

DB For Life Dynamic



Waarom kiezen tussen zekerheid en rendement?

- ▶ Kapitaalwaarborg op einddatum door Allianz Benelux N.V.
- ▶ Uitzicht op een mooi rendement dankzij een dynamisch beheer
- ▶ Een interessante fiscaliteit

Wat is DB For Life Dynamic?

- ▶ DB For Life Dynamic is een beleggingsverzekering van het type Tak 21 naar Belgisch recht, ontwikkeld door Allianz Benelux N.V. en gecommmercialiseerd door Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel. De premies worden belegd in door Allianz Benelux N.V. beheerde gekantonnerde¹ fondsen.
- ▶ DB For Life Dynamic is een mooi voorbeeld van de onpartijdige aanpak van Deutsche Bank: u de beste producten voorstellen, ook die van andere financiële instellingen.

Voor wie?

DB For Life Dynamic richt zich tot spaarders en beleggers die op zoek zijn naar:

- ▶ een mooi rendement op middellange en lange termijn
- ▶ Allianz Benelux N.V. waarborgt op einddatum het spaartegoed opgebouwd door het totaal van de netto-geïnvesteerde bedragen
- ▶ diversificatie van hun portefeuille

De minimumlooptijd bedraagt 5 jaar maar omwille van fiscale redenen raden wij een looptijd van 8 jaar aan.

¹ De activa van deze gekantonnerde fondsen worden gescheiden van de andere activa van Allianz Benelux N.V. beheerd. Dat zorgt voor een betere bescherming en een grotere transparantie.



DB For Life Dynamic

Via een actief beheer streven naar een mooi rendement

DB For Life Dynamic is het voor Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel gelabelde product Invest for Life Dynamic_{3A} van Allianz Benelux N.V. dat sinds de lancering verschillende DECAVI-trofeeën en de volgende rendementen² behaalde:

2010	2011	2012	2013	2014
4,20%	3,00%	3,60%	3,15%	2,60%

De nettostortingen van DB For Life Dynamic worden door Allianz Benelux N.V. beheerd:

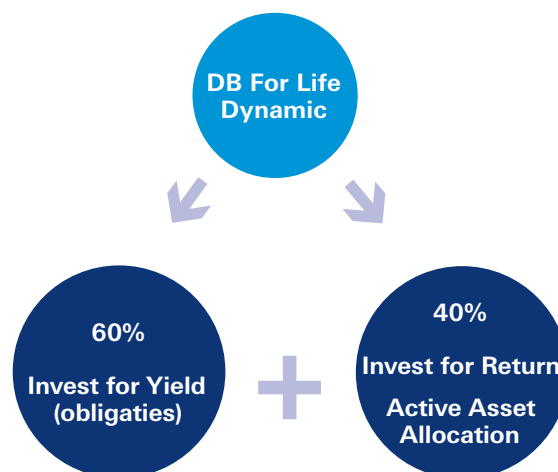
- ▶ voor 60% in een fonds samengesteld uit obligaties
- ▶ voor 40% in een fonds waarbinnen de verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, beleggingen op korte termijn) dynamisch beheerd worden in functie van de marktomstandigheden.

Wie is Allianz?

Allianz werd in 1890 opgericht in Berlijn en is vandaag aanwezig in ruim 70 landen. De Allianz groep is de Europese leider in verzekeringen en stelt meer dan 150.000 mensen tewerk ten dienste van 75 miljoen klanten. De rating 'AA' (situatie op 01/01/2015) toegekend door Standard & Poor's en zijn sterke solvabiliteit zijn onbetwistbare elementen van stabiliteit en duurzaamheid. In België is Allianz een van de belangrijke spelers op de markt voor verzekeringen en financiële dienstverlening.

