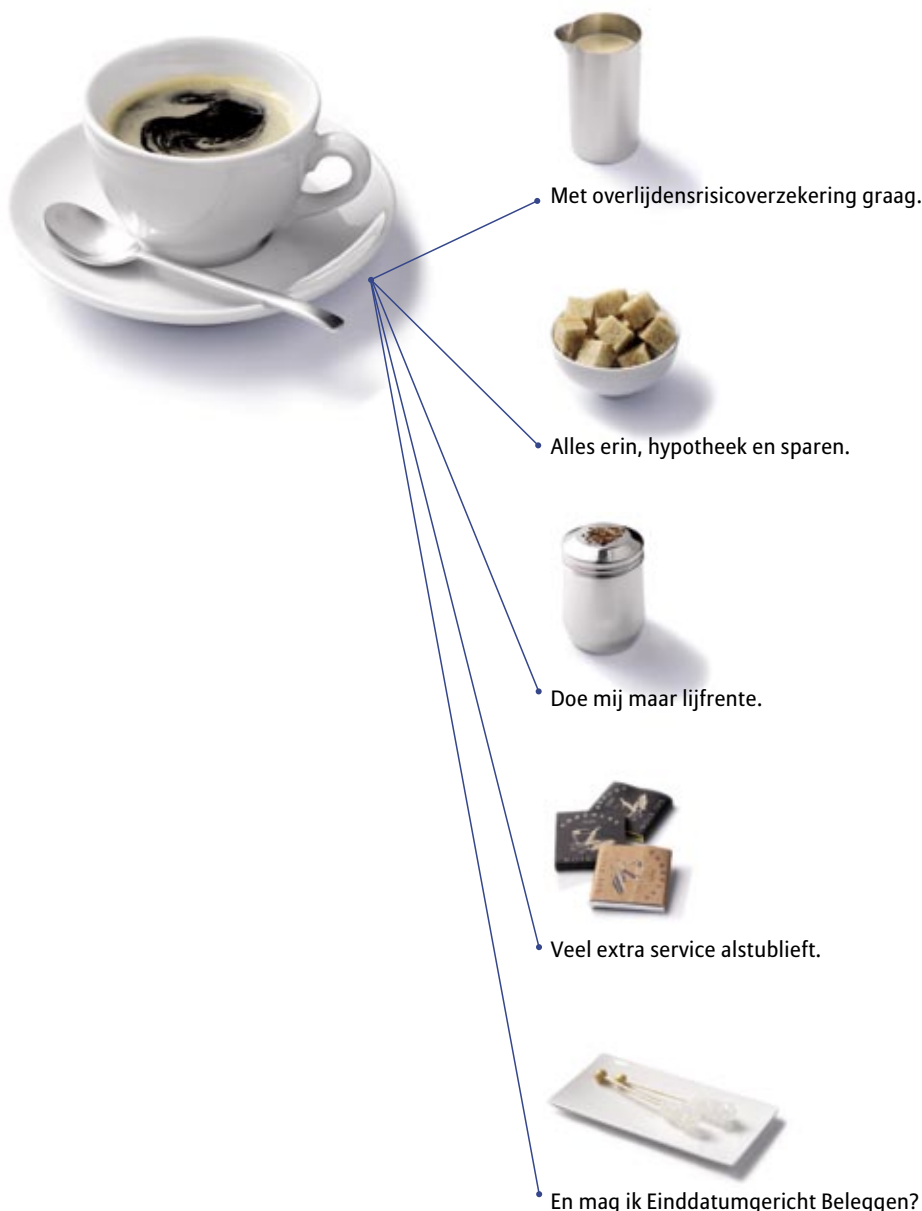


# Allianz Plus

## Meer dan vermogensopbouw

Een vermogen opbouwen is een persoonlijke zaak. Plannen, ambities en omstandigheden verschillen nu eenmaal van mens tot mens. Waar de één de nadruk legt op een maximaal rendement, zal de ander vooral de risico's willen beperken. Allianz Nederland Asset Management biedt daarom Allianz Plus, een range innovatieve bancaire producten waarin iedere kijk op vermogensopbouw volledig tot zijn recht komt.

