk voor de samenstelling van uw portefeuille, het opgeven van opdrachten en het verloop van uw beleggingsactiviteiten.
- Allianz Nederland Asset Management raadt u aan met enige regelmaat uw beleggingsprofiel te actualiseren, zodat u zelf kunt nagaan of uw profiel en de samenstelling van uw beleggingen nog overeenstemmen. Zeker op het moment dat uw financiële en/of privé omstandigheden wijzigen, of dat u de samenstelling van uw beleggingen wilt wijzigen.

De investeringsmogelijkheden

Aandelen

	Rekeningnummer
Allianz Holland Fund (AHF): aandelen in Nederland	73.39.58.818
Allianz Holland Europe Fund (AHEF): aandelen in Europa	73.39.58.834
Allianz Holland Pacific Fund (AHPF): aandelen in het Verre Oosten	73.39.58.915
Allianz Holland Amerika Fonds (AHAF): aandelen in de Verenigde Staten	73.39.58.893
Allianz Holland Wereld Fonds (AHWF): aandelen wereldwijd	73.39.58.885
Allianz Duurzaam Aandelen Fonds (ADAF): aandelen wereldwijd	73.39.58.729

Mix

Allianz Holland Selectie Fonds (AHSF): combinatie van Europese aandelen en obligaties	73.39.58.907
Allianz Holland Euro Selectie Fonds (AHESF): combinatie van Europese aandelen en obligaties	73.39.58.842
Allianz Holland Continu Klik Fonds (AHCKF): combinatie van deposito's, vastrentende waarden en opties	73.39.58.869

Obligaties

Allianz Holland Obligatie Fonds (AHOF): Europese obligaties	73.39.58.826
Allianz Holland Internationaal Rentefonds (AHIRF): internationale obligaties	73.39.58.850
Allianz Holland Dollar Fonds (AHDF): dollarobligaties	73.39.58.877
Allianz Combi Obligatie Fonds (ACOF): internationale obligaties	73.39.58.737

Sparen

Spaarfaciliteit	73.39.58.931
-----------------	--------------

Modelportefeuilles

6 modelportefeuilles	73.39.58.923
----------------------	--------------

Modelportefeuilles

Als u weet wat voor type belegger u bent, dan kunt u zelf de subfondsen selecteren die bij u passen. Maar u kunt ook gebruik maken van onze zes modelportefeuilles. Deze modelportefeuilles sluiten naadloos aan op uw beleggingsprofiel. Uw beleggingsprofiel wordt bepaald door een wettelijk verplichte profieltest, die u invult bij het openen van een Allianz Pro Rekening. De modelportefeuilles zijn opgebouwd uit verschillende subfondsen en hebben een wereldwijde spreiding. Iedere storting in een modelportefeuille wordt automatisch belegd in de daarbij passende subfondsen. Daarnaast ontvangt u een jaarlijkse rapportage, waarbij wij u informeren over de actuele portefeuille verdeling en uw oorspronkelijke voorkeur. Hierbij kunt u aangeven of u wilt dat de oorspronkelijke voorkeursverdeling weer wordt gerealiseerd. Indien u belegt in een modelportefeuille, maar daarnaast ook wilt beleggen in een of meer subfondsen, dan moet u hiervoor een tweede (sub) rekening openen.

Aankopen en sparen

U kunt vanaf elke Nederlandse bankrekening direct bedragen overboeken naar Allianz Nederland Asset Management ten gunste van uw Allianz Pro Rekening. In het geval van een storting op de Allianz Pro Rekening dient de eerste storting per subfonds minimaal € 500,- te bedragen. Deze eerste storting dient van uw eigen bankrekening te komen. De storting kunt u naar eigen inzicht onderbrengen in het subfonds van uw keuze. Elke vervolgstorting dient minimaal een bedrag van € 25,- per subfonds te zijn. Als u wilt investeren in één van onze subfondsen, dan dient u een geldbedrag te storten op de rekening van het subfonds van uw keuze onder vermelding van uw cliëntnummer (zie overzicht pagina 3). Wij zorgen ervoor dat er voor dit geldbedrag (fracties van) aandelen voor u worden aangekocht. Bij een storting op uw spaarfaciliteit wordt dit bedrag aan uw spaarsaldo toegevoegd. U ontvangt hiervan binnen enkele werkdagen een afschrift. Voor het bij Allianz Nederland Asset Management onderbrengen van spaargelden gelden geen minimum stortingsbedragen.

