

Allianz Excellence Plan¹

Type d'assurance-vie

Allianz Excellence Plan est une assurance-vie dont le rendement est lié à des fonds d'investissements internes (branche 23).

Garanties

Le capital en cas de vie ou de décès est égal à l'épargne constituée par la valeur totale des unités des fonds d'investissement affectées au contrat.

Fonds

Allianz Excellence Plan propose 25 fonds d'investissement internes. La dénomination, les objectifs de placement, la composition, les clés de répartition et les classes de risque sont repris dans le tableau à la fin de ce document.

Public cible

Allianz Excellence Plan s'adresse aux personnes qui recherchent un placement combinant à la fois :

- un accès aisé aux excellents fonds gérés par différents Asset Managers
- une large diversification et une gestion dynamique des investissements
- une formule d'investissement adaptée avec versements mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels.

¹ Cette "fiche info financière assurance-vie" décrit les modalités du produit qui s'appliquent à partir du 1^{er} février 2016.

Rendement

Le rendement des fonds d'investissement internes est lié à l'évolution de la valeur de l'unité des fonds. La valeur de l'unité dépend de la valeur des actifs sous-jacents.

Allianz ne garantit pas le remboursement du capital, ni la valeur et l'évolution des unités. Le risque financier est entièrement supporté par le preneur d'assurance.

Rendement du passé

Voir le tableau à la fin de ce document. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs.

Frais

Frais d'entrée

Les droits d'entrée s'élèvent à maximum 4,00% de la prime.

Frais de sortie

Les modalités sont définies pour l'ensemble des fonds.

1. Pas de frais de sortie s'il n'y a qu'un retrait annuel limité à maximum 10% des versements nets et pour autant que le premier retrait intervienne au plus tôt un an après le 1^{er} investissement.
2. Dans les autres cas, 1,50% du retrait au cours des 5 années suivant le 1^{er} investissement.

Frais de gestion directement imputés au contrat

Les frais de gestion sont inclus dans la valeur de l'unité, et sont repris dans le tableau à la fin de ce document.

Indemnité de rachat/reprise

Voir frais de sortie ci-dessus.

Frais en cas de transfert des fonds

0,50% du montant à arbitrer avec un maximum de 100 euros.



Adhésion/inscription

- Après acceptation par Allianz du dossier complet lui permettant d'émettre le contrat, et après réception par Allianz du 1^{er} versement, le contrat prend effet à la date indiquée de commun accord dans les conditions particulières.
- Les versements investis sont convertis en unités des fonds d'investissement indiqués aux conditions particulières et sont affectées au contrat.

Le nombre d'unités affectées dépend de la valeur des unités. La valeur des unités est celle calculée à la date d'évaluation du 4^{ème} jour ouvrable suivant le jour de la réception par Allianz de l'extrait de compte mentionnant le versement, et au plus tôt à la date d'évaluation du 4^{ème} jour ouvrable suivant le jour de l'acceptation par Allianz du dossier complet.

- La capitalisation des versements investis en branche 21 commence le jour ouvrable suivant le jour de la réception par Allianz de l'extrait de compte mentionnant le versement, et au plus tôt le jour ouvrable suivant le jour de l'acceptation par Allianz du dossier complet.

Durée

La durée est libre avec un minimum de 5 ans. Le contrat peut être sans terme.

L'assurance se termine en cas de rachat total, au terme du contrat ou au décès de l'assuré.

Valeur d'inventaire

La valeur de l'unité est le prix auquel une unité d'un fonds d'investissement interne est attribuée à un contrat. La valeur de l'unité d'un fonds d'investissement interne est égale à la valeur des actifs nets de ce fonds divisée par le nombre total d'unités qui composent ce fonds. En l'absence de circonstances exceptionnelles, les fonds d'investissement internes sont évalués quotidiennement, et la valeur de l'unité est calculée chaque jour ouvrable (Belgique et international). La valeur des unités peut être consultée sur [www.allianz.be/Valeurs d'inventaire et calcul du rendement/Fonds d'investissement \(Branche 23\)](http://www.allianz.be/Valeurs_d'inventaire_et_calcul_du_rendement/Fonds_d'investissement_(Branche_23)).

