

Workshop

AXA-Creilan

Ce document est une information destinée aux intermédiaires en assurances. Dans le cadre de la législation IID, il ne peut en aucun cas être distribué aux clients.

Allianz   Crelan

Welcome !



Content



1 Notre gamme
Investissement

4 Matériel commercial

7 Notre équipe Sales &
Distribution

2 Notre gamme
Pension & Protection

5 Actions commerciales pour
vos clients

8 Nos responsables de
département

3 Outils

6 Convention de rémunération

9 Nos points de contact

Notre gamme





Investissement



Pension individuelle



Pension collective

1. Investissement



Investir avec Allianz... une solution pour les attentes de chacun



Allianz ActiveInvest +

Envisagez sereinement vos investissements

- Une solution clé sur porte adaptée à votre profil
- Un investissement à gestion discrétionnaire par notre spécialiste Allianz Global Investors
- Une gestion active des portefeuilles de fonds composés d'actions, d'obligations ainsi que de segments spécifiques



Allianz for a Better World

Un monde meilleur, l'impact qu'aura votre investissement !

- Une combinaison efficace qui permet de viser un changement environnemental et sociétal positif mesurable
- Un asset manager pionnier de l'investissement durable : Allianz Global Investors
- Une gestion active multi-assets dans un univers d'investissement mondial qui respecte les Objectifs d'Investissement Durable des Nations Unies



Allianz Excellence +

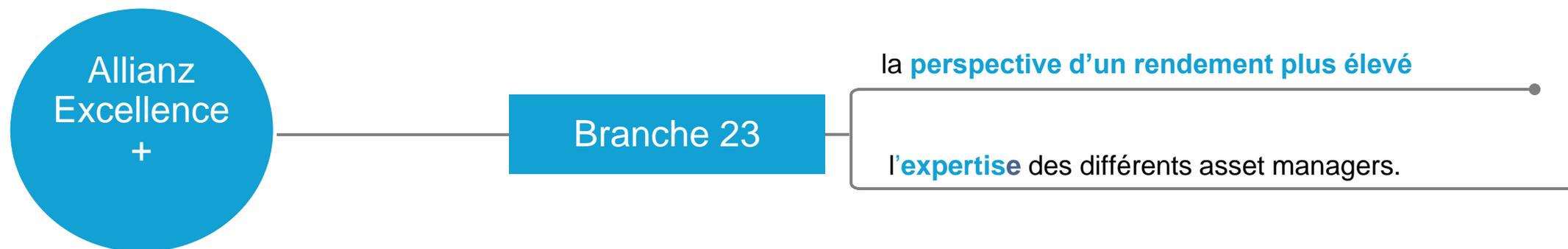
Un investissement sur mesure géré par vos soins

- Une solution sur mesure
- Un choix de répartition des fonds au sein d'une gamme la plus diversifiée possible y compris des fonds reprenant des thèmes tels que l'ESG, la Chine, l'intelligence artificielle, l'infrastructure, les fonds profilés sans caractéristique ESG
- 3 mécanismes de protection possibles

Allianz Excellence +



Allianz Excellence + Un produit sur-mesure

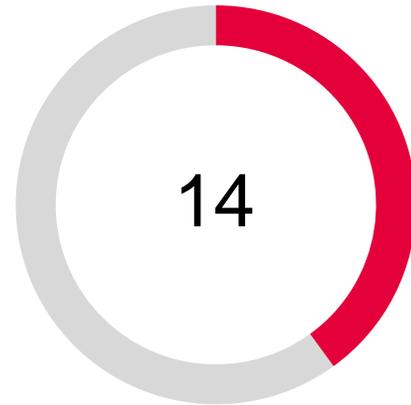


Allianz Excellence +

33 fonds



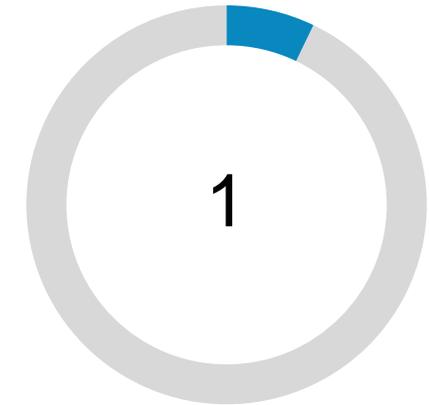
Fonds mixtes



Actions



Obligations



Fonds monétaire

L'expertise de nos asset managers



Fonds d'obligation



Fonds mixtes



Fonds d'actions



Fonds monétaire



Allianz Benelux Belgium Investment Team

- Mise en place début des années 1990
- Pérennité dans la gestion
- Dédiée à la gestion des actifs d'assurance traditionnels et à la branche 23
- Support des équipes Benelux et du Groupe Allianz
- Longue expérience en gestion des SIR (Sociétés Immobilières Réglementées) belges avec aujourd'hui plus de 400 millions d'euros d'actifs

AZ Allianz Immo Invest
AZ Allianz Fit for Growth



Allianz Global Investors

- Créée en 1998
- Fait partie intégrante d'Allianz
- 700 professionnels en investissement
- 23 localisations
- 647 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- www.allianzgi.com

AZ Allianz GI Europe Equity Growth
AZ Allianz GI Europe Small Cap Equity
AZ Allianz GI Global Equity
AZ Allianz GI Strategy Neutral
AZ Allianz GI Strategy Balanced
AZ Allianz GI Strategy Dynamic
AZ Allianz GI All China Equity
AZ Allianz GI Defensive Mix
AZ Allianz GI Global Artificial Intelligence
AZ Allianz GI Global Sustainability
AZ Allianz GI Securicash



Carmignac Risk Managers

- Créée en 1989
- Actionariat principalement entre les mains du management et des employés
- 300 collaborateurs (53 gérants et analystes)
- Présence dans 16 pays
- 41,7 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- www.carmignac.be

AZ Carmignac Emerging Patrimoine
AZ Carmignac Patrimoine



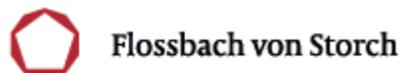
Degroof Petercam Asset Management

- Degroof Petercam Asset Management est un gestionnaire d'actifs indépendant
- Fait partie d'un groupe familial depuis 1871
- Pionnier de l'investissement durable depuis 2002
- Recherche fondamentale et quantitative fournie par des équipes internes d'analystes crédit, d'actions et d'investissement socialement responsable
- Des équipes de gestion expérimentées soutenues par l'équipe interne de recherche spécialisée en investissement
- 51,8 milliards d'actifs sous-gestion
- www.dpamfunds.com

AZ DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable

L'expertise de nos asset managers

● Fonds d'obligation ● Fonds mixtes ● Fonds d'actions ● Fonds monétaire



Flossbach von Storch

- Créée en 1998
- Indépendante et privée
- Un des plus grands gestionnaires de patrimoine non lié à une banque en Allemagne
- Plus de 75 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- Plus 280 employés
- Consacrée essentiellement à la gestion patrimoniale multi-actifs
- www.flossbachvonstorch.be

AZ Fvs Multiple Opportunities II



J.P. Morgan Asset Management

- Plus de 150 ans d'existence
- J.P. Morgan Asset Management, division de JPMorgan Chase & Co
- Un réseau mondial de plus de 1.000 professionnels de l'investissement
- Plus de 2.700 milliards de dollars d'actifs sous gestion
- www.jpnam.be

AZ JPM Emerging Market Opportunities



Mainfirst

- Créée en 2001
- Boutique allemande multi-investissements indépendante
- 5 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- Fonds communs de placement et mandats dédiés en actions, obligations et multi-actifs
- Quatre équipes de gestion expérimentées avec un long historique de performance
- www.mainfirst.com

AZ MainFirst Global Equities



M&G investments

- Créée en 1931
- M&G a une approche d'investissement à long terme et de conviction, avec une gestion active des investissements pour le compte de clients particuliers et institutionnels depuis plus de 80 ans
- 2.295 collaborateurs
- Présence dans 18 pays
- 431 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- www.mandg.be

AZ M&G Optimal Income
AZ M&G Global Listed Infrastructure

L'expertise de nos asset managers



Fonds d'obligation



Fonds mixtes



Fonds d'actions



Fonds monétaire



Nordea Asset Management

- Fait partie du groupe Nordea, le plus grand groupe financier du nord de l'Europe
- 393 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- Offre une large gamme de solutions d'investissements tant pour les investisseurs européens que d'autres continents
- Collabore avec de nombreux clients et plateformes (banques, gestionnaires de portefeuille, conseillers patrimoniaux indépendants, sociétés d'assurance)
- www.nordea.be