De troeven van DB For Life Dynamic

- **Kapitaalwaarborg**
Uw gekapitaliseerd spaartegoed op einddatum is gewaarborgd door Allianz Benelux N.V..
- **Flexibiliteit**
U kunt vanaf het tweede jaar 10% per jaar opvragen zonder uitstapkosten.
- **Winstdeling**
Het rendement wordt volledig bepaald door de resultaten van de onderliggende fondsen. DB For Life Dynamic belegt 60% van uw spaargeld in een gekantonneerd fonds, samengesteld uit obligaties en 40% in een gekantonneerd fonds met verschillende activaklassen die op dynamische wijze beheerd worden.



² Rendement: volledig samengesteld uit winstdeling. Dit zijn brutorendementen zonder rekening te houden met eventuele kosten en taken. Het betreft resultaten uit het verleden die geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten vormen. Rendement 2014: onder voorbehoud van de goedkeuring van de Algemene Vergadering.



MEER WETEN EN INSCHRIJVEN

- Bel onze specialisten van Tele-Invest op het nummer 078 153 154
- Voor een afspraak in uw Financial Center belt u het nummer 078 156 160

Interessante fiscaliteit

Op de stortingen in DB For Life Dynamic wordt voor particulieren telkens 2% premietaks afgehouden.

U bent vrijgesteld van roerende voorheffing:

- op elke opname uitgevoerd na de eerste 8 jaar van het contract.
- op elke opname uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar indien u bij de intekening op het contract kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de stortingen, die behoudt gedurende de volledige looptijd van het contract en u de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven bent.

Voldoet u niet aan deze voorwaarden, dan bent u 25% roerende voorheffing verschuldigd op de inkomsten. Die worden berekend op basis van een forfaitaire jaarlijkse rentevoet van minimum 4,75%.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de belegger en kan in de toekomst onderhevig zijn aan wijzigingen.

Risico's

Insolvabiliteitsrisico

Het insolvabiliteitsrisico is de kans dat de verzekeringsmaatschappij niet meer in staat is om zijn verbintenissen na te komen. Aangezien de verzekeringsonderneming, Allianz Benelux N.V. de terugbetaling van uw gekapitaliseerd spaartegoed (uw netto-storting vermeerderd met de eventuele winstdeling) op eindvervaldag garandeert, loopt u een kredietrisico op Allianz Benelux N.V.. In het slechts denkbare scenario waarbij Allianz Benelux zich in staat van wanbetaling of faillissement bevindt en waarbij de gekantonnerde fondsen onvoldoende zijn om de gekapitaliseerde spaartegoeden van alle verzekerden terug te betalen, is een gedeeltelijk verlies van uw gekapitaliseerd spaartegoed dan ook niet uit te sluiten.

Liquiditeitsrisico

Het liquiditeitsrisico is de kans dat de verzekeringsnemer moeilijkheden ondervindt om voor de vastgestelde einddatum van het contract zijn initieel belegde kapitaal volledig te recupereren. Gezien er mogelijk uitstapkosten en taksen verschuldigd zijn, is er een liquiditeitsrisico aanwezig.

Rendementsrisico

Gezien de gewaarborgde instrestvoet 0% bedraagt en het globaal rendement volledig samengesteld is uit winstdeling, loopt de cliënt een rendementsrisico.

Inkomstenrisico

Voor informatie met betrekking tot gedeeltelijke opnames verwijzen we naar de infofiche. Een geplande periodieke opname is echter niet mogelijk voor dit product.

Voor meer info over de mogelijke risico's, het diensten-aanbod en het beleid inzake belangenconflicten van Deutsche Bank, consulteer onze mifidbrochure op www.deutschebank.be/nl/documenten-en-tarieven.html

Kosten

- **Instapkosten:** 2%
- **Uitstapkosten:** Zie de financiële infofiche levensverzekering op de keerzijde, rubriek 'uitstapkosten'.

Een instrument voor successieplanning

DB For Life Dynamic kan ook een uitstekend instrument zijn om aan successieplanning te doen. Zo kan het in combinatie met een schenking een manier zijn om tijdens uw leven bepaalde personen te begunstigen. Tegelijkertijd kan het ook een manier zijn om de successierechten te verminderen.