Prime

Les versements planifiés de minimum 1.200 euros par an, 600 euros par semestre, 300 euros par trimestre ou 100 euros par mois se font via une domiciliation obligatoire.

Vous pouvez effectuer des versements complémentaires à partir de 1.250 euros.

Ces montants incluent les frais et les taxes.

Aucun montant minimum de versement n'est exigé par fonds.

Fiscalité

La taxe sur les primes de 2,00% (pour les particuliers) ou de 4,40% (pour les personnes morales) sur les primes investies est d'application.

Pas de précompte mobilier, ni d'impôt sur les plus-values.

Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle de chaque client et est susceptible d'être modifié ultérieurement.

Rachat/reprise

Les montants ci-dessous incluent les frais et les taxes.

Rachat/reprise partiel(le)

Retrait partiel de minimum 500 euros sur l'ensemble des fonds à condition que le solde de l'épargne constituée sur l'ensemble des fonds ne soit pas, après retrait, inférieur à 1.250 euros.

Rachat/reprise totale

Vous pouvez en tout temps racheter votre contrat.

La valeur de rachat est égale à l'épargne constituée au sein de chaque fonds établie sur base de la valeur des unités calculée au maximum à la date d'évaluation du 4^{ème} jour ouvrable qui suit le jour de la réception de la demande de rachat, diminuée des frais de sortie éventuels.

Transfert de fonds

Les modalités d'arbitrage sont définies sur l'ensemble des fonds. A partir du treizième mois qui suit le premier investissement, vous avez la possibilité d'effectuer cet arbitrage gratuitement une fois par année d'assurance.

Si, au cours d'une même année d'assurance, d'autres arbitrages sont réalisés, les frais de transfert repris ci-dessus sont d'application.

Information

Lors de chaque opération, l'épargne constituée est calculée et communiquée par la compagnie au moyen d'un document de "confirmation du versement".

La compagnie vous communique, une fois par an, le nombre d'unités et la valeur de l'unité des fonds.

Le droit belge est applicable et l'Etat d'origine de la compagnie d'assurances est la Belgique.

