



ALLIANZ BENELUX - BELGIË

Blue Broker Remuneration 2023

Samenwerkingsovereenkomst 2023

Beste makelaar,

U actief steunen en uw expertise en knowhow valoriseren ten voordele van de klant, dat zit in ons DNA. De talrijke initiatieven van de voorbije maanden hadden maar één doel: u begeleiden bij uw streven naar doeltreffendheid. In 2023 zullen wij u commercieel blijven bijstaan in dat streven en daarbij ook de nadruk leggen op groei.

In die optiek zullen wij de commerciële animatie op het terrein versterken en ook het partnerschap opwaarderen.

Dat laatste omvat een financieel luik waarvan wij de details hieronder toelichten. Het staat in het teken van groei en innovatie voor zowel de Niet-Leven activiteit als de activiteit Leven.

Uw sector managers zullen u alle modaliteiten van onze samenwerking 2023 verduidelijken en wij hopen dat die zowel voor u als voor ons zo succesvol mogelijk zal zijn.

Met vriendelijke groet,



Birgit Hannes
Commercieel Directeur

SAMENWERKINGSOVEREENKOMST

TUSSEN

U, **de makelaar**, rechtspersoon naar Belgisch recht en door de FSMA erkend als verzekeringstussenpersoon, enerzijds,

EN

Allianz Benelux NV, naamloze vennootschap en verzekeringsmaatschappij naar Belgisch recht, waarvan de maatschappelijke zetel gelegen is 32, Koning Albert II-laan te 1000 Brussel, ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (RPR van Brussel) en door de BNB toegelaten onder code-nummer 0403.258.197, hiervoor vertegenwoordigd door Mevr Birgit Hannes, Commercieel Directeur,

hierna genoemd **de verzekeringsonderneming**, anderzijds.

De verzekeringsonderneming moedigt een aanhoudende samenwerking aan, om een evenwichtige uitbouw van uw portefeuille te bevorderen en daarbij altijd zoveel mogelijk in het belang van de klant te handelen.

DEZE OVEREENKOMST:

- detailleert de regels van de samenwerkingsvergoedingen en de beheervergoedingen die voor één jaar geldig zijn, zonder stilzwijgende hernieuwing. De verzekeringsonderneming behoudt zich het recht voor om deze regels gedurende het jaar aan te passen:
 - in functie van de geleidelijke verduidelijking van de structurele maatregelen en organisatorische wijzigingen die de IDD-reglementering meebrengt voor de verzekeringssector
 - in geval van tijdelijke commerciële acties
 - in geval van wijzigingen in de tarieven of in de reglementering over deze tarieven
 - voor nieuwe producten en fondsen of aanpassingen van producten of fondsen
 - in geval van elke wettelijke of reglementaire wijziging die onderstaande regels in vraag stelt of een aanpassing ervan vergt.
- omvat 2 luiken:

I. BOAR met 3 elementen:

1. de samenwerkingsvergoeding voor de nieuwe productie BOAR;
2. de multiplicator die gelinkt is aan uw Blue partnership statuut;
3. de beheervergoeding voor de rendabele portefeuille BOAR.

II. LEVEN met 3 elementen

1. de samenwerkingsvergoeding voor nieuwe zaken en verhogingen met betrekking tot alle verzekeringsproducten van het type 'Voorzorg' (pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid);

2. de beheervergoeding op de portefeuille met betrekking tot alle verzekeringsproducten van het type 'Beleggen' (tak 21, tak 23 en een mix tak 21 - tak 23):
- de aanbrengrvergoeding ;
 - de beheervergoeding op de portefeuille ;
 - de specifieke vergoeding in het kader van het herbeleggen van verzekeringsproducten van het type 'Beleggen' (tak 21).
3. de beheervergoeding op het geheel van verzekeringsproducten van het type 'Employee Benefits – Hospitalisatie'
- valt onder de Belgische wetgeving, wetende dat de partijen zullen proberen om tot een minnelijke schikking te komen indien er een probleem van interpretatie of uitvoering bestaat. Lukt dat niet en heeft ook een ingebrekestelling geen effect, dan kan de meest gereede partij het geschil voorleggen aan de hoven en rechtbanken van het Brussels arrondissement, die als enige hiervoor bevoegd zijn.
 - moet opgevat en uitgevoerd worden met strikte inachtneming van de belangen van de klanten van wie de bescherming op de eerste plaats komt. De belangenbehartiging van de klant dient eerlijk, rechtvaardig en professioneel te gebeuren, los van de belangen van deze overeenkomst. Allianz Benelux behoudt zich het recht voor om van de berekening van de bovenstaande vergoedingen het/de verkochte product(en) uit te sluiten die terecht zouden aangevochten zijn hetzij door de FSMA, hetzij door een klant/prospect wegens niet-naleving van de wetgeving en/of de reglementering met betrekking tot de door u uit te voeren bemiddelingsdienst.
 - legt uit hoe de bovenstaande vergoedingen voldoen aan de vereisten van de IDD-reglementering en in het bijzonder de circulaire van de FSMA van 25/01/2022 over de voordelen in de strikte betekenis van het woord (inducements stricto sensu).

Iedere partij heeft over het jaar heen, het recht om onderhavige specifieke overeenkomst op te zeggen per aangetekende brief. De opzeg gaat in vanaf de dag volgend op afgifte ervan op de post:

- in geval van faillissement, gerechtelijke reorganisatie of intrekking van toelating;
- in geval van fraude of grove fout die de voortzetting van de samenwerking onmogelijk of financieel onhaalbaar maakt;
- in geval van betrokkenheid bij een gerechtelijk onderzoek dat nadeel kan berokkenen aan de reputatie van de andere partij;
- bij herhaalde niet-naleving van de wetgeving die van toepassing is op verzekeringen waaronder IDD, AML, SFDR, ...