Financiële infotische levensverzekering¹

Type levensverzekering:	DB For Life Dynamic is een Tak 21-levensverzekering die u een winstdeling biedt, gekoppeld aan de winst uit beleggingen van activa die via gekantonnerde fondsen worden beheerd. DB For Life Dynamic belegt 60% van uw spaargeld in een gekantonneerd fonds, samengesteld uit activa met een laag risico (hoofdzakelijk obligaties). De rest wordt belegd in een gekantonneerd fonds, samengesteld uit activa met een hoger risico. De verdeling van de verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, kortetermijnbeleggingen) binnen dit fonds wordt dynamisch beheerd (Active Asset Allocation-3A) en volgt de marktvoorwaarden.
Waarborgen:	Met DB For Life Dynamic: <ul style="list-style-type: none"> ■ garandeert Allianz Benelux N.V. de terugbetaling van uw gekapitaliseerd spaartegoed op de einddatum van het contract in geval van leven. ■ garandeert Allianz Benelux N.V. de terugbetaling van uw gekapitaliseerd spaartegoed op de dag van het overlijden, eventueel met een minimum van 130% van de uitgevoerde stortingen (in geval van overlijdensdekking 130%).
Doelgroep:	DB For Life Dynamic richt zich tot personen die op zoek zijn naar: <ul style="list-style-type: none"> ■ een mooi rendement op middellange en lange termijn ■ kapitaalwaarborg op einddatum ■ een weloverwogen diversificatie van hun portefeuille.
Rendement:	
Gewaarborgde interestvoet:	■ De jaarlijkse interestvoet toegepast op de stortingen is gewaarborgd voor een looptijd van 8 jaar. Deze bedraagt momenteel 0% ² . De interestvoet is niet gewaarborgd zolang geen storting werd geboekt.
Winstdeling:	■ In overeenstemming met het jaarlijkse plan neergelegd bij de NBB, kan jaarlijks een winstdeling aan het contract worden toegekend, tenzij dit uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden. Ze wordt bepaald in functie van de resultaten van de gekantonnerde fondsen volgens de door de maatschappij vastgelegde regels voorzien in het winstdelingsreglement dat deel uitmaakt van de bijzondere voorwaarden van het contract.
Rendement uit verleden:	■ DB For Life Dynamic werd gelanceerd in januari 2013 en heeft een bruto rendement geboden van 2,60% ³ in 2014 dat volledig is samengesteld uit winstdeling. De vergelijkbare contracten van Allianz (Invest for Life Dynamic _{SA} van Allianz Benelux N.V.) hebben de laatste vijf jaar volgende bruto rendementen geboden ³ : 2010: 4,20%. 2011: 3,00%. 2012: 3,60%. 2013: 3,15%. 2014: 2,60%.
Kosten:	
Instapkosten:	2,00% ⁴
Uitstapkosten:	1. Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de stortingen en er minstens één jaar verlopen is tussen de storting van de eerste premie en de eerste opname. 2. In de andere gevallen: 0,05% van de opname per resterende maand tot het einde van de periode van de eerste 5 jaar volgend op de storting. 3. Is het niveau van de Spot Rate 8 jaar op de dag van uw aanvraag tot opname groter dan 120% van het niveau van de Spot Rate 8 jaar die gold op het ogenblik van de storting(en) of op het einde van elke periode van 8 jaar na de storting(en), of bedraagt het niveau van de EURO STOXX 50 op de dag van de aanvraag tot opname minder dan 90% van het niveau geobserveerd op het ogenblik van de storting(en), dan mag Allianz Benelux N.V. in het belang van alle verzekeringnemers een vergoeding afhouden overeenkomstig artikel 30 §2 van het K.B. van 14 november 2003. In dit geval is de vergoeding voorzien onder punt 2 niet van toepassing.
Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend:	Geen.
Vergoedingen die door de verzekeringssamenpersoon betaald worden voor de distributie van de verzekeringen:	■ Een vergoeding van 0,15% op de door de cliënt betaalde premies ■ Een vergoeding van 0,30% op het jaarlijks gemiddelde spaartegoed.
Afkoopvergoeding:	Zie 'Uitstapkosten' hierboven.
Toetreding:	■ Na acceptatie door Allianz Benelux N.V. van het volledige dossier waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven en na ontvangst door Allianz Benelux N.V. van de 1 ^e storting, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden. ■ De kapitalisatie van de stortingen vangt aan op de werkdag na de dag waarop Allianz Benelux N.V. het rekeninguitreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz Benelux N.V. het volledige dossier accepteerde.
Looptijd:	■ Minimum 5 jaar. De verzekering eindigt bij volledige afkoop, op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde.
Premie:	■ Eerste storting: een eenmalige premie van minimum 6.200 euro. ■ Bijkomende stortingen: minimum 1.250 euro. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.
Fiscaliteit:	Op de stortingen wordt een eenmalige abonneestaks van 2% (voor particulieren) of van 4,40% (voor rechtspersonen) geheven. U bent vrijgesteld van roerende voorheffing op elke opname uitgevoerd na de eerste 8 jaar van het contract. De roerende voorheffing is wel verschuldigd op elke opname uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar van het contract, behalve: <ul style="list-style-type: none"> ■ indien u bij de intekening op het contract kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de stortingen ■ u die behoudt gedurende de volledige looptijd van het contract ■ en u de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven bent. De roerende voorheffing wordt berekend op basis van de technische interestvoet met als minimum de wettelijke interestvoet van 4,75%. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de belegger en kan in de toekomst onderhevig zijn aan wijzigingen.
Afkoop/opneming:	
Gedeeltelijke afkoop/ opneming:	U kunt te allen tijde gedeeltelijke opnames verrichten van minimum 500 euro, zolang het saldo van uw spaartegoed na de opname niet minder dan 1.250 euro bedraagt. In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.
Volledige afkoop/opname:	U kunt op elk moment de afkoop van het contract vragen. De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het gekapitaliseerde spaartegoed op de dag van de aanvraag tot afkoop, vermindert met eventuele uitstapkosten.
Informatie:	Bij elke verrichting wordt het gekapitaliseerd spaartegoed berekend en door Allianz Benelux N.V. meegedeeld via een bevestigingsbericht. U ontvangt jaarlijks een rekeninguitreksel met het gekapitaliseerd spaartegoed van het contract.

