



Allianz Nederland Asset Management B.V.

Handleiding

Allianz Plus

Allianz 

Inhoudsopgave

Wie is Allianz?	3
Allianz Plus Rekening	3
Allianz Plus Modelportefeuilles	3
Aankopen en sparen	3
Verkopen en geld opnemen	4
Switchen	4
Aan- en verkoop van aandelen; koersdatum	4
Sparen en opnemen van gelden; valutadatum	4
Allianz Beleggerslijn	4
Internetbankieren	4
Dagafschriften en jaaropgave	5
Wijziging vaste gegevens	5
Opheffing	5
Overlijdensrisicoverzekering	5
Overlijden	5
Informatie en inlichtingen	5

In deze handleiding vindt u informatie over de Allianz Plus Rekening, een beleggersrekening waaraan u een optionele overlijdensrisicoverzekering en arbeidsongeschiktheidsverzekering kunt koppelen. Deze handleiding beperkt zich primair tot de Allianz Plus Rekening, de beleggersrekening.

Wie is Allianz?

Allianz Nederland Groep N.V. is een onderdeel van Allianz Group, één van de grootste financiële instellingen ter wereld. Allianz is een bedrijf met een krachtig imago, een internationale strategie en een stevige vermogenspositie. Wereldwijd dragen bijna 180.000 medewerkers in ruim zeventig landen bij aan het behoud van de leidende positie van Allianz. Als geheel wil Allianz Nederland Groep graag worden gekend en herkend als een flexibele en marktgerichte groep met grote kennis van zaken en goede dienstverlening. Allianz Nederland Asset Management B.V., onderdeel van Allianz Nederland Groep, is in meerdere opzichten een wereldspeler op het gebied van beleggen. Op dit moment beheren wij bijna 7 miljard euro, waaronder dertien fondsen met een totaal vermogen van drie 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 Plus Rekening kunt u namelijk sparen en beleggen tegelijk.

Dienstverlening van Allianz Nederland Asset Management

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

- Advisering met betrekking tot de Allianz Plus Rekening, alsmede de keuze ten aanzien van de beleggingen, geschiedt door uw bemiddelaar.
- Alle dienstverlening, die Allianz Nederland Asset Management aanbiedt, 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 verkopen, die voortvloeien uit het beheer van de door u – op basis van uw eigen kennis en inzichten – gekozen modelportefeuille.
- Bij het uitvoeren van uw aan- en verkoopopdrachten controleert Allianz Nederland Asset Management uitsluitend of het saldo op uw rekening toereikend is. Geen toetsing vindt plaats aan uw beleggingsprofiel. U bent dus zelf verantwoordelijk voor de keuze voor een specifieke modelportefeuille en het geven van aan- en verkoopopdrachten en daarmee het verloop van uw beleggingsactiviteiten.
- U kunt uitsluitend binnen de gekozen modelportefeuille aan- en/of verkopen. Het is dan niet mogelijk om aandelen in (één van) de subfondsen aan te kopen en/of te verkopen, ook al is een dergelijk subfonds vertegenwoordigd in de gekozen modelportefeuille.
- Allianz Nederland Asset Management raadt u aan om in overleg met uw bemiddelaar 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.

Allianz Plus Rekening

De Allianz Plus Rekening is een beleggersrekening met een optionele overlijdensrisicoverzekering van Universal Leven. Universal Leven is net als Allianz Nederland Asset Management een onderdeel van Allianz Nederland Groep N.V.

De overlijdensrisicoverzekering houdt rekening met de waardeopbouw van de beleggersrekening. Het verzekerd bedrag overbrugt het verschil tussen de opgebouwde waarde van uw beleggingen en uw doelvermogen bij overlijden. Iedere maand wordt voor de premiebetaling het verzekerd bedrag automatisch aan het saldo op uw beleggersrekening aangepast. Tevens is het mogelijk om een optionele arbeidsongeschiktheidsverzekering van Allianz Inkomensverzekeringen aan uw Allianz Plus Rekening te koppelen. Deze arbeidsongeschiktheidsverzekering garandeert de inleg op uw beleggersrekening in geval van arbeidsongeschiktheid.

Allianz Plus Modelportefeuilles

Binnen de Allianz Plus Rekening maakt u gebruik van vijf Plus Modelportefeuilles, die naadloos aansluiten op uw beleggingsprofiel. Het beleggingsprofiel wordt bepaald door een wettelijk verplichte profieltest, die u invult bij het openen van een beleggersrekening. Deze profieltest houdt rekening met uw financiële positie, uw beleggingservaring en kennis, uw beleggingsdoelstelling en de mate waarin u bereid bent risico te lopen. De Allianz Plus Modelportefeuilles bieden u naast bewezen hoge rendementen extra gemak en service, waarvoor u geen extra kosten betaalt. Iedere storting in een modelportefeuille wordt automatisch belegd in de daarbij passende Allianz Fondsen.

