

AE R-co Valor

Dit interne beleggingsfonds van het type tak 23 wordt door Allianz Benelux NV gecommmercialiseerd in de producten Allianz Excellence, Allianz Excellence Plan, Allianz Exclusive, Allianz Expertise, Allianz Privilege en Allianz Retirement. Uw storting wordt omgezet in eenheden van het fonds en worden toegewezen aan het contract. Het essentiële-informatiedocument, het document met bijkomende precontractuele informatie en het specifieke-informatiedocument van dit fonds zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be > Documenten > Essentiële informatiedocumenten.

BELEGINGSBELEID

De activa van het interne beleggingsfonds zijn voor 100% belegd in het compartiment **R-co Valor C EUR** van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Frans recht **R-co Valor**.

Het compartiment streeft naar rendement over een aanbevolen beleggingshorizon van minimum 5 jaar door discretionair beheer van de beleggingsportefeuille, waarbij ingespeeld wordt op de ontwikkeling van de verschillende markten (aandelen en obligaties) en effecten geselecteerd worden op basis van een financiële analyse van de emittenten. Als gevolg hiervan heeft het compartiment geen referte-index.

Voor de selectie van de onderliggende waarden van het compartiment worden de volgende criteria gehanteerd: uitzicht op duurzame groei, beperkte concurrentie (technisch of commercieel quasimonopolie / dominante positie), duidelijk begrip van de activiteiten van de betrokken vennootschap en een redelijke prijs.

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR (SRI)



AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT

5 jaren

Oprichtingsdatum

25/09/2017

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het fonds wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Het compartiment belegt in financiële markten en gebruikt technieken en instrumenten die aan schommelingen onderhevig zijn, waaruit winsten of verliezen kunnen voortvloeien.

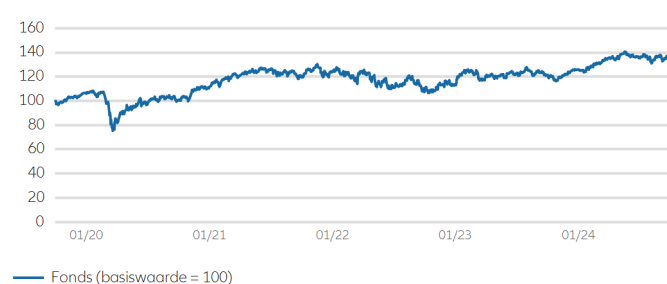
De geconsolideerde blootstelling van de portefeuille (via effecten, ICBE's, transacties op de termijnmarkt) aan alle soorten markten samen bedraagt maximaal 200%. Meer in het bijzonder zal de geconsolideerde blootstelling van het compartiment: 1. aan de aandelenmarkt en aan de valutamarkt niet meer bedragen dan 100% voor elk van deze risico's, en 2. aan de rentemarkt het mogelijk maken om de modified duration (een maatstaf voor de verandering in prijs van de obligatie wanneer de rentevoeten veranderen) van de portefeuille binnen een vork tussen -1 en 9 te handhaven.

RETURN

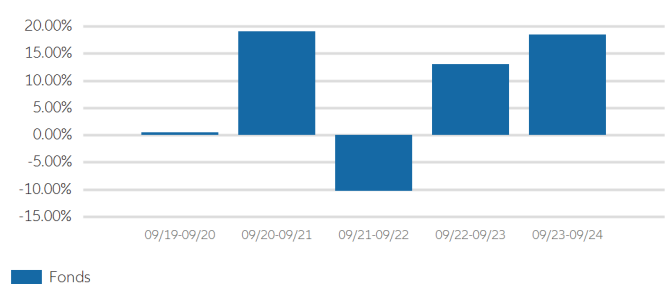
30/09/2024	Sinds 31/12	1 maand	3 maand	6 maand	1 jaar	3 jaar	3 jaar (p.j.)	5 jaar	5 jaar (p.j.)	2019	2020	2021	2022	2023	NIW*
Fonds	14,17 %	4,31 %	6,16 %	6,34 %	18,49 %	20,20 %	6,33 %	43,89 %	7,55 %	27,11 %	5,46 %	11,37 %	-9,18 %	11,48 %	38,26