De vergoedingen 2023 die in deze overeenkomst worden beschreven, zullen betaald worden door creditering van de producentenrekening op het uittreksel van de maand maart 2024.

In geval van een negatieve nettoproductie worden de onrechtmatig uitgekeerde sommen gerecupereerd via debitering van de producentenrekening.

NALEVING VAN DE WETGEVING EN REGLEMENTERING IDD

Dit remuneratieregime voor samenwerking en beheer moet voldoen aan de vereisten van de wet van 4 april 2014, de koninklijke uitvoeringsbesluiten en de FSMA-circulaire van 25 januari 2022 (de "FSMA-Richtlijn") voor zover deze vergoedingen inducements stricto sensu zijn.

Om dergelijke voordelen te kunnen aanvaarden, moet vandaag voldaan worden aan drie voorwaarden:

- ① Vóór het afsluiten van een contract zal de makelaar zijn klanten van het bestaan van dit stelsel op de hoogte brengen en de nodige uitleg geven met betrekking tot de aard en de afgehouden percentages, en dit bij gebrek aan effectief kunnen meedelen van de bedragen, aangezien deze niet bekend zijn bij de tijd van onderschrijving. Dit stelt het makelaarskantoor ongetwijfeld in staat zijn portefeuilles beter te beheren in het belang van zijn klanten, omdat het in staat is een team van competente medewerkers samen te stellen dat de contracten van klanten kan opvolgen en hun belangen kan verdedigen bij zowel de onderschrijving, schadebeheer, alsook bij iedere vernieuwing, wijziging of herbelegging evenals bij elke verlenging of wijziging. Dat is de prijs van een kwalitatieve dienstverlening.
- ② Deze regeling is daarom in beginsel ook gunstig voor de belangen van de klantenkring van de makelaar. De makelaar moet evenwel kunnen aantonen dat de samenwerkingsvergoedingen en beheervergoedingen bijdragen tot een betere kwaliteit van de dienstverlening, waaraan Allianz Benelux niet aan twijfelt.
- ③ Dit stelsel werd in het leven geroepen om te vermijden dat een makelaar ertoe wordt aangezet zijn klanten advies te geven dat ingaat tegen hun belangen, meer bepaald door te vermijden dat een welbepaald product naar voren wordt geschoven en door een stabiel partnerschap op lange termijn te bevorderen.

Het is dus van belang dat het makelaarskantoor handelt op een manier die de belangen van de klanten behartigt.

Allianz Benelux vraagt aan de makelaar dat hij alle voordelen die de makelaar geniet meedeelt aan de klanten op wie ze betrekking hebben, inclusief de aanbrengrvergoeding die vermeld zal worden op de precontractuele documentatie conform de reglementering IDD.

Het is ook de verantwoordelijkheid van de makelaar om ervoor te zorgen dat, voor de verzekeringsproducten aangeboden door Allianz Benelux, en meer in het bijzonder voor de levensverzekeringsproducten van Allianz Benelux die hij aanbeveelt aan zijn klanten, de doelgroep van klanten gedefinieerd door de verzekeringsonderneming in de precontractuele documentatie goed gerespecteerd wordt en er geen verzekeringsproduct aanbevolen wordt aan mensen die niet voldoen aan de elementen van de definitie van dit doelwit.

NALEVING VAN DE SFDR-VOORSCHRIFTEN

Wat betreft de verzekeringsproducten "Leven", moet de makelaar handelen in overeenstemming met de vereisten op het gebied van duurzame financiering die vereist zijn onder;

- Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (ook 'Disclosureverordening' of 'SFDR' genoemd) en de uitvoeringsverordeningen daarvan,
- Verordening (EU) 2017/2358 van 21 september 2017 met betrekking tot vereisten inzake producttoezicht en -governance, zoals gewijzigd door huidige (2018/541 & 2021/1257) en toekomstige wijzigingsbesluiten,
- Verordening (EU) 2017/2359 van 21 september 2017 en aanzien van informatievereisten en gedragsregels die van toepassing zijn op de distributie van verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten, zoals gewijzigd door huidige (2018/541 & 2021/1257) en toekomstige wijzigingsbesluiten.

In dit verband vraagt Allianz Benelux de makelaar om voor de door Allianz Benelux aangeboden levensverzekeringsproducten aan de klanten de precontractuele en periodieke informatie over duurzaamheid mee te delen die vereist is volgens de SFDR-regelgeving.

De makelaar verbindt zich er ook toe om de klant alleen verzekeringsproducten aan te bevelen die door Allianz Benelux worden aangeboden en die overeenkomen met de voorkeuren van de klant op het gebied van duurzaamheid, zoals gespecificeerd in Verordening (EU) 2017/2359.

Bovendien is het de verantwoordelijkheid van de makelaar om ervoor te zorgen dat de vergoeding die hij ontvangt geen belangenconflicten veroorzaakt (inclusief belangen die voortvloeien uit de integratie van de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant) ten nadele van de klant.

Luik BOAR

1. DE SAMENWERKINGSVERGOEDING VOOR NIEUWE PRODUCTIE BOAR

Deze vergoeding is bedoeld als beloning voor de dienstverlening aan de klant bij de concrete uitwerking van een verzekeringsdossier voor een nieuwe zaak.

Doelstelling

De makelaar verbindt er zich toe om, voor zover het mogelijk is, de verzekeringsonderneming een gemengde productie te bezorgen:

- gemengd op het vlak van de producten: naast auto, ook brand en de andere risico's,
- gemengd op het vlak van de prijs: naast zaken aan het scherpste tarief, eveneens zaken aan een 'normaal' tarief,
- gemengd op het vlak van de verzekeringnemer particuliere risico's en ondernemingscontracten;

en om zoveel mogelijk de tools te gebruiken ter beschikking gesteld door de verzekeringsonderneming (ProLink, ProLink KMO), zodat de samenwerking zo efficiënt mogelijk verloopt.