Nom du fonds d'investissement interne	Frais de gestion du contrat ²	Classe de risque ³	Profil de risque	Rendements du passé au 31/12/2015 ⁴			
				1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds mixtes							
AE Allianz Strategy Neutral	0,75%	3	Neutre	-0,22%	6,18%	5,39%	N/A
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Allianz Strategy 15⁵ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> jusqu'à 35% des actifs dans des actions, valeurs mobilières similaires et certificats de participation le solde dans des titres porteurs d'intérêts ou des instruments du marché monétaire. <p>L'exposition du fonds peut s'élever à maximum 125% des actifs.</p>	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Obtenir sur le long terme, au travers de la composante actions du portefeuille, une appréciation du capital en investissant sur les marchés d'actions mondiaux et, au travers de la composante obligataire/monétaire, un rendement calqué sur ceux des marchés obligataires/monétaires en euros, dans le cadre de la politique d'investissement. Globalement, l'objectif consiste à générer une performance comparable à celle d'un portefeuille équilibré constitué à 15% d'instruments des marchés d'actions mondiaux et à 85% d'instruments des marchés obligataires à moyen terme en euros.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 1,30%.</p>						
AE Oddo Optimal Income	0,75%	3	Équilibré	-3,88%	2,53%	3,88%	N/A
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Oddo Optimal Income⁷ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> entre 70% et 80% en titres de créances, instruments du marché monétaire et pensions, émis par des entreprises privées et publiques ayant leur siège social en Europe entre 20% et 30% en actions émises par des entreprises de moyennes et grandes capitalisation ayant leur siège social en Europe. 	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Surperformer sur un horizon de placement supérieur à 5 ans l'indicateur de référence, composé de 75% BOFA ML Euro Corporate index, coupons réinvestis (ER00) + 25% MSCI Europe (Net Return), tout en cherchant à limiter la volatilité annuelle du portefeuille à 8%.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 1,56%</p> <p>Rémunération de performance : 10% de la surperformance du fonds par rapport à son indice de référence, si la performance du fonds est positive.</p>						
AE Allianz Strategy Balanced	0,75%	4	Équilibré	2,10%	10,49%	8,00%	N/A
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Allianz Strategy 50⁵ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> jusqu'à 100% des actifs dans des actions et valeurs mobilières comparables ainsi que des certificats de participation le solde dans des titres porteurs d'intérêts ou des instruments du marché monétaire dans des actions et valeurs mobilières comparables ainsi que des certificats de participation et dans des titres porteurs d'intérêts ou des instruments du marché monétaire. <p>L'exposition du fonds peut s'élever à maximum 125% des actifs.</p>	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Obtenir sur le long terme, au travers de la composante actions du portefeuille, une appréciation du capital en investissant sur les marchés d'actions mondiaux et, au travers de la composante obligataire/monétaire, un rendement calqué sur ceux des marchés obligataires/monétaires en euros, dans le cadre de la politique d'investissement. Globalement, l'objectif consiste à générer une performance comparable à celle d'un portefeuille équilibré constitué à 50% d'instruments des marchés d'actions mondiaux et à 50% d'instruments des marchés obligataires à moyen terme en euros.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 1,40%.</p>						
AE Carmignac Emerging Patrimoine	0,80%	4	Dynamique	-1,51%	4,19%	N/A	N/A
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine⁶ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> principalement en actions et obligations internationales des pays émergents maximum 50% exposé en actions de 50% à 100% d'obligations à taux fixes ou variables, de titres de créances négociables ou de bons du Trésor. La notation moyenne des encours obligataires détenus par le fonds au travers des OPCVM ou en direct sera au moins 'Investment Grade' selon l'échelle d'au moins une des principales agences de notation. Le compartiment pourra investir sur des obligations indexées sur l'inflation. 	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Surperformer l'indicateur de référence composé à 50% de l'indice mondial actions MSCI Emerging Market NR USD contre-valorisé en EUR calculé dividendes nets réinvestis et à 50% de l'indice obligataire JP Morgan GBI - Emerging Markets Global Diversified Composite Unhedged EUR Index calculé coupons réinvestis, sur une durée minimum de placement recommandée de 5 ans. L'indicateur de référence est rebalancé trimestriellement.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 1,80%.</p> <p>Rémunération de performance : 15% de la surperformance du fonds par rapport à son indice de référence, si la performance du fonds est positive.</p>						