*netto-inventariswaarde per eenheid

EVOLUTIE VAN DE NIW OVER 5 JAAR¹



JAARLIJKSE RETURN (%)¹



MORNINGSTAR RATING™

AE R-co Valor



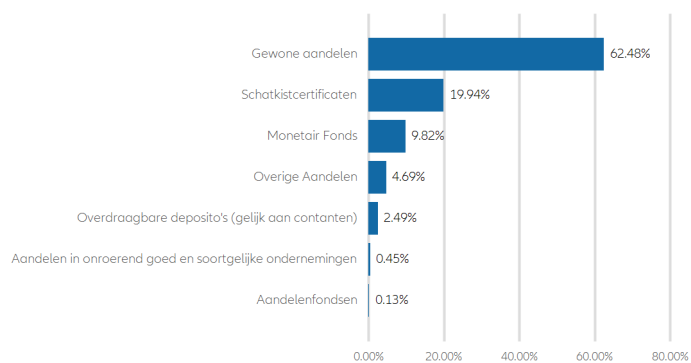
Rating op een schaal van 1 tot 5 op 30/09/2024. Morningstar beoordeelt de beleggingsfondsen op basis van een gewogen gemiddelde van het rendement over een periode van 3, 5 en 10 jaar. De beleggingsfondsen worden vervolgens binnen hun Morningstar-categorie gerangschikt naar risico-rendementsverhouding. De beste 10% worden beloond met 5 sterren, de slechtste 10% krijgen 1 ster. Lees ook voetnoot "© 2023 Morningstar, Inc." onderaan het laatste blad van dit rapport.

¹ De kosten die rechtstreeks aangerekend worden op het fonds zijn verrekend in de netto inventariswaarde (NIW) en in de return. Dit zijn bruto rendementen waarbij geen rekening werd gehouden met de in- en uitstapkosten noch met de premietaks die aangerekend wordt op het contract. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

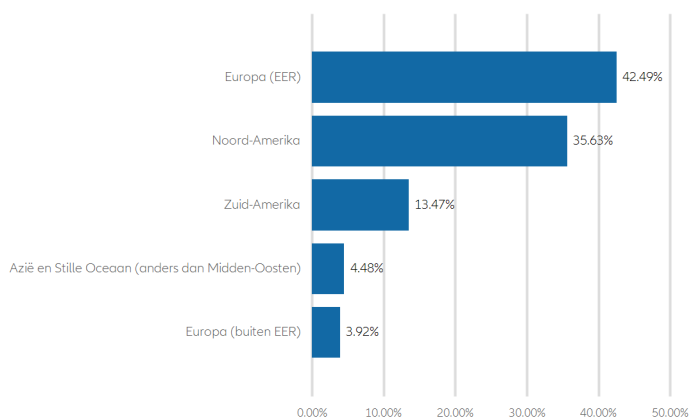
* Deze indicatoren en andere financiële termen worden toegelicht in onze woordenlijst.