AZ Nordea 1 Global Climate and Environment



ODDO BHF Asset Management

- ODDO BHF Asset Management est un spécialiste européen de la gestion d'actifs et du private equity, intégré au 1er Groupe financier franco-allemand indépendant ODDO BHF
- Plus de 170 ans d'histoire
- Actionnariat essentiellement concentré entre les mains de la famille Oddo (65%) et des collaborateurs (25%)
- 2.300 collaborateurs
- 125 milliards d'euros d'encours clients
- www.oddo-bhf.com

AZ ODDO BHF Polaris Moderate
AZ ODDO BHF Polaris Balanced
AZ ODDO BHF Avenir Europe
AZ ODDO BHF ProActif Europe



Pictet Asset Management

- fait partie du groupe de renom Pictet, fondé à Genève en 1805
- l'un des plus grands gérants d'actifs indépendants en Europe
- présent dans 18 pays dans le monde
- plus de 1.000 employés
- actifs sous gestion : 250 milliards d'euros
- gamme complète de stratégies d'actions, d'obligations et de multi-asset
- depuis plus de 27 ans, le pionnier et spécialiste des fonds thématiques
- www.am.pictet

AZ Pictet Global Environmental Opportunities



Pimco

- Créée en 1971
- Le plus grand gestionnaire actif de titres à revenu fixe au monde
- Rachetée en 2000 par Allianz
- Plus de 910 spécialistes en investissement
- Présente sur plus de 50 marchés mondiaux
- 2.200 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- www.pimco.be

AZ Pimco Diversified Income
AZ Pimco Global Bond
AZ Pimco Income
AZ Pimco Global High Yield Bond
AZ Pimco Climate Bond

L'expertise de nos asset managers



Fonds d'obligation



Fonds mixtes



Fonds d'actions



Fonds monétaire

Rothschild & Co

Rothschild & Co Asset Management Europe

- La division spécialisée en gestion d'actifs du groupe Rothschild & Co, offre des services personnalisés de gestion à une large clientèle d'investisseurs institutionnels, d'intermédiaires financiers et de distributeurs
- Un acteur indépendant de la gestion d'actifs
- Une division adossée à un groupe international
- 23 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- 160 collaborateurs
- Une présence dans 10 pays d'Europe
- www.am.eu.rothschildandco.com

AZ R-co Valor

Les fonds : fonds d'obligations



AZ DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable

Le compartiment investit principalement dans des obligations et/ou d'autres titres de créance ou par des organismes publics internationaux (tels que la Banque Mondiale et la Banque Européenne pour la Reconstruction et le Développement) et sélectionnés sur base de critères liés au développement durable (tels que, par exemple, l'équité sociale, le respect de l'environnement et une gouvernance politique et économique équitable).



AZ M&G Optimal Income

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
M&G (Lux) Optimal Income Fund

Le compartiment vise à générer une croissance du capital et des revenus. Le compartiment est flexible, au moins 50% est investi dans des obligations. Le gestionnaire à la liberté d'investir à travers une large gamme d'obligations, où les plus grandes opportunités peuvent être trouvées. Il sélectionne les investissements en fonction d'une évaluation d'une combinaison de facteurs au niveau macro-économique, des actifs, des secteurs et des titres.



AZ Pimco Diversified Income

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
PIMCO Diversified Income Fund

Le compartiment vise à optimiser le rendement total en s'exposant de manière efficace à l'ensemble du marché du crédit mondial principalement par l'intermédiaire d'investissements dans un portefeuille diversifié de titres et d'instruments à revenu fixe et à échéances variées, sur la base de principes de gestion prudente des investissements.

Les fonds : fonds d'obligations

P I M C O

AZ Pimco Global Bond

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
PIMCO Global Bond Fund

Le compartiment vise à optimiser le rendement total en investissant principalement dans un portefeuille diversifié composé de titres et d'instruments mondiaux libellés dans les devises internationales majeures et de qualité « Investment Grade », sur la base de principes de gestion prudente des investissements.

P I M C O

AZ Pimco Income

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
PIMCO Income Fund

Le compartiment vise à maintenir le niveau élevé du revenu de dividendes en investissant dans un large éventail de segments à revenu fixe mondiaux, avec pour objectif secondaire l'appréciation du capital à long terme, sur la base de principes de gestion prudente des investissements.

P I M C O

AZ Pimco Global High Yield Bond

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
PIMCO Global High Yield Bond Fund

Le compartiment vise à optimiser le rendement total en investissant principalement dans un portefeuille diversifié composé de titres et d'instruments à revenu fixe et Haut Rendement libellés dans les devises internationales majeures, sur la base de principes de gestion prudente des investissements.

Les fonds : fonds d'obligations

P I M C O

AZ Pimco Climate Bond

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Pimco Climate Bond Fund

Le compartiment investit principalement dans un portefeuille diversifié composé de titres et d'instruments à revenu fixe tout en tenant compte des risques et des opportunités à long terme liés au thème du changement climatique.

Les fonds : fonds mixtes



AZ Allianz Fit for Growth

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Allianz Fit for Growth

La politique d'investissement s'articule autour de 4 piliers : l'évolution technologique, le secteur de la santé, le climat et une faible corrélation aux marchés financiers. L'exposition est répartie entre des investissements équivalents (50/50) entre les actions et les obligations. Les actifs investis en actions sont pour la moitié liée à la technologie, secteur de croissance par excellence et pour l'autre moitié orientée vers une croissance prévisible et stable, liée au vieillissement de la population via le secteur de la santé.



Fonds Strategy

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Allianz Strategy 15/50/75

Ces compartiments investissent à des degrés variables sur le marché des actions internationales ainsi que sur le marché des euro-obligations. Le compartiment vise à accroître le capital à long terme par rapport à un portefeuille investissant à 15%/50%/75% dans les marchés d'actions internationaux et à 75%/50//15% dans les marchés d'euro-obligations à moyen terme. Le compartiment investit directement ou au moyen de produits dérivés dans des actions et titres équivalents ainsi que dans des obligations ayant une bonne notation de crédit, des instruments du marché monétaire et des liquidités.



AZ Allianz GI Defensive Mix

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Allianz Defensive Mix

Ce FCP - FIS est un fonds de fonds et a pour objectif d'atténuer le risque global grâce à la contribution de performances différenciées provenant d'une sélection de gestionnaires actifs implémentant des stratégies différentes appliquées à plusieurs classes d'actifs. Les objectifs sont d'avoir une volatilité stabilisée, une classe de risque réduite et des pertes ponctuelles limitées en suivant une approche défensive et une large diversification incluant des investissements dans des actifs alternatifs. Pour les atteindre, le FCP - FIS investit dans une palette étendue de classes d'actifs, en particulier dans des fonds avec un focus régional différent de l'univers global d'investissement.

Les fonds : fonds mixtes



AZ Carmignac Emerging Patrimoine

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine

L'objectif du compartiment est de surperformer son indicateur de référence, sur une durée supérieure à 5 ans. L'indicateur de référence est composé pour 50% de l'indice MSCI Emerging Market NR USD, et pour 50% de l'indice JPMorgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR calculé coupons réinvestis. Il est rebalancé trimestriellement.

Le compartiment est investi principalement en actions et obligations internationales des pays émergents. Il offre une gestion active sur les marchés internationaux d'actions, de taux, de crédit et de devises.



AZ Carmignac Patrimoine

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Carmignac Patrimoine

Le FCP vise à 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) converti en euros et pour 50% l'indice mondial obligataire Citigroup WGBI All Maturities Eur.



Flossbach von Storch

AZ FvS Multiple Opportunities II

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Multiple Opportunities II

Le compartiment vise à réaliser une plus-value intéressante dans la devise du compartiment en tenant compte du risque d'investissement. La stratégie d'investissement se fait sur la base d'une analyse fondamentale des marchés financiers mondiaux. Le compartiment investit ses actifs dans des titres de toutes sortes. Max.20% des actifs nets peuvent être investis indirectement dans les métaux précieux et 10% dans d'autres fonds. Le compartiment peut avoir recours à des instruments financiers afin de couvrir ou d'accroître son actif.

Les fonds : fonds mixtes



AZ ODDO BHF Polaris Moderate

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
ODDO BHF Polaris Moderate

La politique d'investissement de l'OPC est de permettre à ses porteurs d'éviter de subir des pertes importantes dues à une chute des cours des actions grâce à une répartition flexible des actifs et de dégager un rendement supplémentaire supérieur à celui d'un investissement obligataire.



AZ ODDO BHF Porlaris Balanced

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
ODDO BHF Polaris Balanced

Le fonds vise à réaliser des gains en capital attrayants tout en réduisant les fluctuations de valeur grâce à des placements axés sur la création de valeur.