Nom du fonds d'investissement interne	Frais de gestion du contrat ²	Classe de risque ³	Profil de risque	Rendements du passé au 31/12/2015 ⁶			
				1 an	3 ans	5 ans	10 ans
AE Carmignac Euro-Patrimoine	0,80%	4	Équilibré	-9,62%	-2,56%	-0,42%	0,50%
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Carmignac Euro-Patrimoine⁶ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> • minimum 75% en actions des pays membres de l'Union Européenne, de l'Islande ou de la Norvège. Le fonds est exposé à hauteur de 25% maximum sur les marchés hors de l'Union Européenne, de l'Islande ou de la Norvège. La part investie dans des actions des pays émergents n'excèdera pas 10% de l'actif du fonds. • dans des produits de taux dans la limite de 25% de l'actif, à titre de diversification, en cas d'anticipation négative sur l'évolution des marchés d'actions. <p>Le fonds présente une exposition nette aux marchés d'actions comprise entre 0% et 50% grâce à l'utilisation des produits dérivés et notamment la vente de contrats à terme sur indice.</p>	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Gérer de manière discrétionnaire avec une politique active d'allocation d'actifs, qui a pour objectif de surperformer son indicateur de référence composé de 50% de l'indice Euro Stoxx 50 NR (EUR) + 50% de l'indice EONIA Capitalization Index 7 D.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 1,50%. Rémunération de performance : 10% de la surperformance du fonds par rapport à son indice de référence, si la performance du fonds est positive.</p>						
AE Carmignac Patrimoine	0,80%	4	Équilibré	-0,15%	3,82%	2,93%	5,02%
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Carmignac Patrimoine⁶ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> • maximum 50% exposé en actions internationales (pays émergents dans la limite de 25% de l'actif net) • 50% à 100% en produits obligataires à taux fixe et/ou variable et en produits monétaires. La notation moyenne des encours obligataires détenus par le fonds sera au moins 'Investment Grade' selon l'échelle d'au moins une des principales agences de notation. Les produits de taux des pays émergents ne dépasseront pas 25% de l'actif net. <p>Le fonds peut utiliser en exposition et en couverture des devises autres que la devise de valorisation du fonds.</p>	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Surperformer, sur un horizon de placement recommandé de 3 ans, son indicateur de référence, l'indicateur composite suivant : pour 50% l'indice mondial MSCI des actions internationales MSCI AC World NR (USD) et pour 50% l'indice mondial obligataire Citigroup WGBI All Maturities Eur.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 1,78%. Rémunération de performance : 10% de la surperformance du fonds par rapport à son indice de référence, si la performance du fonds est positive.</p>						
AE Oddo Patrimoine	0,75%	4	Équilibré	-0,49%	4,89%	2,68%	0,41% ⁸
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Oddo Patrimoine⁷ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> • de 25% à 100% en obligations et produits monétaires, que ce soit via des OPCVM ou autre • maximum à 75% en OPCVM d'actions. 	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Offrir sur un horizon de placement de 5 ans minimum un rendement supérieur de 3% à celui de son indice de référence Eurozone HICP ex Tobacco (le 'Harmonised Index of Consumer Prices' hors tabac, qui mesure l'inflation de la zone euro) au travers d'investissements sur les marchés de taux et d'actions, de la zone euro et internationale. Cette politique vise aussi à amortir les effets de baisse des marchés auxquels le fonds est exposé et à limiter la volatilité annuelle du portefeuille à 12%.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 1,99%. Rémunération de performance : 15% de la surperformance du fonds par rapport à son indice de référence + 3%, si la performance du fonds est supérieure à +3%.</p>						
AE Allianz Strategy Dynamic	0,75%	5	Dynamique	2,50%	13,51%	9,50%	N/A
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Allianz Strategy 75⁵ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> • jusqu'à 100% des actifs dans des actions et valeurs mobilières comparables ainsi que des certificats de participation • le solde dans des titres porteurs d'intérêts ou des instruments du marché monétaire • dans des actions et valeurs mobilières comparables ainsi que des certificats de participation et dans des titres porteurs d'intérêts ou des instruments du marché monétaire. <p>L'exposition du fonds peut s'élever à maximum 125% des actifs.</p>	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Obtenir sur le long terme, au travers de la composante actions du portefeuille, une appréciation du capital en investissant sur les marchés d'actions mondiaux et, au travers de la composante obligataire/monétaire, un rendement calqué sur ceux des marchés obligataires/monétaires en euros, dans le cadre de la politique d'investissement. Globalement, l'objectif consiste à générer une performance comparable à celle d'un portefeuille équilibré constitué à 75% d'instruments des marchés d'actions mondiaux et à 25% d'instruments des marchés obligataires à moyen terme en euros.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 1,55%.</p>						