SAMENSTELLING PORTEFEUILLE ONDERLIGGEND FONDS

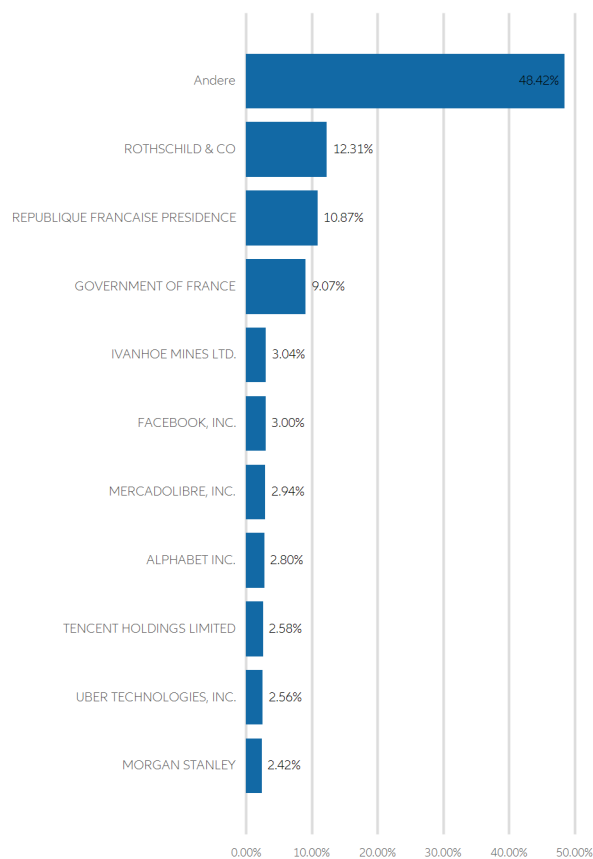
Soort investering



Toewijzing per land



Participatieprincipes



STERKE PUNTEN

- + Een carte blanche benadering zonder referentie-index.
- + Een geconcentreerde portefeuille gericht op wereldwijde groeithema's.
- + Een goed presterend beheer op lange termijn met een track record van meer dan 20 jaar.

RISICO'S

- Risico op kapitaalverlies.
- Risico van beleggingen op internationale markten.
- Risico verbonden aan beleggingen in rente producten.

KERNINFORMATIE OVER HET ONDERLIGGEND FONDS

Beheersmaatschappij	Rothschild
Oprichtingsdatum	08/04/1994

Belangrijke opmerkingen

- Het essentiële-informatiedocument, het document met bijkomende precontractuele informatie, het specifieke-informatiedocument, de algemene voorwaarden, het beheersreglement en het laatste maandelijks rapport zijn kosteloos beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be onder Documenten. Lees ze aandachtig.
- Allianz waarborgt de terugbetaling van het kapitaal, de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.
- De eenheidswaarden zijn beschikbaar op www.allianz.be > Handige links > Inventariswaarden beleggingsfondsen (Tak 23) en in De Tijd en l'Echo.
- Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringsmaatschappij is België.
- Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, klachten@allianz.be, www.allianz.be.

Indien u niet tevreden bent na het antwoord van onze dienst Klachtenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.

Allianz Benelux is als verzekeraar verplicht deel te nemen aan een procedure van buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen.

De Ombudsdienst van de Verzekeringen is een gekwalificeerde entiteit om een oplossing te zoeken voor een verzekeringsgeschil buiten het gerechtelijk systeem om.

- De informatie over zaken als belangenconflicten, het melden van een inbreuk of consumentenbescherming zijn gratis beschikbaar op www.allianz.be > over ons > Regelgeving en compliance

© 2023 Morningstar, Inc. Alle rechten voorbehouden. De informatie in dit document: (1) is eigendom van Morningstar en/of zijn informatieleveranciers, (2) mag niet worden gekopieerd of verspreid en (3) de nauwkeurigheid, volledigheid en actualiteit ervan zijn niet gegarandeerd. Noch Morningstar, noch haar informatieleveranciers zijn verantwoordelijk voor enige schade of verliezen die zouden ontstaan als gevolg van het gebruik van deze informatie. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor toekomstige resultaten.

Het compartiment waarin het interne beleggingsfonds belegt, wordt beheerd door Rothschild & Co Asset Management Europe, beheervenootschap erkend door de AMF onder het nummer GP-17000014. Gewone commanditaire vennootschap met een kapitaal van € 1.818.181,89. R.C.S. (handelsregister) 824 540 173 Parijs. 29, avenue de Messine - F-75008 Parijs - Tél. : +33 1 40 74 42 92. <https://am.eu.rothschildandco.com>