De verzekeringsonderneming moedigt dit engagement aan:

A. Voor alle BOAR-contracten Retail en KMO wordt een vergoeding gelijk aan 20% van de netto aangroei nieuwe productie toegekend. Voor de BOAR-contracten 'grotere KMO en Technische Verzekeringen' in het lexicon omschreven als 'BOAR-MidCorp-contracten' wordt de vergoeding gelijk aan 10% van de netto aangroei nieuwe productie toegekend.

Voorwaarde

Voor het verkrijgen van de samenwerkingsvergoeding dient een netto aangroei nieuwe productie, voor het geheel van de BOAR-producten, hoger te zijn dan 10.000 euro. Voor het berekenen van de netto aangroei is de maximum premie per nieuw contract die in rekening wordt gebracht 20.000 euro.

B. Voor de nieuwe zaken geïntroduceerd via ProLink KMO krijgt de makelaar € 25 per zaak die hij zelf invoert en die ook effectief gerealiseerd wordt.

2. MULTIPLICATOR BLUE PARTNERSHIP STATUUT

Als geprivilegieerde partner wordt uw verkregen samenwerkingsvergoeding voor de nieuwe productie BOAR vermenigvuldigd in functie van uw BLUE partnership statuut 2023. Uw BLUE partnership statuut wordt bepaald op 31 december 2023.

BLUE partnership statuut 2022	Multiplicator
Ocean BLUE	100%
Sky BLUE	105%
Galaxy, Corporate, Capital BLUE	110%

3. EEN BEHEERVERGOEDING VOOR DE RENDABELE PORTEFEUILLE BOAR

Deze vergoeding heeft tot doel de makelaar te vergoeden voor de prestaties aan zijn klanten in de loop van het contract: prestaties die verband houden met wijzigingen aan het bestaande contract.

Doelstelling

De verzekeringsonderneming wil samen met de makelaar op rendabele wijze groeien. De makelaar heeft per Line of Business (LoB) recht op een vergoeding op de totale omzet van deze LoB op 31 december 2023, in functie van de vast-gestelde schade/premieverhouding (rentabiliteit).

De verzekeringsonderneming moedigt de rentabiliteit aan

In elke LoB wordt de schade/premieverhouding (niet afgetopt) van de laatste 4 jaar in beschouwing genomen en worden de beste 3 jaren weerhouden. In functie van dit percentage wordt ten opzichte van het evenwichtspercentage van de LoB de vergoeding per LoB uitgekeerd.

Dit vergoedingspercentage start vanaf het evenwichtspercentage met 0% en stijgt telkens met 0,075% wanneer uw schade/premieverhouding van de LoB 1% beter is dan het evenwichtspercentage van de LoB.

Vanaf het moment dat uw schade/premieverhouding van de LoB 20% beter is dan het evenwichtspercentage van de LoB bedraagt dit vergoedingspercentage steeds 1,5%.

De rendabiliteit en schade/premieverhouding wordt bepaald voor zes Lines of Business:

1. Motor
2. Property
3. Liability
4. Workers Accidents
5. Engineering
6. Accident

De onderstaande tabel geeft de evenwichtspercentages van de respectievelijke LoB weer:

Line of Business (LoB)	Evenwichtspercentage
Motor	55%
Property	43%
Liability	40%
Workers Accidents	76%
Engineering	47%
Accident	43%

Voorwaarden

Voor het verkrijgen van de beheervergoeding is een premievolume IN vereist van minimum 20.000 euro.

Deze productiedrempel is geen productie-verbintenis voor de contracterende partijen, maar een minimale indicator van de kennis en de ervaring van deze verzekeringsproducten en van de beheertools van Allianz; het is tevens het niveau vanaf welke de schade/premieverhouding een betekenis heeft op het gebied van kwaliteit van de portefeuille.

Indien de omzet van de totale portefeuille op 31 december 2023 lager is dan 95% van de omzet van de totale portefeuille op 31 december 2022 dan zal er geen beheervergoeding uitgekeerd worden.

Lexicon BOAR

Men verstaat onder:

BOAR: Alle Lines of Business Non-Life in beheer bij de verzekeringsonderneming met uitzondering van Transport/Marine.

BOAR-MidCorp-contracten: het betreft hier contracten met volgende kwalificaties:

- **Property-dossiers** met een verzekerde kapitaal groter dan 3,5 mio, alsook alle property-dossiers in medeverzekering en deze van het product 'Building Plan'.
- **Liability-dossiers** voor ondernemingen met meer dan 10 FTE, alsook alle dossiers BA Beroep, D&O en Cyber.
- **Fleet** voor vloten vanaf 10 voertuigen (andere dan wagens voor privé-gebruik & tweewielers)
- **Arbeidsongevallen-dossiers** voor de bedrijven met een totale loonmassa arbeiders en/of bedienden van 500 K of meer. De bedoelde loonmassa beperkt tot het wettelijk maximum per werknemer.
Hierbij komen de mogelijk gekoppelde dossiers Collectieve Ongevallen.
- **Engineering-dossiers** voor alle dossiers Engineering/Technische Verzekeringen met inbegrip van de Tienjarige Aansprakelijkheid maar zonder de dossiers Machinebreuk en Restart met een verzekerd kapitaal tot 100 K.

Netto aangroei nieuwe productie: Dit is het premievolume IN (premie IN) verminderd met het premievolume OUT (premie OUT). Indien de uitkomst negatief is spreekt men over negatieve productie.

Het premievolume IN (premie IN):

De voorlopige nettopremies van alle nieuwe zaken en wederinvoegstellingen die opgemaakt zijn tussen 1 januari 2023 en 31 december 2023. De observatiedatum hiervoor is 31 december 2023.