AZ R-co Valor

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
R-co Valor C EUR

Le compartiment a pour objectif de gestion la recherche de performance, sur une durée de placement recommandée de 5 ans minimum, par la mise en œuvre d'une gestion discrétionnaire reposant notamment sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés (actions, taux) et sur la sélection d'instruments financiers fondée sur l'analyse financière des émetteurs. En conséquence, le compartiment ne dispose pas d'indicateur de référence.

Les critères de la stratégie : une perspective de croissance durable, une situation concurrentielle faible, une compréhension claire de l'activité de la société en question, un prix raisonnable.

Les fonds : fonds d'actions



AZ Allianz GI Europe Equity Growth

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Allianz Europe Equity Growth

Le compartiment vise à accroître le capital à long terme en investissant essentiellement sur les marchés d'actions européens, principalement dans des actions de croissance (Growth).



AZ Allianz GI Europe Small Cap Equity

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Allianz Europe Small Cap Equity

Le compartiment vise à accroître le capital à long terme en investissant sur les marchés d'actions européens, tout en ciblant les petites entreprises («petites capitalisations»).



AZ Allianz GI Global Equity

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Allianz Global Equity

Le compartiment vise à accroître le capital sur le long terme via l'investissement sur les marchés d'actions développés mondiaux avec une orientation sur les actions (titres de participation) présentant un potentiel de croissance des bénéfices supérieur à la moyenne et/ou des valorisations intéressantes. Le gestionnaire financier peut contracter des risques de change distincts sur les devises des États membres de l'OCDE.

Les fonds : fonds d'actions



AZ Allianz GI All China Equity



Fonds sous-jacent :
Allianz All China Equity WT

Le compartiment investit sur les marchés d'actions onshore et offshore de la RPC, Hong Kong et Macao. Le compartiment est géré par rapport à l'Indice de référence MSCI China All Shares Total Return Net (en EUR).



AZ Allianz GI Global Artificial Intelligence

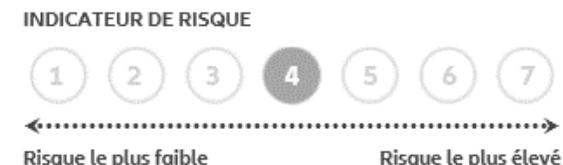


Fonds sous-jacent :
Allianz Global Artificiel Intelligence WT

Le compartiment investit sur les marchés d'actions mondiaux avec une orientation sur l'évolution de l'intelligence artificielle. Le compartiment est géré par rapport à l'Indice de référence 50% MSCI AC World (ACWI) Total Return Net + 50% MSCI World Information Technology Total Return Net (en EUR).



AZ Allianz GI Global Sustainability



Fonds sous-jacent :
Allianz Global Sustainability

Le compartiment vise à accroître le capital sur le long terme via l'investissement sur les marchés d'actions mondiaux des pays développés, conformément à la Stratégie d'investissement socialement responsable (« Stratégie ISR ») qui tient compte de plusieurs critères concernant la politique sociale et environnementale, les droits de l'homme et la gouvernance d'entreprise. Le gestionnaire peut contracter des risques de change distincts sur les devises d'États membres de l'OCDE.

Les fonds : fonds d'actions



AZ Allianz Immo Invest

INDICATEUR DE RISQUE



Il n'y a pas de fonds sous-jacent.

La politique d'investissement vise à offrir à l'investisseur une performance similaire à celle offerte par le marché belge des Sociétés Immobilières Réglementées (SIR) cotées.

L'indice le plus représentatif de ce marché est le FTSE EPRA/NAREIT Belgium/ Luxembourg Index (European Public Real Estate Association/National Association of Real Estate Investment Trust index calculé par FTSE).



AZ JPM Emerging Market Opportunities

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent : JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities Fund

Le compartiment cherche à offrir une croissance du capital sur le long terme en investissant essentiellement dans un portefeuille de sociétés de marchés émergents géré de manière agressive.

Il investira au moins 67% de ses actifs dans des actions de sociétés domiciliées dans un pays émergent ou qui y exercent la majeure partie de leur activité économique.



AZ MainFirst Global Equities

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
MainFirst - Global Equities Fund

L'objectif d'investissement du compartiment consiste à battre la performance de l'indice MSCI World (l'indice de référence) en euros. Ces investissements en actions et autres titres de participation sont effectués dans le monde entier. Il se peut donc que le compartiment investisse aussi bien dans des sociétés à forte capitalisation que dans des sociétés à faible ou moyenne capitalisation. La part d'actions de l'actif du compartiment s'élève dans ce cas toujours à 51% (brut) minimum.

Les fonds : fonds d'actions



AZ M&G Global Listed Infrastructure

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund

Le fonds cherche à atteindre ses objectifs financiers tout en appliquant des critères ESG et des critères de durabilité. Le fonds investit dans un portefeuille diversifié d'actions mondiales. La sélection des actions repose sur une analyse des sociétés d'infrastructure. Le gestionnaire d'investissement cherche à investir dans des sociétés qui présentent une excellente discipline capitaliste et des possibilités de croissance à long terme du dividende.



AZ Nordea 1 Global Climate and Environment

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Nordea 1 Global Climate and Environment Fund

Le compartiment a pour objectif de faire croître l'investissement des actionnaires sur le long terme. Dans le cadre de la gestion active du portefeuille du compartiment, l'équipe de gestion cible les sociétés qui développent des solutions respectueuses du climat et de l'environnement, notamment les énergies renouvelables et la bonne utilisation des ressources, et qui semblent offrir des perspectives de croissance et des caractéristiques d'investissement supérieures.



AZ Pictet Global Environmental Opportunities

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Pictet Global Environmental Opportunities

Le compartiment investit principalement dans les actions d'entreprises actives dans les énergies propres, l'eau, l'agriculture, la sylviculture et d'autres domaines de la chaîne de valeur environnementale. Le compartiment peut investir dans le monde entier, y compris sur les marchés émergents et en Chine continentale.

Les fonds : fonds d'actions



AZ Oddo BHF Avenir Europe

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
ODDO BHF Avenir Europe

Le FCP vise à valoriser le capital à long terme en surperformant son indicateur de référence, l'indice MSCI Europe Smid Cap (Net Return) EUR, sur un horizon de placement minimum de 5 ans. Le FCP est un fonds de sélection de valeurs et il est géré de manière discrétionnaire.

Il est en permanence investi de 75% à 100% de l'actif en actions d'émetteurs dont le siège social est situé dans un pays de l'Espace Economique Européen ou dans un pays européen membre de l'OCDE, avec un minimum de 75% en actions émises par des sociétés dont le siège social est situé dans un Etat membre de l'Union Européenne, en Islande ou en Norvège. L'investissement hors Espace Economique Européen et Etats de l'OCDE est limité à 10%.



AZ Oddo BHF Proactif Europe

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
ODDO BHF ProActif Europe

Le FCP consiste à 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.

Choisir l'investissement durable, une autre dimension pour votre investissement

Pour sélectionner les meilleurs fonds responsables, Allianz prend en compte :

Des critères ESG
(Environnementaux,
Sociaux et de
Gouvernance)

La notation
**"Morningstar
Sustainability
Rating"**

Les PRI
(Principes pour
l'Investissement
Responsable)



Informations pratiques produit

Allianz Excellence +

	Branche 23
Garantie de capital	Non
Taux d'intérêt garanti	-
Type	14 fonds d'actions + 11 fonds mixtes + 7 fonds d'obligations + 1 fonds monétaire
Preneur d'assurance	2 possibles
Assuré	2 possibles
Bénéficiaire acceptant	Possible
Durée	Selon le fonds
Versement minimum	6.200 € par contrat
Versement supplémentaire minimum	1.250 € par contrat
Frais d'entrée Allianz	< 25.000 € : 1% ≥ 25.000 € : 0,5% ≥ 125.000 € : 0,5 x (1-prime/500.000) ≥ 500.000 € : 0%
Rémunération de base courtier	Max. 3%
Frais de gestion annuels	-
Frais de sortie	- 10% par an gratuit après 1 an - 5 premières années : 1,5%, après sans frais

Informations pratiques produit

Allianz Excellence +

Branche 23

Taxe sur les primes	Particulier : 2% Personne morale : 4,4%
Montant minimum rachat partiel	Min. 500 € avec un solde de tous les fonds ensemble de min. 1.250 €
Frais rachat partiel	10% par an gratuit après 1 an
Retraits partiels périodiques	Pas encore possible
Options de protection gratuites	Limitation relative du risque Transfert progressif de votre épargne Gestion active des plus-values
Rémunération courtier	Rémunération de gestion sur le portefeuille moyen (basée sur la convention de collaboration)



Nos fonds
exclusifs pour
Allianz Excellence +



AZ Allianz GI Defensive Mix

Trois fonds exclusivement pour Allianz Belgique

1. AZ Allianz GI Defensive Mix



Un nouveau concept en branche 23 pour les investisseurs susceptibles de prendre peu de risques : un fonds de fonds à caractère défensif qui diversifie les classes d'actifs et les stratégies d'investissement.