Nom du fonds d'investissement interne	Frais de gestion du contrat ²	Classe de risque ³	Profil de risque	Rendements du passé au 31/12/2015 ⁴			
				1 an	3 ans	5 ans	10 ans
AE Oddo Emerging Income	0,75%	5	Dynamique	5,14%	-0,12%	1,35%	3,59% ⁹
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Oddo Emerging Income⁷ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> de 0% à 80% en OPCVM de produits de taux de pays émergents émis par des entités publiques ou privées de 20% à 100% en OPCVM d'actions de la zone des marchés émergents. 	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Réaliser, sur un horizon de placement de 5 ans minimum, une performance supérieure à celle de l'indice de référence composé à 30% de l'indice du MSCI Equity Emerging Markets Free en US dollars dividendes nets réinvestis, converti en euros, et 70% de l'indice du J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Global (EMBIG) en US dollars coupons réinvestis, converti en euros.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 2,37%</p> <p>Rémunération de performance : 20% de la surperformance du fonds par rapport à son indice de référence, si la performance du fonds est positive.</p>						
AE Oddo Investissement	0,75%	5	Dynamique	3,92%	11,11%	6,66%	2,66%
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Oddo Investissement⁷ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> minimum 75% en OPCVM d'actions le solde en OPCVM de produits monétaires et obligations. 	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Participer à la hausse des marchés d'actions de la zone euro et internationaux et d'offrir une performance supérieure à celle de son indice de référence le MSCI All Countries World Index (Net return, EUR), dividendes réinvestis, converti en euro, sur un horizon de placement de minimum 5 ans.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 2,81%.</p> <p>Rémunération de performance : 20% de la surperformance du fonds par rapport à son indice de référence MSCI All Countries World Index (Net return, EUR), si la performance du fonds est positive.</p>						
Fonds d'actions							
AE Allianz European Equity Dividend	1,65%	5	Dynamique	7,49%	12,81%	9,14%	N/A
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Allianz European Equity Dividend⁵ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> minimum 75% dans des actions et des certificats de participation de sociétés dont le siège social est établi dans un pays membre de l'Union Européenne, en Norvège ou en Islande jusqu'à 20% dans des actions, certificats de participation ou warrants autres que ceux désignés ci-dessus et dans des sociétés de pays émergents. 	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Accroître le capital à long terme en investissant essentiellement en actions des marchés européens dont le taux de dividendes escompté est adéquat.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 0,66%.</p>						
AE Allianz Global Equity	1,65%	5	Dynamique	10,44%	16,80%	11,56%	N/A
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Allianz Global Equity⁵ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> minimum 70%, directement ou via des dérivés, dans des actions de sociétés dont le siège social est établi dans un pays développé en outre, le fonds peut utiliser des instruments financiers dérivés dans le but de réaliser des gains en devises. 	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Accroître le capital à long terme en investissant sur les marchés d'actions internationaux, tout en ciblant en particulier les valeurs pour lesquelles le gestionnaire financier estime avoir un potentiel de croissance des bénéfices supérieur à la moyenne et/ou présenter des valorisations attrayantes. Dans le but de générer un rendement supplémentaire, le gestionnaire financier peut également contracter des risques de change distincts sur les devises des États membres de l'OCDE, quand bien même le fonds ne détiendrait aucun actif libellé dans lesdites devises.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 0,66%.</p>						
AE Oddo ProActif Europe	0,75%	5	Dynamique	8,71%	6,66%	6,13%	4,48%
<p>Composition du fonds sous-jacent :</p> <p>Investit uniquement dans le fonds Oddo ProActif Europe⁷ composé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> de 0% à 100% en actions négociées sur les marchés réglementés émises par des sociétés dont le siège social est situé au sein de l'Espace Economique Européen ou dans un pays Européen membre de l'OCDE de 0% à 100% en titres de créance négociables, en instruments du marché monétaire (maturité maximum de 6 mois) ou en titres pris en pension (durée maximum de 3 mois). 	<p>Politique d'investissement :</p> <p>Surperformer l'indice de référence, composé à 50% EONIA (Capitalisé) et 50% Euro Stoxx 50 (Net Return) calculé dividendes réinvestis, par une répartition flexible entre le marché d'actions et les produits du marché monétaire sur un horizon de placement minimal de 3 ans.</p> <p>Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 2,08%.</p> <p>Rémunération de performance : 20% de la surperformance du fonds par rapport à son indice de référence, si la performance du fonds est positive.</p>						