### Hoe wilt u uw beleggersrekening?



### Combineren naar smaak

Er zijn tal van mogelijkheden om aan vermogensvorming te werken. Allianz Plus biedt voor het eerst de mogelijkheid om onderdelen als hypotheeksparen, lijfrente, spaarrekening en studierekening met elkaar te verbinden en elkaar te laten versterken.

De kern van Allianz Plus is een beleggersrekening, waaraan uiteenlopende producten kunnen worden verbonden. Bij de Allianz Plus Rekening is dat een flexibele overlijdensrisicoverzekering, bij de Allianz Plus Hypotheekrekening en de Allianz Plus Lijfrenterekening zijn dat fiscale clausules die u in staat stellen om vermogen op te bouwen met belastingvoordeel. Allianz Plus biedt u maatwerk mogelijkheden voor financial planning.

### Vermogen opbouwen, een persoonlijke zaak

Iedereen heeft een eigen manier om naar de toekomst te kijken. Eerder stoppen met werken, een sabbatical year, een wereldreis. Of misschien denkt u al aan de studie van uw kinderen. Wat uw toekomstvisie ook is, met een goed doordacht financieel plan kunt u verrassend veel realiseren. Voor het opbouwen van uw vermogen kiest u daarom een betrouwbare en professionele partner. Een partner met veel ervaring en kennis van zaken. Allianz Nederland Asset Management biedt aantrekkelijke en solide oplossingen voor vermogensvorming. En met Allianz Plus stellen wij u in staat om de verschillende aspecten van dat vermogen onder te brengen in één financieel plan. Daarmee maken wij uw vermogenssituatie overzichtelijker en verlagen wij de kosten, zodat u op een hoger rendement kunt rekenen.