Un fonds de fonds

Un fonds de fonds est un fonds qui investit dans plusieurs fonds. Les gestionnaires ont pour objectif de sélectionner les fonds les plus performants par catégorie d'actifs et surtout de définir la pondération de chacun d'eux afin de réaliser l'objectif recherché.

avantages



- une diversité de gestionnaires, de méthodes de gestion et de classes d'actifs
- un risque moins élevé grâce à cette diversification
- un accès à des fonds souvent réservés à des institutionnels

Trois fonds exclusivement pour Allianz Belgique

Diversification des gestionnaires

Les compétences reconnues des gestionnaires du Groupe Allianz, Allianz Global Investors et PIMCO, sont associées à celles de gestionnaires externes sélectionnés.

La composition réelle par rapport à celle de référence évoluera en fonction des mouvements des marchés financiers et fera l'objet d'un rééquilibrage régulier

Diversification des classes d'actifs

Allianz GI Defensive Mix est investi dans un nombre limité de supports et est exposé à différentes classes d'actifs : actions, différents secteurs du marché obligataire et placements alternatifs.



Un système de rééquilibrage

Les mouvements de marchés (actions, obligations, ...) provoqueront un décalage du poids des composantes du fonds de fonds par rapport à sa pondération cible et une performance différente par rapport aux attentes.

Une analyse trimestrielle et ponctuelle de tout mouvement significatif de marché pourra mener à un rééquilibrage des poids respectifs des différents fonds pour les remettre en ligne avec leur pondération cible.

COMMENT INVESTISSENT LES FONDS SOUS-JACENTS ?



¹ Plusieurs classes d'actifs au sein du même fonds.

² Stratégie d'investissement dans différentes catégories de la même classe d'actifs.



AZ Allianz Immo Invest

Trois fonds exclusivement pour Allianz Belgique

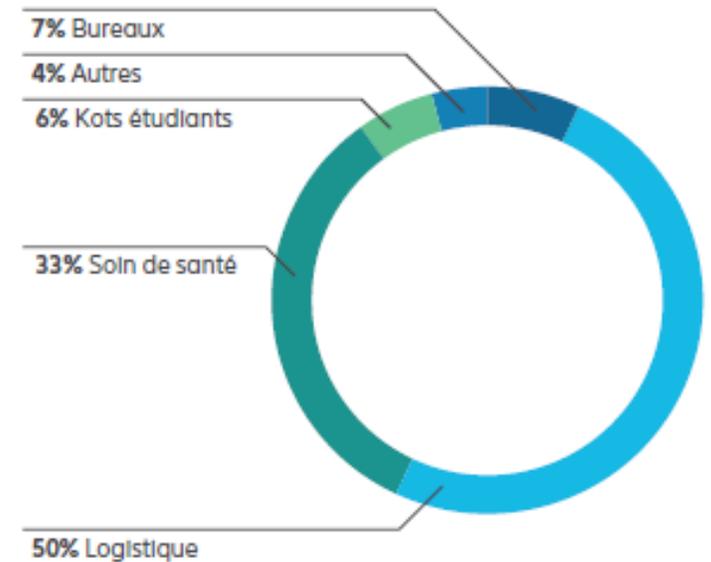
1. AZ Allianz Immo Invest

Allianz Immo Invest investit dans des Sociétés Immobilières Réglementées (SIR), des sociétés belges cotées en bourse.

Le fonds vise à offrir une performance similaire à celle du marché belge des SIR cotées en investissant dans un panier représentatif de ces actions.

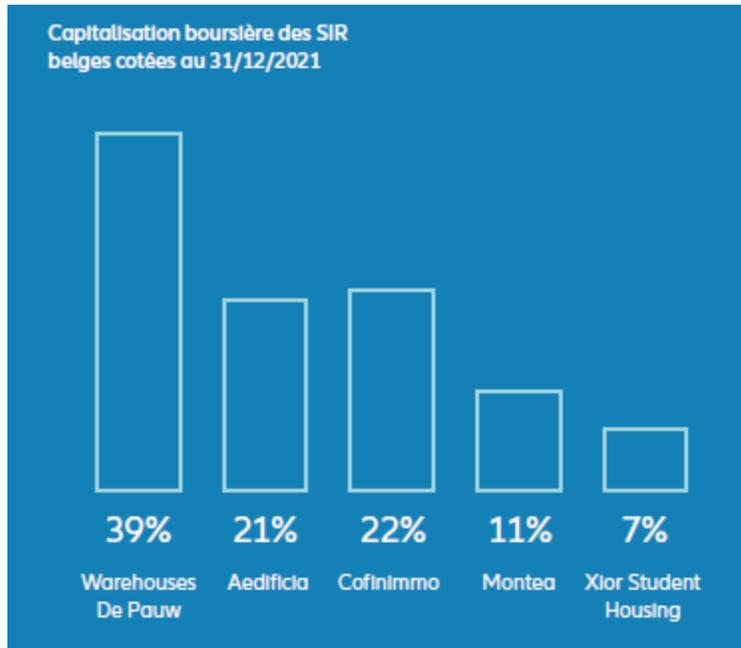
Il propose un accès diversifié aux différents segments de l'immobilier à des conditions attractives sans la gestion qui accompagne la location.

Diversification globale sectorielle de ces sociétés au 31/12/2021



Trois fonds exclusivement pour Allianz Belgique

Le marché des SIR's belges



Les caractéristiques d'une SIR

- Met des biens immobiliers à disposition des utilisateurs.
- S'occupe des achats, ventes, constructions, rénovations, gestion et exploitation des immeubles.
- Investit dans l'immobilier sur le long terme.
- Diversifie généralement ses investissements dans plusieurs secteurs tels que les bureaux, la logistique, les immeubles résidentiels, les kots étudiants et les magasins.
- Investit principalement dans son propre pays.
- Investit maximum 20 % de la valeur de son portefeuille dans un seul immeuble.
- A un ratio de dette de maximum 65 %.
- Investit parfois en 'immobilier papier' : SICAV immobilières publiques, institutions financières pour Investissements Collectifs (OPCVM), autres SIR (étrangères) et certificats immobiliers.
- Ne paie pas d'impôt des sociétés sur les revenus nets de ses activités immobilières.
- Distribue minimum 80 % de ses revenus nets via des dividendes.





AZ Allianz Fit for Growth

Trois fonds exclusivement pour Allianz Belgique



3. AZ Allianz Fit for Growth

Un fonds de branche 23 proposé par Allianz pour les clients dont le profil est équilibré.

Ce fonds vise à répondre aux opportunités liées à la forte croissance de la technologie, aux besoins en soins de santé relatifs au vieillissement de la population, aux préoccupations climatiques. Une touche de décorrélation y est ajoutée pour amortir les chocs en cas de chute importante des marchés boursiers.

avantage



Cette répartition a pour objectif de maintenir la volatilité dans une zone moyenne correspondant au profil équilibré tout en gardant ce fonds attractif à moyen/long terme.

Trois fonds exclusivement pour Allianz Belgique

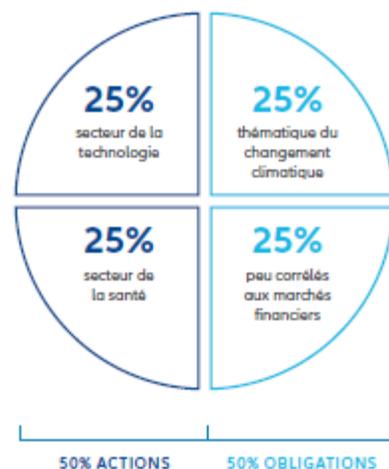
DIVERSIFICATION DES GESTIONNAIRES

Les compétences reconnues des gestionnaires du Groupe Allianz : Allianz Global Investors et PIMCO sont associées à celles de gestionnaires externes sélectionnés pour implémenter la stratégie définie par l'Investment Team d'Allianz Benelux en Belgique.

La répartition cible des différentes gestions répondant à cette stratégie fera l'objet d'un rééquilibrage en cas de mouvements importants des marchés. (voir système de rééquilibrage).

DIVERSIFICATION DES CLASSES D'ACTIFS

Vous trouverez ci-dessous la répartition cible des classes d'actifs sélectionnées.



Cette diversification vise à stabiliser les mouvements du fonds grâce à la faible corrélation entre les différentes composantes. La performance d'Allianz Fit for Growth sera essentiellement générée par la croissance importante attendue du secteur de la technologie.

UN SYSTÈME DE RÉÉQUILIBRAGE

Les mouvements de marchés (actions, obligations, ...) peuvent provoquer un décalage du poids des composantes du fonds par rapport à sa pondération cible et une performance différente par rapport aux attentes.