Nom du fonds d'investissement interne	Frais de gestion du contrat ²	Classe de risque ³	Profil de risque	Rendements du passé au 31/12/2015 ⁴			
				1 an	3 ans	5 ans	10 ans
AE Allianz Europe Equity Growth	1,65%	6	Dynamique	19,85%	14,64%	12,74%	N/A
Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Allianz Europe Equity Growth ⁵ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> minimum 75% dans des actions et des certificats de participation de sociétés dont le siège social est établi dans un pays membre de l'Union Européenne, en Norvège ou en Islande le solde en actions, certificats de participation ou warrants autres que ceux désignés ci-dessus. 	Politique d'investissement : Accroître le capital à long terme en investissant essentiellement sur les marchés d'actions européens, principalement dans des actions de croissance (Growth). Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 0,66%.						
AE Allianz Europe Small Cap Equity	1,65%	6	Dynamique	14,64%	20,50%	12,84%	N/A
Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Allianz Europe Small Cap Equity ⁵ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> minimum 2/3 en actions de sociétés de petite capitalisation dont le siège social est établi dans un pays européen développé ou dans un pays où une société de l'indice MSCI Europe Small Cap a établi son siège social minimum 75 % dans des actions et des certificats de participation de sociétés dont le siège social est établi dans un État membre de l'Union Européenne, la Norvège ou l'Islande. 	Politique d'investissement : Accroître le capital à long terme en investissant sur les marchés d'actions européens, tout en ciblant les petites entreprises («petites capitalisations»). Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 0,74%.						
AE Oddo Avenir Europe	0,75%	6	Dynamique	24,30%	15,95%	9,30%	9,20%
Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Oddo Avenir Europe ⁷ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> entre 75% et 100% en actions d'émetteurs dont le siège social est situé dans l'Espace Economique Européen et/ou en actions d'émetteurs dont le siège social est situé dans un pays européen membre de l'OCDE non EEE. Les actions sont des actions de petites et moyennes capitalisations inférieures à 10 milliards d'euros. 	Politique d'investissement : Croissance du capital à long terme en surperformant sur cinq ans glissant l'indice de référence MSCI Europe Smid Cap Net Return EUR. Cet indice est représentatif des marchés d'actions de moyennes et de petites capitalisations de quinze pays appartenant à des marchés développés en Europe. Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 2,30%. Rémunération de performance : 20% de la surperformance du fonds par rapport à son indice de référence, si la performance du fonds est positive.						
Fonds d'obligations							
AE PIMCO Diversified Income	1,35%	3	Neutre	-2,66%	-1,18%	2,77%	N/A
Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Diversified Income Fund ¹⁰ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> principalement dans des obligations à revenu fixe à taux fixe ou variable émises par des sociétés ou des gouvernements du monde entier, y compris de pays de marchés émergents. 	Politique d'investissement : <ul style="list-style-type: none"> Tirer profit d'une approche diversifiée portant sur les perspectives macroéconomiques concernant les tendances du crédit, les taux d'intérêt, la sensibilité, les devises et le positionnement sur la courbe. Offrir une alternative de rendement supérieur aux portefeuilles obligataires "core" et une faible corrélation aux taux d'intérêt des gouvernements américain, japonais et allemand. Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 0,69%.						
AE PIMCO Global Bond	1,35%	3	Neutre	-1,07%	1,34%	4,27%	3,86%
Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Global Bond Fund ¹⁰ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> principalement des obligations de qualité 'Investment Grade' émises par des sociétés ou des gouvernements du monde entier, libellées dans diverses devises mondiales le fonds peut investir largement dans les marchés émergents. 	Politique d'investissement : Offrir un potentiel important de surperformance régulière par rapport à l'indice de référence Barclays Global Aggregate (Euro Hedged) Index grâce à la stratégie diversifiée du fonds et son large éventail d'opportunités sur les marchés obligataires mondiaux. Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 0,49%.						