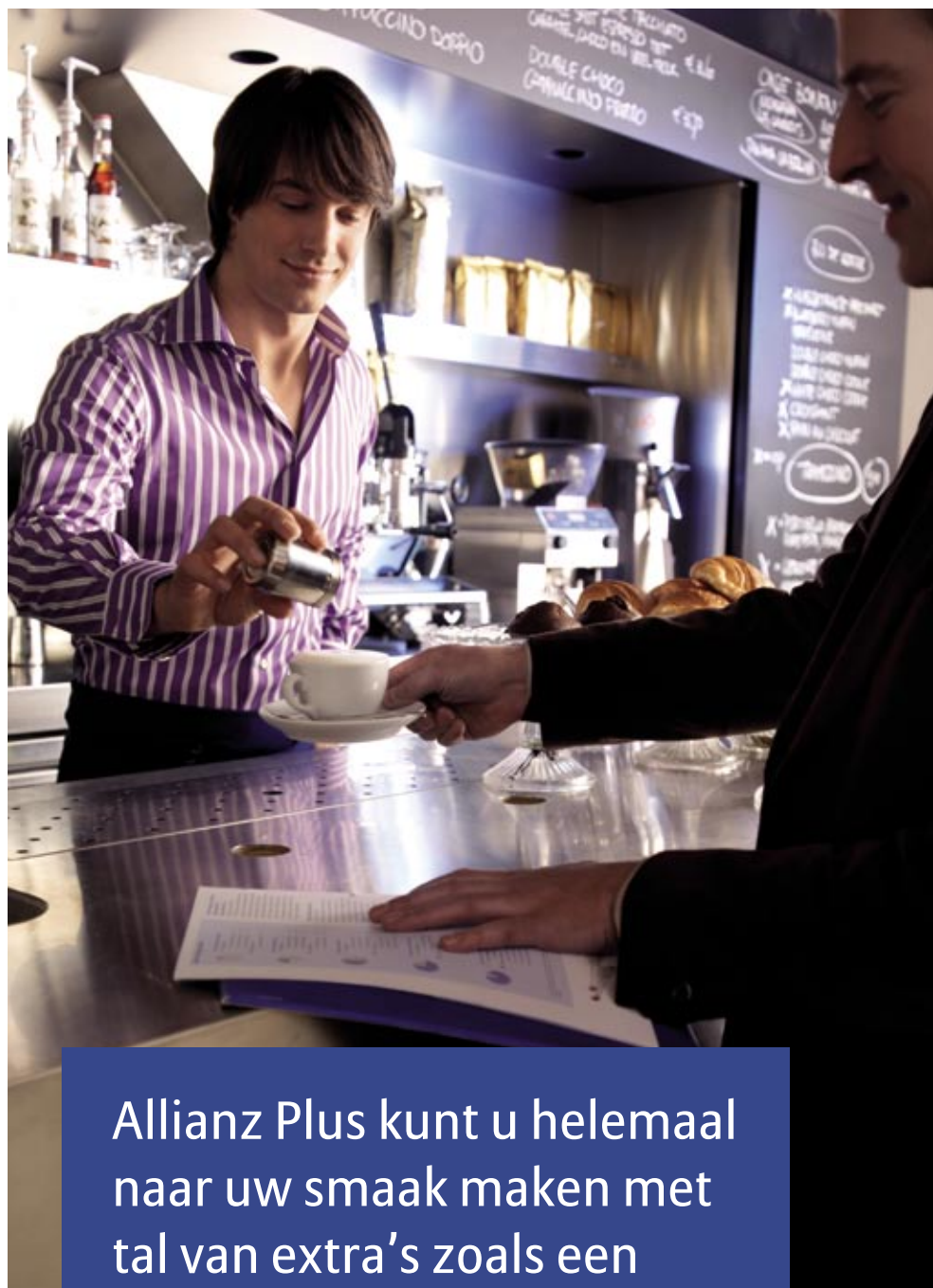
## Het beste op beleggingsgebied

De basis van Allianz Plus is een beleggersrekening waarmee u kunt beleggen in de Allianz Plus Modelportefeuilles. Deze modelportefeuilles bieden, op basis van de behaalde resultaten in het verleden, uitzicht op een hoog rendement. Iedere storting in een modelportefeuille wordt automatisch belegd in de daarbij passende Allianz-fondsen. Iedere Allianz Plus Modelportefeuille is opgebouwd uit een aantal van de best renderende Allianz-fondsen: het Allianz Holland Fund, het Allianz Holland Europe Fund, het Allianz Duurzaam Aandelen Fonds, het Allianz Combi Obligatie Fonds, het Allianz Holland Selectie Fonds en het Allianz Holland Obligatie Fonds.

Kiest u liever voor een gegarandeerd rendement, dan zijn hiervoor ook mogelijkheden binnen Allianz Plus. In de aanvullende productleaflets achterin deze brochure vindt u alle informatie. Met Allianz Plus profiteert u van het allerbeste dat de beleggingsexperts van Allianz Nederland Asset Management te bieden hebben.

## Allianz Plus Modelportefeuilles

Er zijn vijf Allianz Plus Modelportefeuilles die zijn opgebouwd uit een aantal van de best presterende beleggingsfondsen van Allianz Nederland Asset Management. Deze modelportefeuilles sluiten aan op de beleggingsprofielen. Op basis van de wettelijk verplichte profieltest stelt u vast wat uw beleggingsprofiel is en welke modelportefeuille daarbij past. De 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.