Kosten

Bij het aankopen van subfondsen worden geen aankoopkosten in rekening gebracht. U betaalt geen bewaar- of depotkosten. Een storting op uw spaarfaciliteit geschiedt zonder kosten.

Automatische periodieke transacties

Als u regelmatig dezelfde transactie wilt doen, kunt u ons machtigen de aankoop automatisch voor u te verzorgen. Deze incasso opdracht kunt u op ieder gewenst moment weer stopzetten. In plaats van een automatische incasso kunt u ook uw bank opdracht geven om periodiek bedragen automatisch over te maken naar uw Allianz Pro Rekening. U geeft dan aan in welk subfonds u periodiek wilt beleggen, of hoeveel u wilt sparen. Het voordeel is dat u zonder dat u daar omkijken naar heeft, een kapitaal bij elkaar belegt of spaart. Voor de speciale formulieren voor automatische periodieke overboeking kunt u bij uw bank terecht. Natuurlijk kunt u op elk gewenst moment uw opdracht tot periodieke overboeking bij uw bank wijzigen of intrekken. Naast de opdracht tot periodieke storting kunt u Allianz Nederland Asset Management opdracht geven periodiek en automatisch uw belangen in de door ons aangeboden subfondsen te verkopen. Het formulier hiervoor sturen wij u op verzoek toe.

Verkopen en geld opnemen

Door het geven van een schriftelijke opdracht, telefonische opdracht (zie 'Allianz Beleggerslijn') of opdracht via internetbankieren (zie 'Internetbankieren') kunt u geld opnemen van uw Allianz Pro Rekening. Het netto bedrag wordt naar uw tegenrekening overgemaakt. Contant geld opnemen van uw rekening is niet mogelijk.

Kosten

Bij verkoop van aandelen in de subfondsen bedragen de kosten 0,5% van de verkoopwaarde. Indien via internet een verkoopopdracht is gegeven bedragen de verkoopkosten 0,4% van de verkoopopbrengst van de aandelen. Reguliere opnamen van uw spaarsaldo zijn kosteloos. Bij telefonische overboekingen naar de tegenrekening wordt € 7,-* transactiekosten in rekening gebracht.

(* per cliëntnummer per transactie)

Switchen

Indien u wilt overstappen (switchen) naar een (ander) subfonds, kunt u gebruik maken van het hiervoor bestemde formulier.

Kosten

Bij het switchen tussen subfondsen wordt 0,5% switchkosten in rekening gebracht. Indien u via internet een dergelijke opdracht aan ons verstrekt, bedragen de kosten 0,4%.

Aan- en verkoop van aandelen; koersdatum

Het moment van uitvoering van een opdracht is afhankelijk van het moment waarop de opdracht door Allianz Nederland Asset Management is ontvangen. Opdrachten die niet op een beursdag door Allianz Nederland Asset Management worden ontvangen, worden geacht op de eerstvolgende beursdag door Allianz Nederland te zijn ontvangen. Opdrachten tot aan- of verkoop van aandelen dienen op een beursdag voor een door Allianz Nederland Asset Management te bepalen tijdstip te zijn ontvangen (sluitingstijdstip). Wanneer opdrachten na het sluitingstijdstip door Allianz Nederland zijn ontvangen, wordt de uitvoering van die opdrachten conform de voor het subfonds geldende uitvoeringstermijn verlengd.

Een actueel overzicht met het door Allianz Nederland Asset Management gehanteerde sluitingstijdstip, alsmede het uitvoeringsmoment van de betreffende opdracht is opgenomen op de internetsite van Allianz Nederland Asset Management (www.allianzpro.nl) of wordt desgevraagd kosteloos verstrekt. Wanneer een subfonds niet aan een erkende beurs is genoteerd, dient in plaats van "beursdag", "handelsdag" te worden gelezen.

Sparen en opnemen van gelden; valutadatum

Bij het storten van spaarsaldi op de Allianz Pro Rekening geldt als valutadatum de eerste werkdag, na de dag waarop de gelden op de rekening van Allianz Nederland Asset Management is bijgeschreven. Voor opname van uw spaarsaldo geldt de laatste werkdag voor vereveningsdatum van de Bankgirocentrale als valutadatum. Bij telefonische opdrachten, waarbij het spaarsaldo nog dezelfde dag op uw tegen-

rekening dient te worden overgemaakt, wordt geen valutadag in rekening gebracht. Uw opdracht dient dan voor 9.30 uur door Allianz Nederland Asset Management te zijn ontvangen. U bent hiervoor de eerder genoemde kosten verschuldigd.