Nom du fonds d'investissement interne	Frais de gestion du contrat ²	Classe de risque ³	Profil de risque	Rendements du passé au 31/12/2015 ⁴			
				1 an	3 ans	5 ans	10 ans
AE PIMCO Income Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Income Fund ¹⁰ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> principalement des obligations à revenu fixe à taux d'intérêt fixe ou variable émises par des sociétés ou des gouvernements du monde entier, qui offrent un niveau de revenu régulier et croissant. Les titres sont de qualité 'Investment Grade' et 'Haut Rendement' (High Yield), telle que définie par les agences de notation internationales. 	1,35%	3	Neutre	1,27%	3,54%	N/A	N/A
AE Allianz Convertible Bond Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Allianz Convertible Bond ⁵ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> minimum 60%, directement ou via des dérivés, en obligations convertibles jusqu'à 40% en autres obligations ou actions le fonds peut investir dans des obligations à Haut Rendement, portant un risque généralement plus élevé et un potentiel plus élevé de gains. En outre, certificats et dérivés peuvent être acquis ainsi que des dépôts et des instruments du marché monétaire. jusqu'à 15% dans des obligations de pays émergents. 	1,65%	4	Equilibré	7,28%	6,33%	5,07%	N/A
AE Oddo Convertibles Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Oddo Convertible Europe ⁷ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> entre 50% et 100% en obligations convertibles de toute nature jusqu'à 50% en autres titres de créances Les titres dont la notation est inférieure à BBB- sont limités à 50% de l'actif du fonds.	0,75%	4	Equilibré	3,11%	3,72%	2,94%	2,55%
AE Oddo Convertibles Taux Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Oddo Convertible Euro Moderate ⁷ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> entre 70% et 100% dans des obligations d'émetteurs dont le siège social est situé dans l'Espace Economique Européen ou dans un pays Européen membre de l'OCDE jusqu'à 30% dans des obligations d'émetteurs dont le siège social est situé en dehors de l'EEE ou d'un pays Européen membre de l'OCDE jusqu'à 10% dans des obligations d'émetteurs dont le siège social est situé dans un pays émergent (hors OCDE). Les titres spéculatifs à Haut Rendement (High Yield) de notation inférieure à BBB- seront limités à 35% de l'actif net du fonds.	0,75%	4	Equilibré	4,14%	4,95%	4,80%	3,20%
AE PIMCO Global High Yield Bond Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Global High Yield Bond Fund ¹⁰ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> principalement dans des obligations 'Haut Rendement' à taux fixe ou variable émises par des sociétés du monde entier dont la notation est inférieure à Baa (Moody's) ou BBB (S&P) maximum 20% dans des obligations dont la notation est inférieure à Caa (Moody's) ou CCC (S&P). 	1,35%	4	Equilibré	-2,60%	0,97%	3,71%	N/A
AE PIMCO Total Return Bond Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Total Return Bond Fund ¹⁰ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> des obligations à revenu fixe à taux fixe ou variable émises par des sociétés ou des gouvernements du monde entier. Les titres sont pour la plupart 'Investment Grade', tel que déterminé par les agences de notation internationales.	1,35%	5	Equilibré	12,88%	7,19%	6,66%	4,93%

Nom du fonds d'investissement interne	Frais de gestion du contrat ²	Classe de risque ³	Profil de risque	Rendements du passé au 31/12/2015 ⁴			
				1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Fonds monétaires							
AE Securicash	0,75%	1	Défensif	-0,62%	-0,57%	-0,31%	0,75%
Composition du fonds sous-jacent : Investit uniquement dans le fonds Allianz Securicash SRI ⁵ composé comme suit : <ul style="list-style-type: none"> jusqu'à 100% en obligations et titres de créances du marché monétaire en Euro de notation minimum A-2 de la Communauté Européenne, du G7 et de l'Australie via des critères financiers et "Socialement Responsable". 				Politique d'investissement : Offrir une performance proche de l'indice EONIA. En cas de très faible niveau des taux d'intérêt du marché monétaire, le rendement dégagé par le FCP pourrait ne pas suffire à couvrir les frais de gestion financière et le FCP verrait sa valeur baisser de manière structurelle.			
				Derniers frais de gestion en date, chargés pour le fonds sous-jacent : 0,12%.			

² La somme de ces frais de gestion et des frais de gestion chargés pour le fonds sous-jacent, augmentée avec la rémunération de performance éventuelle, est incluse dans le valeur de l'unité. Allianz Benelux s.a. verse une partie de ces frais au courtier à titre de rémunération de gestion sur portefeuille.

³ Classes de risque sur une échelle croissante de 1 à 7, 7 étant le niveau le plus risqué.

⁴ Les rendements ont été calculés sur base des performances réalisées par les fonds sous-jacents, après déduction des frais de gestion imputés au contrat. Les rendements sont exprimés sur base annuelle. Ce sont des performances brutes qui ne tiennent pas compte de commissions, redevances ou autres charges. Ces performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs.

⁵ Géré par Allianz Global Investors - www.allianzgi.com

⁶ Géré par Carmignac Gestion - www.carmignac.be

⁷ Géré par Oddo Meriten Asset Management - www.oddomeriten.eu

⁸ Le 31/08/2009, le fonds GAP Réactif Multi-Stratégies est devenu le fonds Oddo Patrimoine avec politique d'investissement et un indice de référence modifié.

⁹ Le fonds a été repositionné en fonds diversifié émergents actions et dettes en date du 13/09/2010. Auparavant le fonds était exclusivement investi en actions.

¹⁰ Géré par PIMCO Global Advisors - www.pimco.be