Allianz Plus kunt u helemaal naar uw smaak maken met tal van extra's zoals een overlijdensrisicoverzekering, of extra service

Allianz Plus combineert flexibiliteit en transparantie van de beleggersrekening met maatwerk van een verzekering



## Allianz Plus Modelportefeuilles



### Allianz Plus Zeer Defensieve Portefeuille

<b>90% Obligaties</b>	
Allianz Holland Obligatie Fonds	65%
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%
Allianz Combi Obligatie Fonds	15%
<b>10% Aandelen</b>	
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%



### Allianz Plus Defensieve Portefeuille

<b>75% Obligaties</b>	
Allianz Holland Obligatie Fonds	50%
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%
Allianz Combi Obligatie Fonds	15%
<b>25% Aandelen</b>	
Allianz Holland Europe Fund	15%
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%



### Allianz Plus Neutrale Portefeuille

<b>50% Obligaties</b>	
Allianz Holland Obligatie Fonds	30%
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%
Allianz Combi Obligatie Fonds	10%
<b>50% Aandelen</b>	
Allianz Holland Europe Fund	20%
Allianz Holland Fund	20%
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%



### Allianz Plus Offensieve Portefeuille

<b>25% Obligaties</b>	
Allianz Holland Obligatie Fonds	15%
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%
<b>75% Aandelen</b>	
Allianz Holland Europe Fund	25%
Allianz Holland Fund	25%
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%
Allianz Duurzaam Aandelen Fonds	15%



### Allianz Plus Zeer Offensieve Portefeuille

<b>10% Obligaties</b>	
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%
<b>90% Aandelen</b>	
Allianz Holland Europe Fund	35%
Allianz Holland Fund	30%
Allianz Holland Selectie Fonds*	10%
Allianz Duurzaam Aandelen Fonds	15%

\* Het Allianz Holland Selectie Fonds is een mixfonds dat als benchmarkverdeling voor 50% in aandelen belegt en voor 50% in obligaties. Het beleggingsmandaat biedt de mogelijkheid om voor minimaal 33,33% en maximaal 66,67% in aandelen te beleggen.



## Waarin beleggen de Allianz Plus Modelportefeuilles?

### Allianz Holland Fund

Oppericht september 1959  
Het fonds belegt in Nederlandse ondernemingen: zowel de wereldspelers als de wat kleinere ondernemingen met zeer specifieke producten, kennis en/of technologieën. Doelstelling is het behalen van vermogenswinsten op lange termijn. Het Allianz Holland Fund wordt actief beheerd, waardoor het beleggingsrisico gematigd is. Bij minder gunstige beursvooruitzichten kunnen liquiditeiten worden aangehouden.

### Allianz Holland Europe Fund

Oppericht mei 1990  
Via dit fonds belegt u in aandelen van aan Europese beurzen genoteerde bedrijven. Sinds de introductie van de euro is het valutarisico beperkt tot de beleggingen in het Verenigd Koninkrijk, Zweden, Noorwegen en Zwitserland. Bovendien biedt de Europese integratie nieuwe kansen voor zowel het bedrijfsleven als beleggers. Het Allianz Holland Europe Fund wordt actief beheerd, waardoor het beleggingsrisico gematigd is. Bij minder gunstige beursvooruitzichten kunnen liquiditeiten worden aangehouden. Doelstelling is het behalen van vermogenswinsten op lange termijn.

### Allianz Duurzaam Aandelen Fonds

Oppericht juni 2007  
Het Allianz Duurzaam Aandelen Fonds belegt wereldwijd in bedrijven die onderscheidend zijn op het gebied van duurzaamheid. De benchmark die wordt gevolgd is de Dow Jones Sustainability index wereldwijd. Ondernemingen worden getoetst aan een viertal duurzaamheidscriteria: milieu, sociale rechten, mensenrechten en maatschappelijke betrokkenheid. Doelstelling is het behalen van vermogenswinsten op lange termijn door middel van beleggen in wereldwijd vooraanstaande ondernemingen op het gebied van duurzaamheid. Niet belegd wordt in ondernemingen die meer dan 5% van hun omzet halen uit: de tabaksindustrie, de wapenindustrie, pornografie en nucleaire energie.