Allianz Beleggerslijn

Wilt u telefonisch de waarde van uw portefeuille opvragen, opdrachten doorgeven of de koersen van de subfondsen weten, dan kan dat via de Allianz Beleggerslijn, (030) 607 77 77. U kunt 24 uur per dag uw opdrachten (verkoop, opname en/of switchen) doorgeven via de druktoetsen van uw telefoon. Om opdrachten te kunnen doorgeven, dient u naast uw cliëntnummer ook te beschikken over een toegangscode. Deze toegangscode is strikt persoonlijk en kiest u zelf. Om echter de eerste keer toegang te krijgen, gebruikt u de door ons verstrekte startcode. Deze startcode ontvangt u kort na opening van uw Allianz Pro Rekening, in een apart schrijven. Voordat u voor de eerste maal een opdracht via de Allianz Beleggerslijn kunt doorgeven, dient u eerst uw startcode te wijzigen in een door u gekozen toegangscode. Bel daarvoor de Allianz Beleggerslijn en volg de instructies. Direct daarna kunt u uw eerste opdracht doorgeven met uw toegangscode. Volg hiervoor gewoon de aanwijzingen. Voor verkoop en switchopdrachten bent u de gebruikelijke transactiekosten verschuldigd.

Internetbankieren

Het gemak van de Allianz Pro Rekening wordt nog verder vergroot door de mogelijkheid van internetbankieren. Via de PC kunt u dagelijks handelen in de subfondsen van Allianz Nederland Asset Management B.V. en sparen tegelijk op één rekening. U handelt tegen lagere transactiekosten en ontvangt een hogere rente over uw spaarsaldo. Internetbankieren is betrouwbaar door de beveiligde internetverbindingen en uw persoonlijke wachtwoord, maar is ook nog eens eenvoudig en snel. Met bij wijze van spreken één muisklik switcht u tussen de subfondsen en tussen sparen of beleggen. De internetbankieren faciliteit wordt momenteel niet ondersteund bij het gebruik van een Apple Macintosh PC.

Na het openen van een Allianz Pro Rekening met de mogelijkheid van internetbankieren ontvangt u een cliëntnummer en enkele dagen later een wachtwoord. Inloggen voor internetbankieren kunt u doen via onze site: www.allianzpro.nl. Als u kiest voor inloggen, verschijnt het inlogschermb. Typ hier uw cliëntnummer en het wachtwoord. Bij de eerste keer dat u inlogt, verschijnt de vraag of u uw wachtwoord wilt wijzigen. U bepaalt vervolgens zelf uw wachtwoord. Dit persoonlijke wachtwoord moet minimaal 6 tekens lang zijn en mag maximaal 12 tekens lang zijn, samengesteld uit minimaal 1 letter en 1 cijfer.

Dagafschriften en jaarpogave

Na elke transactie of na bijschrijving van dividend of rente ontvangt u een dagafschrift. Hierop wordt de transactie weergegeven, met de daarbij behorende koers- of valutadatum. Ook treft u op het dagafschrift uw nieuwe portefeuilleoverzicht aan, dus de stand van zaken na de verwerking van de transactie. In februari ontvangt u van ons een jaarpogave waarin u het saldo van uw rekening per het einde van het voorafgaande jaar terugvindt.

Wijziging gegevens

Wijzigingen van uw vaste gegevens dienen altijd schriftelijk te worden doorgegeven. Dit kan eenvoudig via het daarvoor bestemde wijzigingsformulier. Hiermee kunt u bijvoorbeeld na een eventuele verhuizing uw nieuwe adres doorgeven. Maar ook kunt u hiermee een nieuw tegenrekeningnummer doorgeven of uw dividendkeuze wijzigen. Voor wijzigingen in de vaste gegevens van een gezamenlijk gehouden Allianz Pro Rekening (tenaamstelling, geboortedatum, postadres, tegenrekeningen en volmacht) moeten alle rekeninghouders het wijzigingsformulier ondertekenen. Bij het wijzigingsformulier dient een kopie van geldig identiteitsbewijs van de rekeninghouder(s) te worden gevoegd. Indien geen kopie van een geldig identiteitsbewijs is bijgevoegd, kan het verzoek tot het wijzigen van de "vaste gegevens" niet in behandeling worden genomen. Wanneer de tegenrekening wordt gewijzigd, dient naast een kopie van een geldig identiteitsbewijs ook een kopie bankafschrift van de nieuwe tegenrekening te worden bijgevoegd. Na elke wijziging ontvangt u een bevestiging van de vaste gegevens, zoals deze vanaf dat moment bij Allianz Nederland Asset Management geregistreerd zijn.