Une analyse mensuelle et ponctuelle de tout mouvement significatif de marché permettra d'éviter ce dérapage grâce à un rééquilibrage des poids respectifs des différentes gestions pour les remettre en ligne avec leur pondération cible.





Pourquoi choisir Allianz Excellence + ?

ATOUS

- Transparence
- Gestion dynamique
- Flexibilité
- Renommée des gestionnaires de fonds
- Fiscalité avantageuse
- Solutions pour la planification successorale

1. Une combinaison souple et dynamique
2. La diversification via l'éventail des fonds proposés
3. L'expertise sur la durée et à travers le monde des gestionnaires de fonds
4. La solidité du groupe Allianz

Allianz ActiveInvest +



Allianz ActiveInvest + Une gestion active

Action taxe sur les primes
permanente d'1%



Branche 23

la **perspective d'un rendement plus élevé**

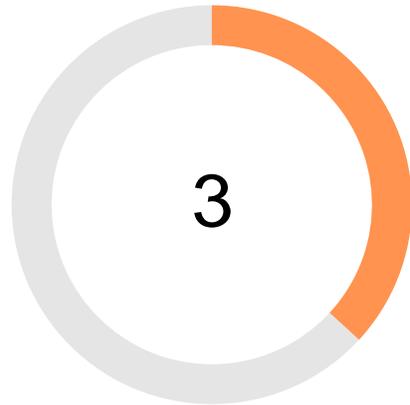
l'utilisation d'une **stratégie multi-assets**

l'**expertise** d'un expert chevronné du marché et des investissements

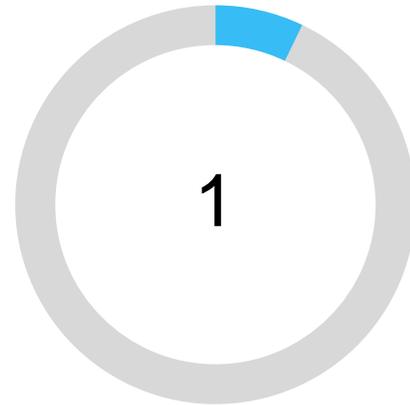
Allianz ActiveInvest +



4 fonds



Fonds mixtes



Fonds monétaire

L'expertise d'Allianz Global Investors

 Fonds d'obligation

 Fonds mixtes

 Fonds d'actions

 Fonds monétaire



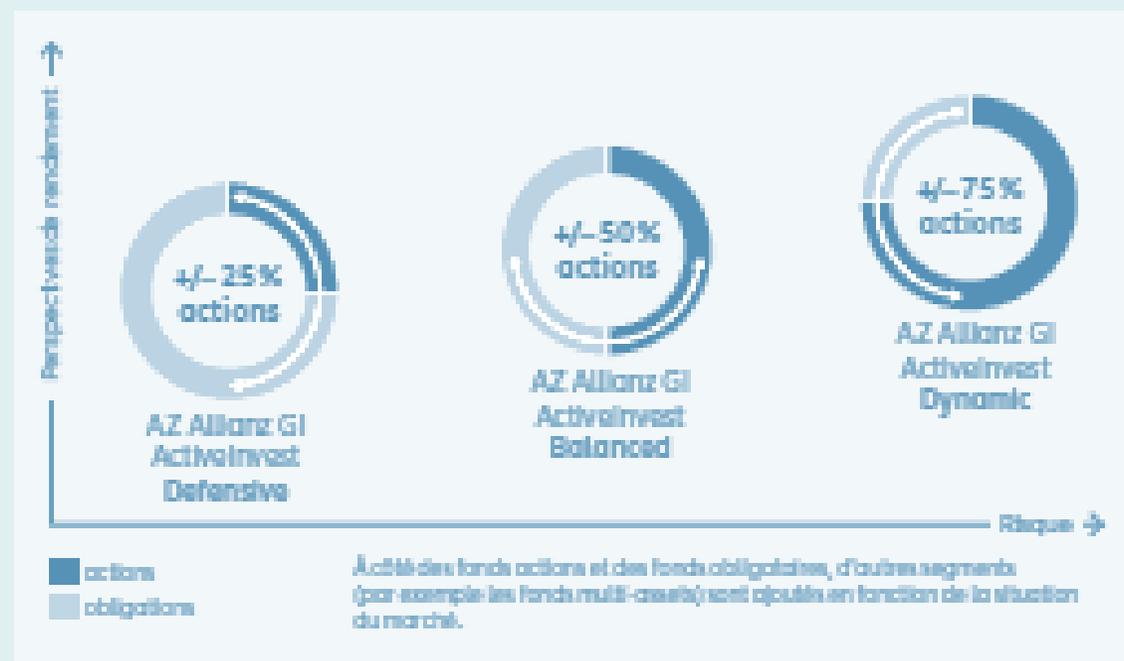
Allianz Global Investors

- Créée en 1998
- Fait partie intégrante d'Allianz
- 700 professionnels en investissement
- 23 localisations
- 647 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- www.allianzgi.com

AZ Allianz GI ActiveInvest Defensive
AZ Allianz GI ActiveInvest Balanced
AZ Allianz GI ActiveInvest Dynamic
AZ Allianz GI ActiveInvest Securicash

Trois profils risque/rendement pour Allianz ActiveInvest +

Variantes de fonds Allianz ActiveInvest +



- **Trois profils distincts** permettent à chaque investisseur de choisir le rapport risque/rendement qui lui convient.
- Investissement dans env. 10 à 20 **fonds de placement** offrant aux investisseurs un accès largement diversifié aux marchés financiers.
- **Suivi constant** des investissements et rééquilibrage régulier.

Illustration. Représentation schématique (sans référence à la stratégie, au portefeuille ou aux données de produit réels). Source : Allianz Global Investors.

Fonds mixtes



Fonds AZ Allianz GI ActiveInvest +

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacents :
Allianz ActiveInvest Defensive/Balanced/Dynamic

L'objectif d'investissement du fonds est un accroissement du capital et génération de revenus sur le long terme via l'investissement dans une vaste gamme de classes d'actifs, en particulier sur les marchés obligataires, actions, alternatifs et monétaires mondiaux.

Le compartiment atteint son objectif d'investissement en investissant dans des fonds à vocation régionale appartenant à un univers d'investissement mondial. Globalement, l'objectif consiste à générer, à moyen terme, une performance comparable à celle d'un portefeuille équilibré composé à 25%/50%/75% d'instruments des marchés d'actions mondiaux et à 75%/50%/25% d'instruments des marchés obligataires en euros.

Informations pratiques produit Allianz ActiveInvest +

Branche 23

Garantie de capital	Non
Type	3 portefeuilles de fonds, 1 seul fonds attribué selon le profil d'investisseur du client
Preneur d'assurance	2 possibles
Assuré	2 possibles
Bénéficiaire acceptant	Possible
Durée	Min. 5 ans
Versement minimum	6.200 € par contrat
Versement supplémentaire minimum	1.250 € par contrat
Frais d'entrée Allianz	≥ 6.200 € : 1% ≥ 25.000 € : 0,5% ≥ 125.000 € : 0,5 x (1-prime/500.000) ≥ 500.000 € : 0%
Rémunération de base courtier	Max. 3%
Frais de sortie	10% par an gratuit après 1 an 5 premières années : 1,5%, après sans frais

Informations pratiques produit Allianz ActiveInvest +

Branche 23

Taxe sur les primes	2%
Montant minimum rachat partiel	Min. 500 € avec un solde de min. 1.250 € après retrait
Frais rachat partiel	10% par an gratuit après un an
Retraits partiels périodiques	Non
Transferts	Possibles
Option de protection gratuite	Transfert progressif de votre épargne
Rémunération courtier	Rémunération de gestion sur le portefeuille moyen

Quels sont les principaux avantages pour vous en tant que courtier ?



- ✓ Ce n'est pas simplement un nouveau fonds, mais une SOLUTION
- ✓ 3 profils risque/rendement
- ✓ Processus d'investissement : cycle de marché, cycle économique, sélection de fonds
- ✓ Suivi constant des investissements et rééquilibrage régulier
- ✓ Vous aurez plus de temps pour prospecter davantage de clients

Pourquoi choisir Allianz ActiveInvest + ?