Met uitzondering van:

- een bijvoegsel bij een bestaande zaak
- de overname van een zaak die al in de portefeuille van de verzekeringsonderneming zit
- de aanbreng van zaken door overdracht, fusie of aankoop van een portefeuille met contracten bij de verzekeringsonderneming
- korte termijn contracten (excl. Tienjarige)
- de optimalisatie van een niet Allianz portefeuille.

De maximale nettopremie die in aanmerking wordt genomen is 20.000 euro per zaak.

Het premievolume OUT (premie OUT):

De netto premies van de opgemaakte annulaties en schorsingen tussen 1 januari 2023 en 31 december 2023. De observatiedatum hiervoor is 31 december 2023.

De maximale nettopremie die in aanmerking wordt genomen is 20.000 euro per zaak.

ProLink KMO: ProLink KMO is een informatietool die Allianz Benelux heeft ontwikkeld en

die de makelaars de mogelijkheid biedt nieuwe zaken in te brengen.

ProLink KMO is operationeel voor de takken:

- Arbeidsongevallen
- Biz Plan (Brand KMO)
- Liability Plan (BA Ondernemingen)
- Restart (Alle informaticarisico's) / Alle elektronische risico's
- Zelfstandige 24/24
- Tienjarige

Een **nieuwe zaak** die kan ingevoerd worden via ProLink KMO, is een zaak die de kenmerken heeft die de makelaar toelaat de nieuwe zaak volledig zelf in te brengen via de tool ProLink KMO.

Nettopremie: uitgegeven premie vrij van commissielonen, taks en kosten.

Omzet: Dit is het totaalbedrag van de netto premies die tijdens de periode van 1 januari 2023 tot 31 december 2023 uitgegeven worden voor de makelaar die de polissen in beheer heeft op 31 december 2023. Onder uitgegeven premies verstaat men de uitgegeven nettopremies, vrij van annulering en terugbetaling, namelijk het bedrag van de kwitanties uitgegeven tussen 1 januari 2023 en 31 december 2023, min de taksen en kosten maar met inbegrip van de commissielonen. Annuleringen en gecrediteerde en teruggestuurde kwitanties tijdens dezelfde periode komen dus in mindering van de uitgegeven premies. De verzekeringsonderneming bekijkt de omzet van het jaar 2023 op 31 december 2023. De verzekeringsonderneming bekijkt de omzet van het jaar 2022 op 31 december 2022 met inachtneming van de uitgevoerde mandaten in 2023.

Verhouding Schadegevallen / Premies:

Als de verhouding S/P aan bod komt, bedoelt men telkens de absolute verhouding S/P berekend over 4 jaar waarbij

S: de totale last vertegenwoordigt van de schadegevallen die zich voordeden tijdens de periode in kwestie en die op 31 december 2023 overeenstemt met de som van de uitgevoerde betalingen na aftrek van het uitgeoefende verhaal en met toevoeging van de aangelegde reserves.

P: de som is van de verworven premies gedurende dezelfde periode. Het gaat om het gedeelte van de uitgegeven premies, dat overeenstemt met de periode van dekking in kwestie.

Als de verzekeringsonderneming na de waarnemingsperiode kennis krijgt van een uitgifte of annulering van een premie, dan worden deze bedragen in rekening gebracht op de volgende periode.

Hierbij worden de beste 3 jaren uit deze 4 weerhouden. De verzekeringsonderneming bekijkt de S/P op 31 december 2023.

Luik LEVEN

1. DE SAMENWERKINGSVERGOEDING VOOR NIEUWE ZAKEN EN VERHOGINGEN VAN VERZEKERINGSPRODUCTEN VAN HET TYPE "VOORZORG"

Deze vergoeding is bedoeld als beloning voor de hieronder opgesomde dienstverlening aan de klanten tijdens het productiejaar 2023 (van 1 februari 2023 tot 31 januari 2024):

- de analyse en het actualiseren van de situatie van de klant (kennis, ervaring, financiële situatie, beleggingsdoelstellingen en duurzaamheid voorkeuren);
- de voorbereiding van de dossiers (analyse van de vereisten en behoeften);
- de concrete uitwerking van de dossiers (dekkingen, beleggingsvormen);
- de opvolging, herziening, aanpassing en vereffening van de bestaande contracten.

Welke contracten komen in aanmerking?

Alle verzekeringsproducten van het type Leven 'Voorzorg' Particulieren / Zelfstandigen en KMO's (pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid).

Bepaling van de productieprijzen

De **productiepremie** is een percentage van de jaarlijkse en eenmalige premies zonder kwitantiekosten, bijpremies, splitsingskosten, taksen, instapkost van de verzekeringsonderneming en basisvergoeding van de makelaar op basis van de volgende criteria:

De productiepremie

= 100% van de jaarlijkse premie indien de duur van premiebetaling meer bedraagt dan of gelijk is aan 10 jaar

= $m/20 \cdot 100\%$ van de jaarlijkse premie indien de duur van premiebetaling (m) meer bedraagt dan of gelijk is aan 5 jaar en minder dan 10 jaar

= 0% indien de duur van premiebetaling minder dan 5 jaar bedraagt.

Dezelfde regel geldt voor:

- de **verhogingen van de jaarlijkse premie** op basis van de resterende looptijd van de premiebetaling (m)
- de **eenmalige premies** op basis van de resterende looptijd van het contract (m), waarbij die productieprijzen voor 10% worden meegerekend. Indien de eenmalige premie een **overgedragen reserve** is - interne overdracht of afkomstig van een andere verzekeringsonderneming of een andere pensioeninstelling - wordt die niet meegerekend.