DB For Life Dynamic is een levensverzekeringproduct van Allianz Benelux n.v., gecommercialiseerd door Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel.

Verzekeringonderneming: Allianz Benelux n.v. - Lakensestraat 35 - 1000 Brussel - Tel.: +32 2 214.61.11 - www.allianz.be - BTW: BE 0403.258.197 RPR Brussel - Verzekeringssamenpersoon toegelaten door de NBB (Nationale Bank van België) onder codenummer 0097 om alle takken "Leven" en "niet-Leven" te beoefenen - NBB Hoofdzetel: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, www.nbb.be
Verzekeringssamenpersoon : Deutsche Bank AG, Taunusanlage 12, 60325 FRANKURT Am Main HRB nr. 30000. Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel, Marnixlaan 13-15, 1000 Brussel, België, RPR Brussel, BTW BE 0418.371.094, IBAN BE03 6102 0085 7284, geregistreerd als verzekeringssamenpersoon bij IHK Frankfurt am Main (Börsenplatz 4, 60313 Frankfurt am Main, Duitsland) onder het nummer D-HOAV-LOHOD-14. - cliëntendienst: 078 156 160 - cliënten.dienst@db.com, www.deutschebank.be

¹ Deze «financiële infotische levensverzekering» beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 07/01/2015.

² Gewaarborgd rendement op jaarbasis, op elk moment wijzigbaar voor nieuwe stortingen in functie van de marktvolatiliteit.

³ Bruto rendement: volledig samengesteld uit winstdeling. Deze rendementen houden geen rekening met eventuele kosten en taksen. Het betreft resultaten

uit het verleden die geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten vormen. Rendement 2014: onder voorbehoud van de goedkeuring van de Algemene Vergadering.

⁴ Deze worden doorgestort aan de verzekeringssamenpersoon Deutsche Bank.