Atouts

- Transparence
- Gestion dynamique
- Renommée du gestionnaire de fonds
- Fiscalité avantageuse
- Solutions pour la planification successorale

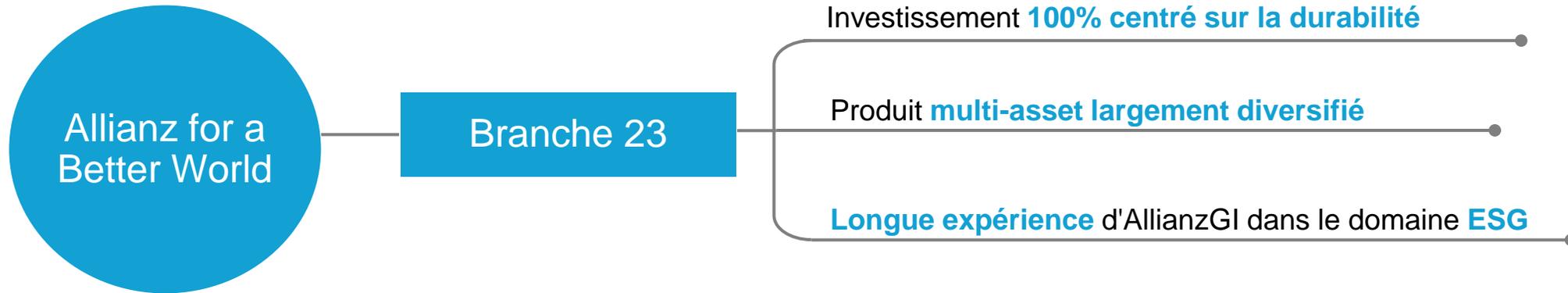
1. **Confort** – Il suffit de prendre une simple décision pour bénéficier ensuite d'une entière liberté d'esprit.
2. **Gestion active** - Des spécialistes gèrent vos actifs en fonction des paramètres clairs et les contrôlent régulièrement.
3. **Transparence** - Gardez à tout moment un œil sur la composition de votre portefeuille.

Allianz for a Better World



Explication produit

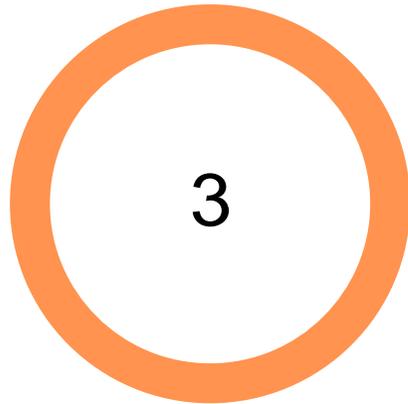
Action taxe sur les primes
permanente d'1%



Allianz Excellence +



3 fonds



Fonds mixtes

L'expertise d'Allianz Global Investors

 Fonds d'obligation

 Fonds mixtes

 Fonds d'actions

 Fonds monétaire



Allianz Global Investors

- Créée en 1998
- Fait partie intégrante d'Allianz
- 700 professionnels en investissement
- 23 localisations
- 647 milliards d'euros d'actifs sous gestion
- www.allianzgi.com

AZ Allianz GI Better World Defensive
AZ Allianz GI Better World Moderate
AZ Allianz GI Better World Dynamic

Fonds mixtes



Fonds Allianz for a Better World

INDICATEUR DE RISQUE



Fonds sous-jacent :
Allianz for a Better World Defensive/Moderate/Dynamic

L'objectif de gestion du fonds est la croissance du capital à long terme en investissant dans des actions et des obligations mondiales alignées sur les Objectifs de Développement Durable mis en place par l'Organisation des Nations Unies. Le fonds investit dans des compagnies qui créent un impact positif sur la société et l'environnement via leur contribution à au moins un des Objectifs de Développement Durable et les titres qui supportent en particulier des projets relatifs aux thématiques du changement climatique ou de l'engagement social.

Informations pratiques produit

Allianz for a Better World

BRANCHE 23

Garantie de capital	Non
Taux d'intérêt garanti	-
Type	3 fonds mixtes
Preneur d'assurance	2 possibles
Assuré	2 possibles
Bénéficiaire acceptant	Possible
Durée	Sans terme
Versement minimum	6.200 € par contrat
Versement supplémentaire minimum	€ 1.250 par contrat
Frais d'entrée Allianz	≥ 6.200 € : 1% ≥ 25.000 € : 0,5% ≥ 125.000 € : 0,5 x (1-prime/500.000) ≥ 500.000 € : 0%
Rémunération de base courtier	Max. 3%
Frais de gestion annuels	1,65% par an, calculé dans la valeur d'inventaire du fonds d'investissement interne
Frais de sortie	- 10% par an gratuit après 1 an - 5 premières années : 1,5%, après sans frais

Informations pratiques produit

Allianz for a Better World

BRANCHE 23

Taxe sur les primes	Particulier : 2% Personne morale : 4,4%
Montant minimum rachat partiel	Min. 500 € avec un solde de min. 1.000 €
Frais rachat partiel	10% par an gratuit après 1 an
Retraits partiels périodiques	–
Frais de transfert	Gratuits
Options de protection gratuites	Limitation relative du risque Transfert progressif de votre épargne Gestion active des plus-values
Rémunération courtier	Rémunération de gestion sur le portefeuille moyen (basée sur la convention de collaboration)



Pourquoi choisir Allianz for a Better World ?

Atouts

- Transparence
- Gestion dynamique
- Renommée du gestionnaire de fonds
- Fiscalité avantageuse
- Solutions pour la planification successorale

- 1. Viser un changement positif mesurable**
Investir pour rendre le monde meilleur en changeant l'environnement, la société et la gouvernance.
- 2. Investissement personnalisé**
Les couples rendement/risque sur mesure permettent d'investir en fonction de sa situation personnelle.
- 3. Une combinaison efficace**
Portefeuille multi-asset bien diversifié avec un couple rendement/risque équilibré. Une combinaison efficace d'actions et d'obligations sélectionnées parmi un univers d'investissement mondial.
- 4. Sans souci**
Gestion active par des experts dans leur domaine. Un pionnier de l'investissement durable doté d'une expertise éprouvée dans le multi-asset.

Choisir l'investissement durable, une autre dimension pour votre investissement

Pour sélectionner les meilleurs fonds responsables, Allianz prend en compte :

Des critères ESG
(Environnementaux,
Sociaux et de
Gouvernance)

La notation
**"Morningstar
Sustainability
Rating"**

Les PRI
(Principes pour
l'Investissement
Responsable)



Options



Options de protection gratuites selon le produit



	ALLIANZ EXCELLENCE +	ALLIANZ ACTIVEINVEST +	ALLIANZ FOR A BETTER WORLD
Limitation relative du risque	✓	x	✓
Transfert progressif de l'épargne	✓	✓	✓
Gestion active des plus-values	✓	x	✓

Les options peuvent être modifiées ou stoppées à tout moment.

Et en cas d'importante volatilité sur les marchés ? Des mécanismes de protection !

Investir en branche 23 peut être rentable mais implique aussi le **risque de pertes**.

Allianz met **3 options de protection gratuites** à disposition pour limiter la diminution de la valeur ou sécuriser la performance de votre investissement.



1. La Limitation relative du risque
2. Le transfert progressif de l'épargne
3. La Gestion active des plus-values

Et en cas d'importante volatilité sur les marchés ? Des mécanismes de protection !

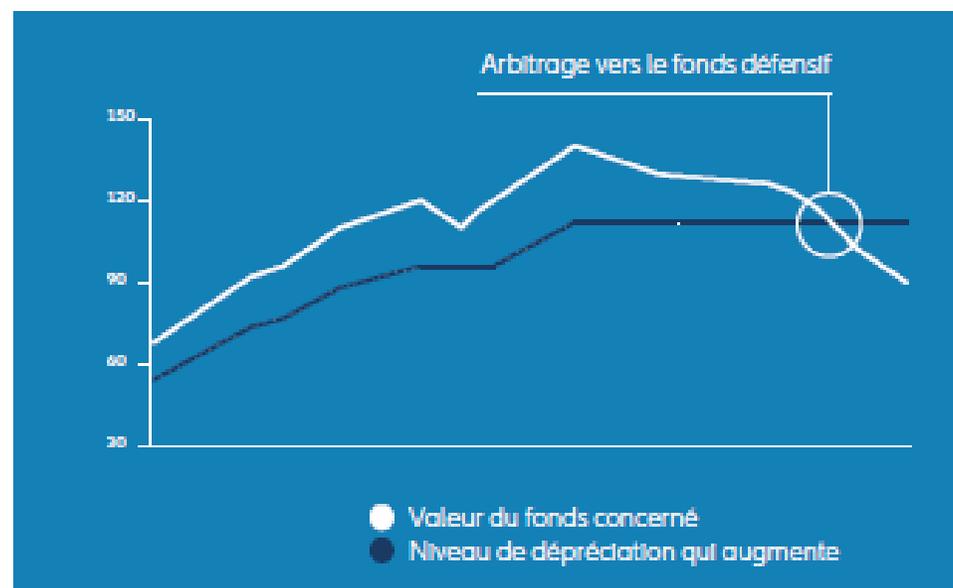
Si une tempête s'annonce sur les marchés, vous pourrez vous replier temporairement sur un fonds monétaire pour vous mettre à l'abri des turbulences



La limitation du risque de dépréciation par rapport au niveau le plus élevé du fonds

Avec votre intermédiaire en assurances, vous déterminez pour chaque fonds un pourcentage de dépréciation avec un minimum de 10% qui s'applique à la valeur la plus élevée du fonds. De cette manière, vous profitez au maximum de chaque hausse et vous limitez votre risque en cas de dépréciations boursières importantes.