Duur van de contracten

Voor contracten in het fiscaal stelsel van **Langetermijnsparen** of **Pensioensparen**, komt de jaarlijkse geplande premie in aanmerking indien de resterende duur van de premiebetaling 10 jaar of meer bedraagt en de eenmalige premie indien de resterende duur van het contract 10 jaar of meer bedraagt.

Voor contracten **buiten een fiscaal kader** komt de jaarlijkse geplande premie in aanmerking indien de resterende duur van de premiebetaling 10 jaar of meer bedraagt. De jaarlijkse geplande premie is altijd beperkt tot 15.000 euro. Als een verzekeringnemer meerdere contracten aangaat buiten het fiscaal kader, wordt de bovenstaande regel toegepast op de som van de planmatig

bepaalde jaarlijkse premies van de betrokken contracten. Eenmalige premies van contracten buiten een fiscaal kader komen niet in aanmerking binnen de berekeningsbasis van de vergoeding.

1.1. De samenwerkingsvergoeding voor contracten van tak 21

Nieuwe contracten T21 met geplande periodieke premies

Onderschreven vanaf 01/02/2023

Type contract	Percentage van de vergoeding van toepassing op de productiepremie
VAPZ	40% *
RIZIV	40%
Andere	0%

* Het percentage van de samenwerkingsvergoeding van de contracten VAPZ zal verhoogd of verminderd worden met de volgende percentages:

Aanwezigheid van dekking	%	Voorwaarde
Overlijden	+ 10%	KO \geq 20 x P
	+ 5%	KO \geq 10 x P
	- 5%	KO < 10 x P
Arbeidsongeschiktheid (premie vrijstelling)	+ 1%	Indien AVRI-Premievrijstelling
	- 1%	zonder AVRI-Premievrijstelling
Arbeidsongeschiktheid (rente)	+ 6%	Indien AVRI-rente \geq 75.000 EUR / jaar
	+ 3%	Indien AVRI-rente \geq 24.000 EUR / jaar
	- 3%	Indien AVRI-rente < 24.000 EUR / jaar of zonder AVRI-rente

KO: het initieel constant forfaitair overlijdenskapitaal verminderd met de eventuele eenmalige premies.
P: jaarlijks geplande premie.

Verhoging(en) van de jaarlijkse geplande premie of gestorte eenmalige premie(s) op de contracten T21

Onderschreven vanaf 01/02/2022

Type contract	Percentage van de vergoeding van toepassing op de productiepremie
VAPZ	30%
RIZIV	30%
Andere	0%

Eenmalige premies: vergoeding van toepassing op de integrale productiepremie.

1.2. De samenwerkingsvergoeding voor contracten van tak 23

Nieuwe contracten T23 (of mix T23-T21) met geplande periodieke premies

Onderschreven vanaf 01/02/2023

Vergoeding van toepassing op het premiegedeelte toegewezen aan T23

Contract waarvan	Percentage van de vergoeding van toepassing op de productiepremie
T23 = 100%	45% *
T23 ≥ 70%	40% *
T23 < 70%	25% *

* Het percentage van de samenwerkingsvergoeding van de contracten T23 (of mix T23-T21) zal verhoogd of verminderd worden met de volgende percentages:

Aanwezigheid van dekking	%	Voorwaarde
Overlijden	+ 10%	KO ≥ 20 x P
	+ 5%	KO ≥ 10 x P
	- 5%	KO < 10 x P
Arbeidsongeschiktheid (premie vrijstelling)	+ 1%	indien AVRI-Premievrijstelling
	- 1%	zonder AVRI-Premievrijstelling
Arbeidsongeschiktheid (rente)	+ 6%	indien AVRI-rente ≥ 75.000 EUR / jaar
	+ 3%	indien AVRI-rente ≥ 24.000 EUR / jaar
	- 3%	indien AVRI-rente < 24.000 EUR / jaar of zonder AVRI-rente
Lifecycle *	- 1%	bij afwezigheid

* Behalve op contracten buiten het fiscaal kader waarbij de Lifecycle niet mogelijk is.

KO: het initieel constant forfaitair overlijdenskapitaal verminderd met de eventuele eenmalige premies.

P: jaarlijkse geplande premie.

Verhoging(en) van de jaarlijkse geplande premie of gestorte eenmalige premie(s) op de contracten T23 (of mix T23-T21)

Onderschreven vanaf 01/02/2022

Contract waarvan	Percentage van de vergoeding van toepassing op de productiepremie
T23 = 100%	35%
T23 ≥ 70%	30%
T23 < 70%	15%

Verhoging(en) van de jaarlijkse geplande premie: vergoeding van toepassing op het premiegedeelte toegewezen aan T23.

Eenmalige premies: vergoeding van toepassing op de integrale productiepremie.

Illustratie

Een nieuw dossier omvat 2 rekeningen in de fiscale stelsels van het VAPZ en de IPT:

- VAPZ: jaarlijkse premie 2.000 EUR (zonder kosten) belegd in T21
- IPT: jaarlijkse premie 3.000 EUR (zonder kosten en taksen) voor 100% belegd in T23 in de optie Lifecycle

Het dossier omvat een minimum overlijdenskapitaal van 50.000 EUR, voorziet de AVRI-premie vrijstelling en ook een AVRI-rente van 2.000 EUR/maand (premies AVRI gefinancierd door de IPT - cf. algemene voorwaarden).

Het percentage van de vergoeding van toepassing op VAPZ rekening zal gelijk zijn aan 41% (40 +5 -1 -3).

Het percentage van de vergoeding van toepassing op IPT rekening zal gelijk zijn aan 54% (45 +5 +1 +3).

1.3. De samenwerkingsvergoeding op de verhogingen of eenmalige premies op bestaande contracten van voor 01/02/2022

Contract	Percentage van de vergoeding van toepassing op de productiepremie
T21	25%
T23	25%

De automatische verhogingen (perequaties en indexeringen van fiscale plafonds inbegrepen) worden maar voor 50% in aanmerking genomen.