Automatisch rebalancen

De bedragen die u op uw beleggersrekening stort, worden belegd volgens de verdeling die hoort bij uw Allianz Plus Modelportefeuille. Door de waardeontwikkeling van uw beleggingen, zal die verdeling in de loop van de tijd veranderen. Allianz Plus biedt u de mogelijkheid om te kiezen voor 'Automatisch Rebalancen'. Doet u dat, dan brengt Allianz Nederland ieder kwartaal de verdeling binnen uw beleggingsportefeuille weer precies in overeenstemming met de vastgestelde verdeling binnen uw Allianz Plus Modelportefeuille. Zo blijven uw beleggingen passen bij de strategie die u hebt gekozen. U ontvangt van iedere herallocatie een afschrift.

Aankopen en sparen

U kunt vanaf elke Nederlandse bankrekening direct bedragen overboeken naar Allianz Nederland Asset Management ten gunste van uw Allianz Plus Rekening. Een eenmalige storting op de Allianz Plus Rekening dient minimaal € 5.000,- te bedragen. Deze storting dient van uw eigen bankrekening te komen. De storting kunt u naar eigen inzicht onderbrengen in de Modelportefeuille van uw keuze. U kunt ook kiezen voor een periodieke storting. Deze dienen minimaal € 75,- per maand te bedragen. Overigens kunnen ook anderen dan uzelf stortingen verrichten op uw rekening. Als u wilt investeren dient u een geldbedrag te storten op de rekening van de modelportefeuille van uw keuze onder vermelding van uw cliëntnummer (zie overzicht pagina 4). Wij zorgen ervoor dat er voor dit geldbedrag (fracties van) aandelen, passend bij de beleggingscategorie van de door u gekozen modelportefeuille, voor u worden aangekocht. Bij een storting op uw spaarfaciliteit wordt dit bedrag op uw spaarsaldo bijgeboekt. U ontvangt hiervan binnen enkele werkdagen een afschrift.

Opdrachten en kosten

Voor de Allianz Plus Modelportefeuilles en de spaarfaciliteit heeft u twee verschillende bankrekeningnummers.

U betaalt bij uw Allianz Plus Rekening geen aankoop-, verkoop- en switchkosten. Bij een aankoop wordt maximaal 5% aanbrengkosten in rekening gebracht. De servicekosten bedragen maximaal 0,5% per jaar. U betaalt geen bewaar- of depotkosten. Extra stortingen en opnames zijn mogelijk. Spaargeld storten en opnemen is kosteloos. Aan het automatisch rebalanceren zijn geen kosten verbonden. Bij telefonische overboekingen wordt € 7,-* transactiekosten in rekening gebracht.

* per cliëntnummer per transactie

Rekeninggegevens

De Allianz Plus Modelportefeuilles
Sparfaciliteit

Rekeningnummer

73.39.58.923
73.39.58.931

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 Plus Rekening. U geeft dan aan in welke modelportefeuille 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 een modelportefeuille te verkopen. Het formulier hiervoor sturen wij u op verzoek toe.

Verkopen en geld opnemen

Door het geven van een schriftelijke opdracht of een opdracht via internetbankieren (zie 'Internetbankieren') kunt u geld opnemen van uw rekening. Het bedrag wordt naar de door u van tevoren opgegeven Nederlandse bankrekening overgemaakt (de zogenaamde tegenrekening). Contant geld opnemen van uw rekening is niet mogelijk. Door een opname wordt het doelvermogen bij overlijden met het bedrag van de opname verlaagd. Wilt u het doelvermogen bij overlijden verhogen, dan zullen hiervoor medische waarborgen, zoals bijvoorbeeld een (verkorte) gezondheidsverklaring of een internistenverklaring, moeten worden overlegd.

Switchen

Bij een modelportefeuille is het alleen mogelijk om voor 100% te switchen naar een andere modelportefeuille. Indien u wilt overstappen (switchen) naar een andere modelportefeuille kunt u gebruik maken van het opdrachtformulier.

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 Asset Management 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 (het zogenaamde "sluitingstijdstip"). Wanneer opdrachten na het sluitingstijdstip door Allianz Nederland Asset Management zijn ontvangen, wordt de uitvoering van die opdracht conform de voor de in de modelportefeuille vertegenwoordigde subfondsen geldende uitvoeringstermijn verlengd.