Dès qu'un fonds a atteint ce seuil, l'intégralité du capital investi dans ce fonds est, quelques jours plus tard, automatiquement et gratuitement transféré vers un fonds monétaire défensif. Le transfert sera fait aux valeurs nettes d'inventaire d'application au moment de la vente et de l'achat des unités.



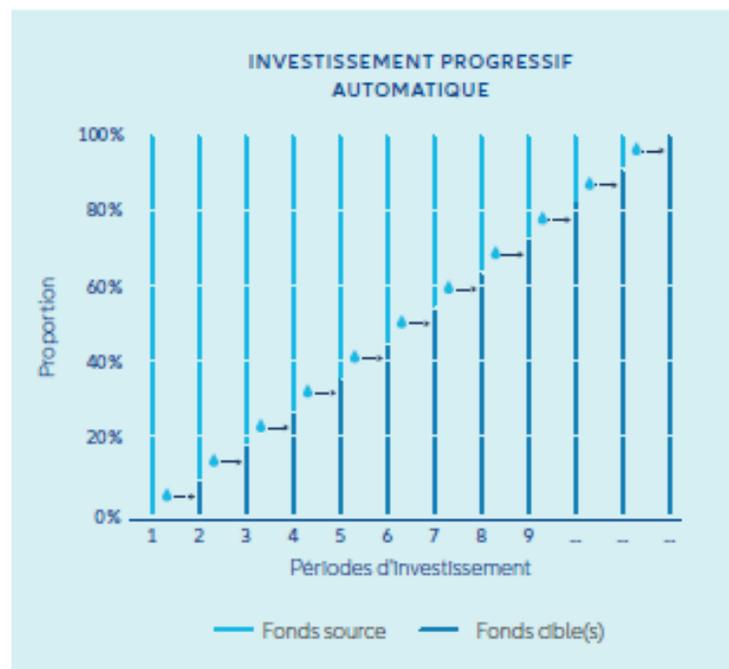
Et en cas d'importante volatilité sur les marchés ? Des mécanismes de protection !

2. Le transfert progressif de votre épargne

Vous pourrez ensuite revenir sur les marchés progressivement quand le climat redeviendra plus serein

L'achat à un cours moyen

Le moment auquel vous investissez ou réinvestissez dans un fonds dynamique a une grande importance pour votre performance. A la fréquence souhaitée (mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle), en (re)transférant une partie du capital investi dans un fonds vers d'autres fonds, vous bénéficiez d'un cours d'achat moyen. Vous choisissez vous-même le montant en euros à transférer.



Et en cas d'importante volatilité sur les marchés ? Des mécanismes de protection !

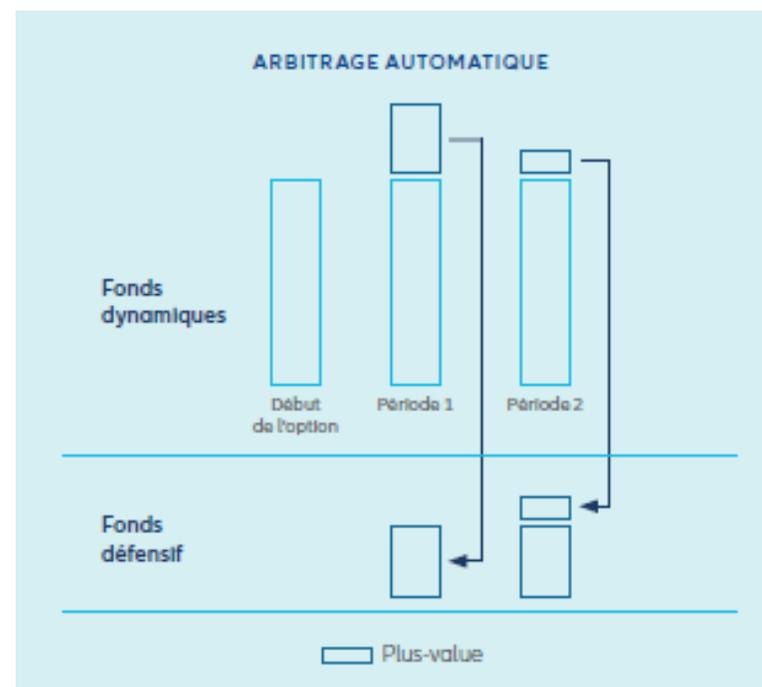
3. La Gestion active des plus-values

Ou préférez-vous mettre automatiquement vos gains en sécurité ou les dynamiser ?



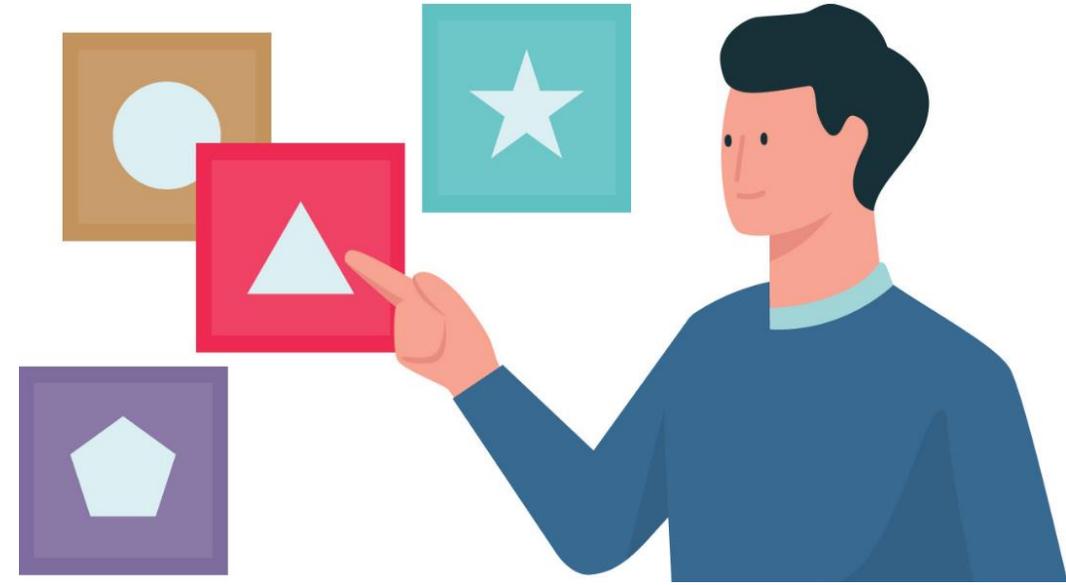
Cette formule permet de transférer automatiquement la totalité ou une partie des plus-values, à la fréquence souhaitée (mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle) vers :

- un fonds défensif (stratégie défensive)
- un ou plusieurs fonds dynamiques (stratégie dynamique)



Notre gamme de produits d'investissement

	ALLIANZ ACTIVEINVEST +	ALLIANZ FOR A BETTER WORLD	ALLIANZ EXCELLENCE +
Type de produit	Branche 23	Branche 23	Branche 23
Primes	Uniques	Uniques	Uniques
Prime de départ	6.200 euros	6.200 euros	6.200 euros
Options possibles pour protéger votre capital			
- Limitation relative du risque		X	X
- Dynamisation progressive de l'épargne	X	X	X
- Gestion active des plus-values		X	X
Fonds	4 fonds • 3 fonds mixtes • 1 fonds monétaire	3 fonds • 3 fonds mixtes	33 fonds • 11 fonds mixtes • 14 fonds d'actions • 7 fonds d'obligations • 1 fonds monétaire
Asset managers	1 asset manager	1 asset manager	13 asset managers