De productiepremie van een bestaand contract van vóór 01/02/2022 wordt berekend volgens de modaliteiten van de samenwerkingsovereenkomst die van toepassing is op het jaar van het afsluiten van dat contract.

1.4. Gemeenschappelijke bepalingen

De productie EB en Collectieve Gezondheid komen niet in aanmerking voor deze vergoeding.

De Tijdelijke Schuldsaldoverzekeringen en de Tijdelijke Overlijdensverzekeringen leveren geen productiepremie op.

Het premiegedeelte voor de aanvullende waarborgen geniet hetzelfde vergoedingspercentage als de rekening (fiscaal stelsel) die de premie financiert (cf. algemene voorwaarden).

1.5. Verantwoordelijkheid bij afkoop / vermindering

Bij afkoop of bij vermindering (volledige of gedeeltelijke) van de premie, is er een recuperatie van de samenwerkingsvergoeding over 6 jaar. Zo stemt de te recupereren premie overeen met een percentage van de productiepremie bepaald bij de inwerkingtreding van het contract of bij de verhogingen, vermenigvuldigd met de breuk $(72 - t) / 72$, waarbij t staat voor het aantal verstreken maanden tussen de inwerkingtredingsdatum of de verhoging en de datum van de afkoop of vermindering.

Voor contracten die werden uitgegeven vóór 01/02/2022, blijven de regels gelden die op het moment van de uitgifte van kracht waren in de samenwerkingsovereenkomst, het recuperatie percentage is wel forfaitair vastgesteld op 25%.

2. DE VERGOEDINGEN MET BETREKKING TOT ALLE VERZEKERINGS-PRODUCTEN VAN HET TYPE 'BELEGGEN'

Het productiejaar voor deze vergoedingen start op 1 januari 2023 en eindigt op 31 december 2023.

2.1. De aanbrengvergoeding

Ongeacht het productievolume en de omvang van de portefeuille, wordt een aanbrengvergoeding van **0,25%** toegekend op elke storting (na aftrek van de instapkosten en taksen) in tak 23 (huidig aanbod) tijdens het productiejaar 2023. Deze vergoeding is ook van toepassing op de stortingen in het kader van de herbelegging in de producten Allianz Opportunity (Dynamic) 3A (mix T23-T21), de producten Allianz Opportunity New Generation (T21), het product Allianz Invest for Life 3A My Future (T21) en in het huidig aanbod Tak 23.

2.2. De beheervergoeding op de portefeuille

Deze vergoeding is bedoeld als verloning voor de dienstverlening aan de klanten met betrekking tot alle verzekeringsproducten van het type 'Beleggen' (tak 21, tak 23 en een mix tak 21 en tak 23 -hybride-) die hieronder worden vermeld:

- de analyse en het actualiseren van de situatie van de klant (kennis, ervaring, financiële situatie, beleggingsdoelstellingen en duurzaamheid voorkeuren);
- de voorbereiding van de dossiers (analyse van de vereisten en behoeften);
- de concrete uitwerking van de dossiers (dekkingen, beleggingsvormen);
- de opvolging, herziening, aanpassing en vereffening van de bestaande contracten;
- de permanente opvolging van het Allianz Benelux aanbod om de klant optimaal te begeleiden;
- de permanente opvolging van de performance en het risicoprofiel van het aanbod tak 23 van Allianz Benelux om de klant goed te adviseren.

De beheervergoeding, ter ondersteuning van de inspanningen in tak 23 (met inachtneming van de gedragsregels) met dien verstande dat een degelijk advies grondige en voortdurend vernieuwde kennis vergt, wordt toegekend in functie van de **Net New Money** (NNM) die bepaald wordt door het verschil tussen:

- enerzijds de positieve productie tak 23 (stortingen of bijstortingen - beide na aftrek van de instapkosten en taksen- in respectievelijk nieuwe contracten of bestaande contracten van het huidige aanbod tak 23) en
- anderzijds, de negatieve bewegingen in tak 23 (gedeeltelijke of volledige afkopen, vereffeningen op einddatum en vereffeningen na overlijden - bruto-bedrag afgehouden van het contract - van de contracten met betrekking tot het huidige aanbod tak 23).

De vergoeding gekoppeld aan de **NNM** is erop gericht de bestaande portefeuilles te stabiliseren via kwalitatieve ondersteuning en degelijk advies aan de klanten. De duurzame groei van de portefeuille wordt ook verloond door de invoering van deze meting van de kwaliteit in de relatie makelaar-klant (tevredenheid van de klant, reputatie van de makelaar, stabiliteit van de makelaar).

De **aangepaste NNM** is de NNM gecorrigeerd met een percentage dat de normale erosie van een portefeuille weergeeft. Dat percentage wordt jaarlijks door Allianz Benelux bepaald, voor 2023 bedraagt het 2% van de portefeuille op 31/12/2022 van het huidige aanbod tak 23.

De producten van tak 23 die onder deze overeenkomst vallen, zijn: Allianz for a Better World, Allianz Excellence, Allianz Excellence +, Allianz Excellence Plan, Allianz ActiveInvest, Allianz ActiveInvest +, Allianz Invest, Allianz Exclusive, Allianz Expertise, Allianz Privilege, Allianz Immo Invest, Allianz Opportunity 3_A, Allianz Opportunity Dynamic 3_A en Allianz SecurAsset (LU) Italy - European Inflation linked 2033.

De vergoedingspercentages zijn van toepassing op het gemiddeld spaartegoed van de portefeuille van het jaar 2023. Het gemiddeld spaartegoed van de portefeuille is gelijk aan het gemiddeld spaartegoed over de 12 maanden van het jaar, van alle op het einde van elke maand geëvalueerde contracten.