### Allianz Holland Selectie Fonds

Oppericht september 1983  
U belegt in het Allianz Holland Selectie Fonds als u een zo hoog mogelijk beleggingsrendement wilt behalen bij een beperkt risico. Onze experts zijn constant op zoek naar de meest gunstige verdeling tussen

Allianz Plus is een innovatieve vorm van bancaire vermogensvorming, die lage kosten combineert met uitzicht op een aantrekkelijk rendement



Nederlandse aandelen en obligaties. Dit zijn aandelen van aan de Amsterdamse beurs genoteerde bedrijven, obligaties en onroerendgoedfondsen. De resultaten van het Allianz Holland Selectie Fonds zijn al jarenlang uitstekend te noemen.

#### **Allianz Holland Obligatie Fonds**

Opgericht april 1972

Het fonds belegt in obligaties uit de eurolanden, eventueel in combinatie met andere Europese valuta's (maximaal 25%). Beleggen in obligaties is redelijk veilig, omdat de koersschommelingen gering zijn. Het doel is om een zo gunstig mogelijk rendement te behalen dat in ieder geval hoger ligt dan wanneer u belegt in Nederlandse staatsobligaties.

#### **Allianz Combi Obligatie Fonds**

Opgericht juni 2007

Het Allianz Combi Obligatie Fonds is een goed gespreid vastrentend fonds dat belegt in bedrijfsobligaties en obligaties uitgegeven door instellingen in opkomende landen. In het fonds wordt actief belegd, wat inhoudt dat regelmatig wordt geswitched

tussen verschillende bedrijfsobligaties en tussen verschillende landen. Ook tussen beide sectoren kan worden geswitched. Het risico is beheerst doordat een zeer ruime spreiding voor handen is. De doelstelling is om met een gering hoger risico een aanzienlijk beter rendement op lange termijn te behalen in vergelijking met beleggingen in staatsobligaties in de volwassen markten.

#### **Beleggen is een vak**

Beleggen vraagt om een scherp en actueel inzicht in de snelle ontwikkeling op de internationale financiële markten. Is het voor een individuele belegger onmogelijk om alle informatie te volgen en te verwerken, voor onze portfoliomanagers is het dagelijks werk. Zij beschikken over de deskundigheid, ervaring, research en discipline om direct te kunnen inspelen op iedere relevante ontwikkeling. Op basis daarvan slaagt Allianz Nederland Asset Management er al jarenlang in om uitstekende beleggingsresultaten te boeken. Met Allianz Plus profiteert u maximaal van de internationale expertise van onze meest ervaren mensen.

## Ons succes bevestigd

De reputatie van Allianz Nederland Asset Management als presterende vermogensbeheerder wordt keer op keer bevestigd door de uitstekende resultaten over de gehele fondsrange. Daarnaast vormen diverse prestigieuze awards een objectieve bevestiging van ons succes. Allianz Nederland Asset Management won de Standard & Poor's CASH Fund Award 2005 voor Beste Vermogensbeheerder en Elsevier beoordeelde het Allianz Holland Selectie Fonds en het Allianz Holland Euro Selectie Fonds als beste mixfondsen van 2006. Morningstar waardeerde het Allianz Holland Amerika Fonds bij de eerste beoordeling direct met het maximale aantal van vijf sterren. Onze totale fondsrange wordt gemiddeld met vier Morningstar-sterren beoordeeld. Dit betekent dat onze fondsen als totaal bovengemiddeld scoren.

## Uw vertrouwen waard

De Allianz beleggingsfondsen hebben een 'open end' structuur. Dat betekent dat wij op verzoek uw aandelen terugkopen wanneer u wilt verkopen en aandelen uitgeven wanneer u wilt kopen. Alle fondsen hebben de status van fiscale beleggingsinstelling en staan onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten.

