



## Bouwen aan vermogen, zorgen voor zekerheid

Allianz Plus Rekening

**Allianz** 

U komt graag verder in het leven, óók op financieel gebied. Beleggen is een kansrijke manier om te bouwen aan een vermogen voor later. De Allianz Plus Rekening, een innovatieve vorm van bancaire vermogensvorming, combineert dat aantrekkelijke vooruitzicht met lage kosten én zekerheid. U profiteert van geselecteerde beleggingsfondsen met een hoog rendement (op basis van historische gegevens). Daarnaast is uw overlijdensrisico optimaal en voordelig afgedekt.

### Allianz Plus, vermogensopbouw met extra's

De Allianz Plus Rekening is een van de oplossingen binnen Allianz Plus, een range van innovatieve, bancaire producten.

Speciaal voor Allianz Plus zijn vijf modelportefeuilles samengesteld. Deze Allianz Plus Modelportefeuilles beleggen in Allianz-fondsen die op basis van de in het verleden behaalde resultaten uitzicht op een hoog rendement bieden. Met Allianz Plus kiest u voor het beste van het beste op beleggingsgebied.

### De mogelijkheden van uw Allianz Plus Rekening

De Allianz Plus Rekening leent zich bij uitstek als studierekening voor uw kinderen, voor de aflossing van uw hypotheek, als oudedagsvoorziening of als DGA-Pensioen. Met uw Allianz Plus Rekening belegt u in één van de vijf modelportefeuilles. Als rekeninghouder hebt u de mogelijkheid om extra stortingen te doen. De minimale inleg is € 50,- per maand (€ 150,- per kwartaal, € 300,- per halfjaar, € 600,- per jaar). Zijn uw beleggingen niet verpand, dan zijn opnames mogelijk. Opnames hoger dan € 10.000,- leiden in principe tot een vermindering van het doelvermogen bij overlijden. Wilt u dat uw doelvermogen bij overlijden na een hogere opname gelijk blijft, dan is een gezondheidsverklaring nodig.

## De mogelijkheden van uw overlijdensrisicoverzekering

Aan de Allianz Plus Rekening is altijd een overlijdensrisicoverzekering van Universal Leven N.V.\* gekoppeld. Rekening en verzekering zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden. De overlijdensrisicoverzekering houdt namelijk 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. Dagelijks wordt het verzekerd bedrag automatisch aan het saldo op uw beleggersrekening aangepast, zodat de optelsom van uw beleggingen en het verzekerd bedrag altijd gelijk is aan uw doelkapitaal bij overlijden. Omdat het verzekerd bedrag flexibel is, zal ook de premie van maand tot maand verschillen. Is de waarde van uw beleggingen gelijk aan of groter dan uw doelvermogen, dan is er geen verzekerd bedrag en betaalt u geen verzekeringspremie. Deze flexibele overlijdensrisicoverzekering kunt u zowel voor uzelf als voor uw partner afsluiten, waarbij de hoogte van de dekking verschillend kan zijn. Met de Allianz Plus Rekening beschermt u uzelf en uw gezin tegen de financiële risico's van overlijden en bent u nooit onder- of oververzekerd. De risicoverzekering is geschikt voor het afdekken van risico's die voor een langere periode op hetzelfde niveau blijven, zoals een hypotheek.

U kunt de maandelijkse premie betalen per automatische incasso van uw tegenrekening of per automatische incasso van uw beleggersrekening. Voor niet-rokers heeft Allianz Nederland een speciaal, laag tarief.

## Allianz Plus Modelportefeuilles/garantiefaciliteit

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 niet alleen hoge rendementen (op basis van historische gegevens), maar ook extra gemak en service, waarvoor u geen kosten betaalt. Iedere storting in een modelportefeuille wordt automatisch belegd in de daartoe behorende Allianz-fondsen. Naast de Allianz Plus Modelportefeuilles is er de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit, die exact dezelfde rente vergoedt als de rente die u betaalt over uw hypotheek.

## Herverdelen

Met de Allianz Plus Rekening kunt u via internet bankieren wanneer u maar wilt. Als extra service ontvangt u een e-mail die u wijst op de mogelijkheid om uw beleggingen te herverdelen aan de hand van de door u gekozen Allianz Plus Modelportefeuille. De verdeling van de portefeuille wordt dan aangepast aan de verhouding van de beleggingsfondsen die hoort bij uw beleggingsprofiel. Door periodiek herverdelen zorgt u ervoor

dat uw portefeuille zoveel mogelijk blijft aansluiten bij uw beleggingsprofiel. U bevordert zo een stabiele vermogensgroei. Aan het herverdelen zijn geen kosten verbonden.

## Opdrachten en kosten

U betaalt bij uw Allianz Plus Rekening geen aankoop-, verkoop- en switchkosten. Bij een aankoop kunnen maximaal 5% aanbrengkosten in rekening worden gebracht. De servicekosten bedragen maximaal 1% per jaar over de waarde van uw beleggingen. Extra stortingen en opnames zijn mogelijk. Spaargeld storten en opnemen is kosteloos.

### Allianz Plus Rekening, uw voordelen

- Innovatieve bancaire vermogensvorming: lage kosten, uitzicht op een aantrekkelijk rendement
- Overzichtelijke financial planning
- Beleggen in één van de vijf op basis van historische gegevens hoog renderende Allianz Plus Modelportefeuilles of in de Allianz Plus Hypotheekrentefaciliteit
- Unieke koppeling met een flexibele overlijdensrisicoverzekering: gemak en zekerheid
- Verzekerd bedrag dagelijks aangepast, dus nooit meer onder- of oververzekerd
- Geen aankoop-, verkoop- of switchkosten
- Beleggen via internet: 24 uur per dag
- Service en gemak
- Transparant

## Meer informatie

Voor dit product en de fondsen van Allianz Nederland Asset Management 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 productleaflet 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 de Allianz Plus Rekening. 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 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 van uw beleggingen op de einddatum niet voldoende is om uw schuld mee af te lossen.