Huidig aanbod

Aangepaste NNM	Tak 21	Tak 23	Allianz ActiveInvest (+)	Allianz for a Better World	Allianz SecurAsset (LU) Italy - European Inflation linked 2033
< 500.000 €	0,30%*	0,40% ^{(1) (2)}	0,40% ^{(1) (3)}	0,40% ^{(1) (2)}	0,25%
500.000 € – 749.999 €	0,30%*	0,45% ^{(1) (2)}	0,45% ^{(1) (3)}	0,45% ^{(1) (2)}	0,25%
750.000 € – 999.999 €	0,30%*	0,50% ⁽²⁾	0,50%	0,50% ⁽²⁾	0,25%
1.000.000 € – 1.499.999 €	0,30%*	0,55%	0,50%	0,55%	0,25%
≥ 1.500.000 €	0,30%*	0,60%	0,50%	0,55%	0,25%

* Percentage van toepassing op Allianz Invest for Life 3A My Future, Allianz Opportunity (Dynamic) 3A New Generation en op het gedeelte T21 van Allianz Opportunity (Dynamic) 3A Defensive en Moderate.

⁽¹⁾ **0,50% indien tak 23 portefeuille ≥ 5.000.000 € op 31/12/2023**

⁽²⁾ **0,55% indien tak 23 portefeuille ≥ 10.000.000 € op 31/12/2023**

⁽³⁾ **0,50% indien tak 23 portefeuille ≥ 10.000.000 € op 31/12/2023**

Historisch aanbod

Aangepaste NNM	Tak 21*	Tak 23	Allianz Safe ²
< 250.000 €	0,05%	0,30%	0,10%
250.000 € - 499.999 €	0,10%	0,30%	0,10%
≥ 500.000 €	0,15%	0,30%	0,10%

1 – De hierboven onder Tak 21 vermelde percentages zijn van toepassing voor het historische gamma Invest for Life, meer bepaald Invest for Life₂A, Invest for Life Dynamic₃A, Invest for Life Protect, Invest for Life, Invest for Life Dynamic, Invest for Life Corporate, Invest for Life Corporate2.

2 – Percentages van toepassing voor reserves Allianz Safe van 01/01/2020.

Voor de fondsen Court Terme, Securicash en Capital Treasury is het vergoedingspercentage 0,03%. De contracten van het gamma Invest for Life (inclusief het gamma Invest for Life dat deel uitmaakt van hybride beleggingsproducten) met aanvangsdatum meer dan 8 jaar geleden geven geen recht op een beheervergoeding op de portefeuille.

De beheervergoeding op de portefeuille wordt voor 100% toegekend op voorwaarde dat minstens 80% van de nieuwe zaken, die een dergelijke vergoeding genieten, tijdens 2023 via ProLink Life gerealiseerd werden. Indien dit niet het geval is, wordt de vergoeding voor 90% toegekend.

2.3. De specifieke vergoeding in het kader van het herbeleggen

Deze vergoeding is bedoeld als verloning voor de dienstverlening aan de klanten in het kader van het herbeleggen van verzekeringsproducten van het type 'Beleggen' (tak 21) naar andere producten van de verzekeringsonderneming. Vanzelfsprekend wordt het herbeleggen uitgevoerd in overeenstemming met het risicoprofiel van de klant en steeds in het beste belang van de klant.

Type herbelegging	Producten	Vergoedingspercentage
Tak 21* naar tak 21 of tak 44	Allianz Opportunity (Dynamic) 3A (New Generation), Allianz Invest for Life 3A My Future	0,35%
Tak 21** naar tak 21	Andere dan Allianz Opportunity (Dynamic) 3A New Generation, Allianz Invest for Life 3A My Future	0%
Tak 21 naar tak 23	Andere dan Allianz Opportunity (Dynamic) 3A	0,35%

* Enkel voor Invest for Life 3A en Invest for Life Dynamic 3A

** Andere dan Invest for Life 3A of Invest for Life Dynamic 3A

Deze vergoeding wordt bepaald door het percentage toe te passen op het bedrag van de herbelegging.

3. DE VERGOEDINGEN VOOR HET GEHEEL VAN VERZEKERINGSPRODUCTEN VAN HET TYPE 'EMPLOYEE BENEFITS' EN HOSPITALISATIE

3.1. De samenwerkingsvergoeding voor de nieuwe zaken en verhogingen van collectieve overeenkomsten leven en/of overlijden en arbeidsongeschiktheid

Deze vergoeding is bedoeld als beloning voor de hieronder opgesomde dienstverlening aan de klanten tijdens het productiejaar 2023:

- de analyse van de situatie van de klant (kennis, ervaring, financiële situatie, beleggingsdoelstellingen en duurzaamheid voorkeuren);
- de voorbereiding van de dossiers (analyse van de vereisten en behoeften);
- de concrete uitwerking van de dossiers (dekkingen, beleggingswijze);
- de opvolging, herziening, aanpassing en vereffening van de bestaande contracten.

Welke contracten komen in aanmerking?

Alle nieuwe contracten collectieve verzekeringsproducten van het **type Leven** « **Employee Benefits** » (pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid) evenals alle niet-automatische premieverhogingen voor bestaande contracten.

Bepaling van de productiepremies

De **productiepremie** is een percentage van de jaarlijkse en eenmalige premies zonder kwitantiekosten, splitsingskosten, bijpremies, taksen, instapkosten van de maatschappij en basisvergoeding van de makelaar op basis van de volgende criteria:

De **productiepremie** van de recurrente premies

= 100% van de jaarlijkse premie indien de duur van premiebetaling meer bedraagt dan of gelijk is aan 10 jaar

= $m/20 \cdot 100\%$ van de jaarlijkse premie indien de duur van premiebetaling (m) meer bedraagt dan of gelijk is aan 5 jaar en minder dan 10 jaar

= 0% indien de duur van premiebetaling minder bedraagt dan 5 jaar.