## Ruime openingstijden

Een extra gemak bij Allianz Plus is de Allianz Beleggerslijn en de mogelijkheid om te bankieren via internet. Bij beiden beschikt u 24 uur per dag, 7 dagen in de week over uw rekening. Wilt u telefonisch de waarde van uw portefeuille opvragen of de koersen van de fondsen weten, bel dan de Beleggerslijn: (030) 607 77 77. Internetbankieren stelt u in staat om op ieder moment een gedetailleerd en actueel overzicht te krijgen van de waarde en samenstelling van uw portefeuille.

## Uw financieel adviseur helpt

Vermogen opbouwen voor nu en later is een kwestie van voortdurend balanceren tussen risico en rendement, tussen kosten en baten. Gelukkig staat u daar niet alleen voor; uw financieel adviseur en Allianz Nederland Asset Management helpen u daar graag bij. Met producten en diensten toegesneden op uw situatie en met nuttige adviezen. Dankzij het inzicht in uw persoonlijke situatie kan de adviseur u met zijn uitgebreide financiële kennis helpen passende oplossingen te vinden voor uw totale financiële planning.

Uw financieel adviseur kan u verder informeren en adviseren over Allianz Plus.

## Wie is Allianz?

Allianz Nederland 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 70 landen bij aan het behoud van de leidende positie van Allianz. Allianz Nederland wil 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 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.

## Execution only

De dienstverlening van Allianz Nederland Asset Management omvat geen beleggingsadvies, maar heeft een execution only karakter. Dit betekent dat onze dienstverlening zich beperkt tot het uitvoeren van uw aan- en verkoopopdrachten. Hierbij controleren wij uitsluitend of het saldo op uw beleggersrekening toereikend is. Bij de uitvoering van uw opdrachten vindt geen toetsing plaats aan aspecten van uw beleggingsprofiel, financiële positie of draagkracht. U bent dus zelf verantwoordelijk voor de keuze van uw modelportefeuille/garantiefaciliteit, het opgeven van opdrachten en het verloop van uw beleggingsactiviteiten.

## Waar kiest u voor?

Allianz Plus biedt u veel voordelen:

- Eén financieel plan: compleet en overzichtelijk
- Innovatieve bancaire vermogensvorming: lage kosten, uitzicht op een aantrekkelijk rendement
- Beleggen in één van de aantrekkelijke Allianz Plus Modelportefeuilles of beleggen met een gegarandeerd rendement
- Onze fondsen worden beoordeeld met gemiddeld vier Morningstar-sterren
- U profiteert van de kennis van de beste beleggingsexperts
- Beleggen via internet
- Altijd bankieren, altijd op de hoogte
- Service en gemak
- Transparantie



## Hoe wilt u uw beleggersrekening?



### Meer informatie

Van ieder fonds is een gratis prospectus verkrijgbaar bij Allianz Nederland Asset Management B.V. Deze kunt u downloaden via [www.allianzplus.nl](http://www.allianzplus.nl) of aanvragen bij onze afdeling Cliëntenservice via (030) 607 76 51, of via [info.am@allianz.nl](mailto:info.am@allianz.nl). 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](http://www.allianz.nl) en te beluisteren via de Allianz Beleggerslijn (030) 607 77 77.

Voor de fondsen van Allianz Nederland Asset Management B.V. en de producten van Allianz Plus 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. Voor meer informatie kunt u tevens terecht bij uw financieel adviseur.

Aan deze brochure kunnen geen rechten en/of aanspraken worden ontleend. Alle rechten en plichten toekomend aan rekeninghouders/verzekerden staan beschreven in het reglement en de verzekeringsvoorwaarden van Allianz Plus. Voor onze klachtenprocedure verwijzen wij u naar [www.allianz.nl](http://www.allianz.nl).

De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Allianz Nederland Asset Management B.V. 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.

Voor actuele koersinformatie en alle informatie over Allianz Plus. Kijk op [www.allianzplus.nl](http://www.allianzplus.nl)





Allianz Nederland Asset Management B.V.

# Allianz Plus

Vermogensvorming met extra's

Allianz 

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