Een actueel overzicht met het door Allianz Nederland Asset Management gehanteerde sluitingstijdstip, alsmede het uitvoeringstijdstip van de betreffende opdracht is opgenomen op de website van Allianz Nederland Asset Management (www.allianz.nl) of wordt desgevraagd kosteloos verstrekt. Wanneer een in een modelportefeuille vertegenwoordigd 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 Plus 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 tegenrekening 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.

Allianz Beleggerslijn

Wilt u telefonisch de waarde van uw portefeuille opvragen of de koersen van de fondsen weten, dan kan dat 24 uur per dag via de Allianz Beleggerslijn (030) 607 77 77.

Internetbankieren

Het gemak van de Allianz Plus Rekening wordt nog verder vergroot door de mogelijkheid van internetbankieren. Via de PC kunt u dagelijks handelen in de Modelportefeuilles van Allianz Nederland Asset Management en sparen tegelijk op één rekening. 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 geeft u uw opdrachten aan ons door. De internetbankieren faciliteit wordt momenteel niet ondersteunt bij het gebruik van een Apple Macintosh PC.

Na het openen van een Allianz Plus Rekening ontvangt u een cliëntnummer en enkele dagen later een wachtwoord. Inloggen voor internetbankieren kunt u doen via onze site: www.allianz.nl. Hier vindt u ook nog meer informatie over internetbankieren. Als u kiest voor inloggen, internetbankieren, verschijnt het inlogscherm. Typ hier uw cliëntnummer en het wachtwoord. Bij de eerste keer dat u inlogt, verschijnt de vraag of u uw wachtwoord wilt wijzigen. U dient vervolgens zelf een nieuw wachtwoord te bepalen. Dit persoonlijke wachtwoord moet minimaal 6 tekens lang en mag maximaal 12 tekens lang zijn, samengesteld uit minimaal 1 letter en 1 cijfer.

Dagafschriften en jaaropgave

Na elke transactie of na bijschrijving van dividend of rente ontvangt u een dagafschrift. Hierop wordt de transactie weergegeven, met de daarbij behorende koers- en 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 jaaropgave waarin u het saldo van uw rekening per het einde van het voorafgaande jaar terugvindt.

Wijziging vaste 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 gezamenlijke rekening (tenaamstelling, geboortedatum, postadres, tegenrekeningen) moeten beide rekeninghouders het wijzigingsformulier ondertekenen. Na elke wijziging ontvangt u een bevestiging van de vaste gegevens, zoals deze vanaf dat moment bij Allianz Nederland Asset Management geregistreerd zijn. Voor het wijzigen van het doelvermogen bij overlijden dienen medische waarborgen te worden overlegd.

Opheffing

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 eerste rekening wordt de nettowaarde van uw tegoed naar uw vaste tegenrekening overgemaakt.

Opheffing van de Allianz Plus Rekening heeft gevolgen voor de optionele overlijdensrisicoverzekering en arbeidsongeschiktheidsverzekering. Wij verwijzen u hiervoor naar de betreffende voorwaarden. Voordat u besluit uw Allianz Plus Rekening op te heffen dient u informatie in te hebben gewonnen over de financiële, juridische en/of fiscale gevolgen die hieraan (kunnen) zijn verbonden en u door uw bemiddelaar hebben laten adviseren.

Overlijden

In geval van overlijden bij een Allianz Plus Rekening met een overlijdensrisicoverzekering, zal de Allianz Plus Rekening – voor de bepaling van het saldo in verband met het vaststellen van de uitkering op basis van de overlijdensrisicoverzekering – worden geblokkeerd. Zie hiervoor ook het Reglement van Allianz Plus.

Informatie en inlichtingen

Als u na het lezen van deze handleiding nog vragen heeft over uw Allianz Plus Rekening, dan kunt u contact opnemen met onze medewerkers van de afdeling Cliëntenservice. Zij zijn op werkdagen van 's ochtends 08.30 uur tot 's middags 17.30 uur bereikbaar om uw vragen te beantwoorden. Ons telefoonnummer is (030) 607 76 51.

Voor onze klachtenprocedure verwijzen wij u naar het Reglement van Allianz Plus, of naar onze website www.allianz.nl.

Aan deze handleiding kunnen geen rechten en/of aanspraken worden ontleend. Alle rechten en plichten toekomend aan rekeninghouders staan beschreven in het reglement en de verzekeringsvoorwaarden en bijlage tarieven en kosten van de Allianz Plus Rekening.

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 Plus 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 fondsen 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 de Allianz Plus Rekening, alsmede voor de subfondsen 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 de 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
www.allianzplus.nl
info.plusrekening@allianz.nl
AFM nummer 12000055
Handelsregister Utrecht 30067102