De **productiepremie** van de eenmalige premies

= 10% van de jaarlijkse premie indien de duur van het contract meer bedraagt dan of gelijk is aan 10 jaar

= 0% van de eenmalige premie indien de duur van het contract minder bedraagt dan 10 jaar.

Dezelfde regel geldt voor de **jaarlijkse en eenmalige premies die het resultaat zijn van een niet-automatische verhoging**. In dat laatste geval is de resterende looptijd van het contract het criterium.

Indien de eenmalige premie een **overgedragen reserve** is - ongeacht of die intern is of van een andere verzekeringsmaatschappij of een andere pensioeninstelling komt - wordt die niet meegerekend voor een productiepremie.

Productiepremies – Specifieke regels en definities

- Een nieuw contract Employee Benefits is elk nieuw groepsverzekeringscontract (pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid) onderschreven door een onderneming die bij Allianz nog geen groepsverzekering heeft voor de personeelscategorie waarop het nieuwe contract betrekking heeft.
- Een niet-automatische verhoging in Employee Benefits is een wijziging aan het reglement van een bestaand groepsverzekeringscontract (pensioen, overlijden, arbeidsongeschiktheid) dat voor de betrokken personeelscategorie door een onderneming onderschreven is bij Allianz Benelux.
- Automatische verhogingen in uitvoering van dit reglement geven geen aanleiding tot productiepremies.
- De jaarlijkse dotaties in het kader van contracten van collectieve kapitalisatie worden gelijkgesteld met periodieke premies.
- De eenmalige premies voor brugpensioenconsolidaties, geven geen recht op een beheervergoeding.
- Voor geplande premies vanaf 500.000 euro per zaak of bij specifieke tariefafwijkingen, wordt de productiepremie bepaald in overleg tussen de makelaar en de verzekeringsonderneming.
- Voor elk nieuw contract dat alleen maar arbeidsongeschiktheid bevat, wordt de productiepremie gewogen tegen 75%.

DE SAMENWERKINGSVERGOEDING

De samenwerkingsvergoeding wordt per contract bepaald:

1. Employee Benefits

Zonder stand alone arbeidsongeschiktheid

Contract bestaande uit (cumulatieve criteria)	Percentage van de vergoeding van toepassing op de productiepremie
B23 = 100%	45%*
Globale premie \geq 100.000 euro	
Gemiddelde premie per aangeslotene \geq 1.000 euro	
Tegen standaardtarief	

* De samenwerkingsvergoeding van de contracten zal verminderd worden met de volgende percentages:

Geen dekking overlijden	- 5%
Geen dekking bij arbeidsongeschiktheid (vrijstelling of rente)	- 5%
Indien globale premie tussen 50.000 en 100.000 euro	- 5%
Indien globale premie minder dan 50.000 euro	- 25 %

2. Stand alone arbeidsongeschiktheid

Contract bestaande uit	Percentage van de vergoeding van toepassing op de productiepremie
Arbeitsongeschiktheid (stand alone)	45%*

* De samenwerkingsvergoeding van de contracten zal verminderd worden met de volgende percentages:

Indien globale premie tussen 50.000 en 100.000 euro	- 5%
Indien globale premie minder dan 50.000 euro	- 25%

3.2. De beheer- en samenwerkingsvergoeding voor de nieuwe zaken en verhogingen van collectieve contracten hospitalisatie

Nettoproductie 2023 gerealiseerd in Collectieve Hospitalisatie	Samenwerkingsvergoeding van toepassing op de productiepremie
Nettoproductie > 0 euro	20%

De nieuwe zaken gerealiseerd in het productgamma « **Allianz Medical Plan** » komen niet in aanmerking voor de samenwerkingsvergoeding.

Voor de niet-standaard verzekeringen hospitalisatie en ambulante of verzekeringen met een geplande premie vanaf 500.000 euro, moet de productiepremie telkens bepaald worden in overleg tussen de makelaar en de verzekeringsonderneming.

VERANTWOORDELIJKHEID BIJ AFKOOP / VERMINDERING

Bij afkoop of bij vermindering (volledige of gedeeltelijke) van de premie, is er een recuperatie van de samenwerkingsvergoeding over 6 jaar. Zo stemt de te recupereren premie overeen met een percentage van de productiepremie bepaald bij de inwerkingtreding van het contract of bij de verhogingen, vermenigvuldigd met de breuk $(72 - t) / 72$, waarbij t staat voor het aantal verstreken maanden tussen de inwerkingtredingsdatum of de verhoging en de datum van de afkoop of vermindering.

Voor de contracten die werden uitgegeven voor 01/01/2022, blijven de regels gelden die op het moment van de uitgifte van kracht waren in de overeenkomst.

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met een aanwezigheid in meer dan 70 landen en meer dan 150.000 medewerkers in dienst van 100 miljoen klanten. Allianz is het nummer 1-verzekeringsmerk in de Interbrand Global Brand Rankings 2020. In de Benelux biedt Allianz, via vakkundige verzekeringsmakelaars, een brede waaier aan verzekeringsproducten en -diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen. Van beleggen tot sparen voor je pensioen, van autoverzekering tot brandverzekering en van cyberverzekering tot groepsverzekering, Allianz is er voor je. Allianz bedient in België en Luxemburg meer dan 900.000 klanten, heeft ruim 900 fiere medewerkers en een omzet van 2,5 miljard euro. Allianz in Nederland bedient meer dan 1,3 miljoen klanten met behulp van distributiepartners en de direct writer Allianz Direct. Allianz heeft in Nederland, circa 1.000 medewerkers en een omzet van 1,6 miljard. Wil je graag meer informatie? Bekijk dan www.allianz.be.