Toewijzing begunstigde of gevolmachtigde

U kunt ook voor uw kinderen of kleinkinderen beleggen of sparen. Dit kan overigens zowel met als zonder medeweten van de begunstigde. In dit laatste geval blijft u als rekeninghouder beschikkingsbevoegd. Als de begunstigde de begunstiging aanvaardt, dan wordt het tegoed op de rekening op diens naam geadmistreerd. Fiscaal gezien is er dan sprake van schenking. Als rekeninghouder heeft u ook de mogelijkheid om een persoon te machtigen om mede over uw tegoed op uw Allianz Pro Rekening te beschikken. Dit dient u aan te geven op een speciaal hiervoor bestemd machtigingsformulier, dat wij u op verzoek graag toesturen.

Inlevering van aandelen

Als u aandelen van onze beursgenoteerde beleggingsfondsen in depot heeft bij een bank, kunt u die op simpele wijze kosteloos inbrengen in uw Allianz Pro Rekening. Op die manier bespaart u aanzienlijk op uw transactiekosten en bewaarloon. U gaat daartoe als volgt te werk: u geeft uw bank of commissionair opdracht om de aandelen uit te leveren aan Allianz Nederland Asset Management B.V. Bij uw opdracht aan de bank dient u de volgende omschrijving te gebruiken: 'Aandelen/participaties uitleveren aan KAS BANK N.V., onder vermelding van depotnummer 22.35.15.140 van Allianz Nederland Asset Management B.V. ten gunste van xx.xxx' (uw cliëntnummer invullen).

Opheffing

U kunt uw Allianz Pro Rekening op elke gewenste datum opheffen zonder opgave van reden. Bij opheffing van uw rekening, dient u ons dit schriftelijk mee te delen. Dit kan via het wijzigingsformulier of door ons een brief te schrijven, waarin u dit onder vermelding van uw cliëntnummer en handtekening kenbaar maakt. Bij opheffing van uw Allianz Pro Rekening wordt de nettowaarde van uw tegoed naar uw tegenrekening overgemaakt.

Informatie en inlichtingen

Als u na het lezen van deze handleiding nog vragen heeft over uw Allianz Pro Rekening, dan kunt u contact opnemen met onze medewerkers van de afdeling Cliëntenservice. Zij zijn telefonisch bereikbaar via (030) 607 76 51 en per e-mail via info.am@allianz.nl.

Voor onze klachtenprocedure verwijzen wij u naar het Reglement voor de Allianz Pro Rekening, of onze website www.allianzpro.nl.

Aan deze handleiding kunnen geen rechten en/of aanspraken worden ontleend.

Op de Allianz Pro Rekening is het Reglement van de Allianz Pro Rekening van toepassing. Van Allianz Holland Paraplufonds N.V., alsmede van ieder subfonds is een gratis prospectus verkrijgbaar bij Allianz Nederland Asset Management. Allianz Nederland Asset Management B.V. voert het beheer over verschillende series aandelen (subfondsen), die zijn ondergebracht bij Allianz Holland Paraplufonds N.V. Allianz Holland Paraplufonds N.V. beschikt over een vergunning als beleggingsinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht en is geregistreerd bij en staat onder toezicht van de Stichting Autoriteit Financiële Markten (Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam).

Naast beleggen kan de rekeninghouder op een Allianz Pro Rekening eveneens gelden sparen. Allianz Nederland Asset Management B.V. treedt hierbij op in de hoedanigheid van kredietinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht, beschikt over een daartoe strekkende vergunning en valt als zodanig onder het toezicht van De Nederlandsche Bank N.V. (Postbus 929, 7301 BD Apeldoorn).

De koersen van de subfondsen en de actuele rentestand worden dagelijks in de landelijke dagbladen gepubliceerd. Zij zijn ook te vinden op Teletekstpagina 524, op onze site www.allianz.nl en te beluisteren via de Allianz Beleggerslijn (030) 607 77 77. Voor deze fondsen is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en risico's. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt.

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Allianz Nederland Asset Management wijst u met nadruk op de risico's die beleggen met zich meebrengt.

Indien u belegt met geleend geld, kan het zo zijn, dat de waarde op einddatum niet voldoende is, om uw schuld mee af te lossen.

Allianz Nederland Asset Management B.V.
Buizerdlaan 12
Postbus 40
3430 AA Nieuwegein
Tel. (030) 607 76 51
Fax (030) 603 02 69
info.am@allianz.nl
www.allianzpro.nl
AFM nummer: 12000055
Handelsregister Utrecht: 30067102