Les gestionnaires de fonds

13 gestionnaires de fonds



Allianz Excellence +



Flossbach von Storch

J.P.Morgan
Asset Management

MAINFIRST

M&G
INVESTMENTS

Nordea
ASSET MANAGEMENT

ODDO BHF

Degroof
Petercam

CARMIGNAC
RISK MANAGERS

Rothschild
Asset Management

PICTET
Asset Management

P I M C O

Allianz ActiveInvest +
Allianz for a Better World





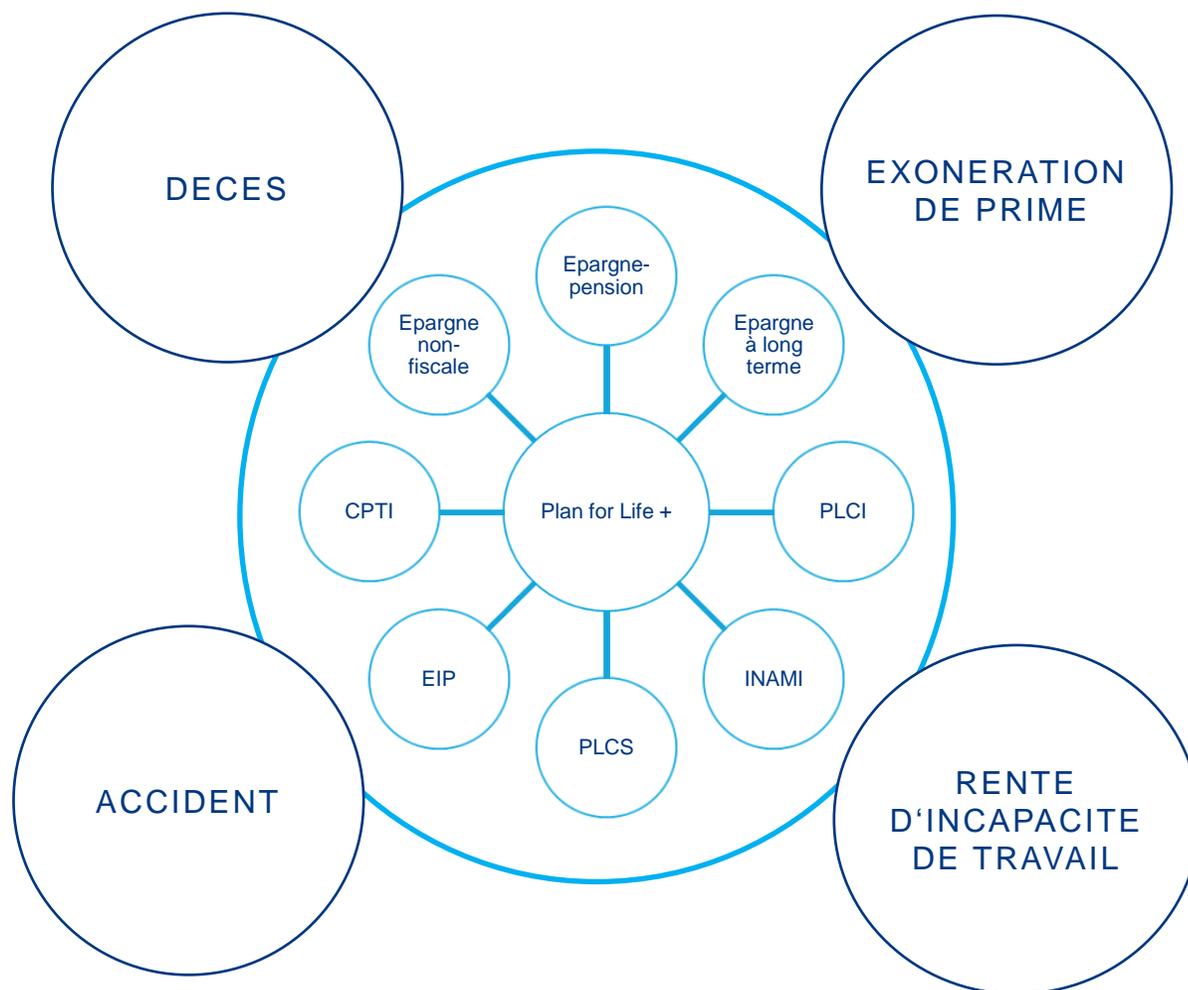
2. Pension & Protection

Plan for Life +



Une solution unique : Plan for Life +

- Couvertures de risque



- Les garanties choisies sont liées au dossier ! (pas à une fiscalité précise)
- Pas de perte de couverture si une des fiscalités est supprimée !
- Le financement, lui, est orienté automatiquement vers la fiscalité la plus avantageuse !

Une solution unique : Plan for Life +

Différentes rentes

- Possibilités étendues en incapacité de travail
 - Exonération et rente (fixe, croissante, indexée)
 - L'assurance marge brute (90% de la marge brute) + Frais Généraux (90%)
- Les possibilités incapacité de travail en Plan For Life + sont multiples : la rente incapacité peut augmenter dans le futur; l'acceptation du risque se fait au départ ce qui évite au client d'éventuels examens médicaux futurs
- La commission d'encaissement propre aux garanties complémentaires se fixe entre 0% et 15% et n'est plus liée à la commission de la garantie principale
- Possibilité de définir votre propre barème de commission 'standard' dans l'outil

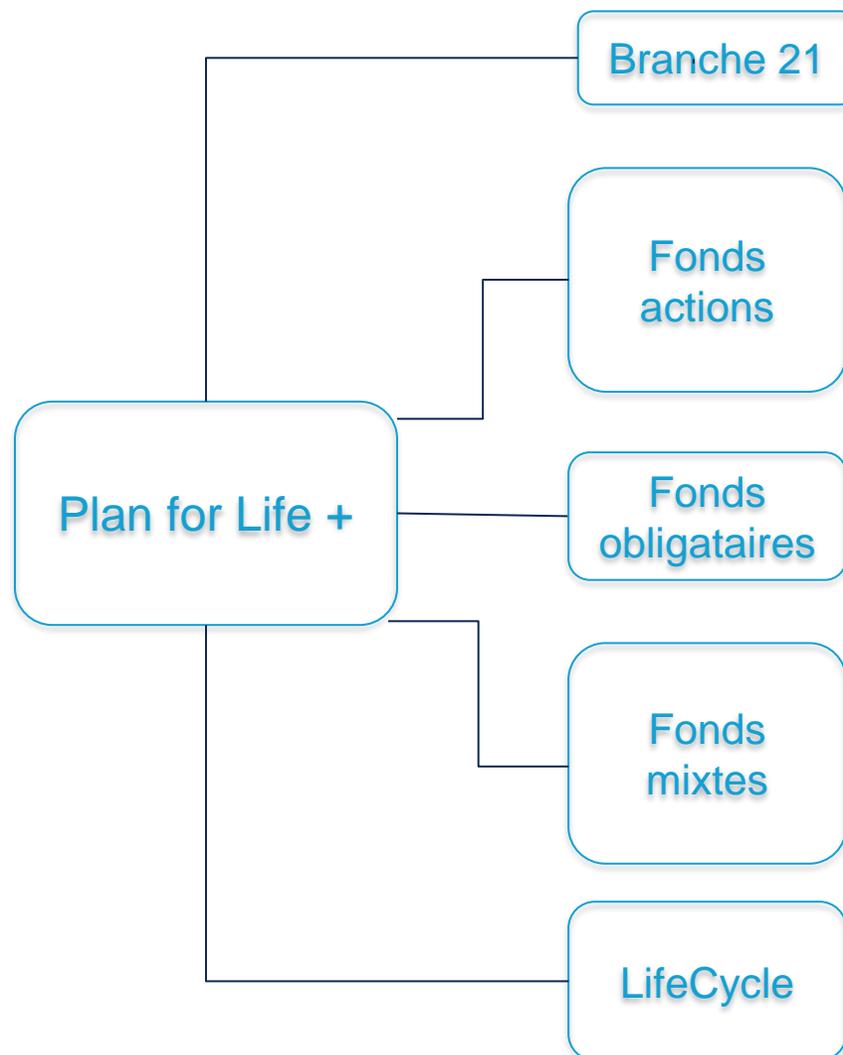
Une solution unique : Plan for Life +

Grille d'acceptation médicale simplifiée

- Déclaration de bonne santé simplifiée : 5 questions !
- Questionnaire médical simplifié
- Impact réduit du BMI
- Harmonisation de nos grilles de formalités → décès et incapacité : tout est aligné à 55 ans !
- Maintien du délai de carence d'1 an après 60 ans par défaut !

Une solution unique : Plan for Life +

Un choix de fonds étendu



- Plan for Life
- AI Europe (art.8)
- Allianz Immo Invest
- JPM Emerging Markets Opportunities (art.8)
- Nordea Climate & Environment (art.9)
- Allianz GI Global Sustainability (art.8)
- Allianz GI All China Equity
- AI Income
- Allianz PIMCO Climate Bond (art.9)
- Allianz DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable (art.8)
- AI Strategy Neutral
- AI Strategy Balanced
- AI Strategy Dynamic
- Allianz GI Defensive Mix
- Allianz Oddo BHF Polaris Balanced (art.8)
- Allianz Fit for Growth
- Allianz LifeCycle Defensive (art.8)
- Allianz LifeCycle Moderate (art.8)
- Allianz LifeCycle Growth (art.8)

Allianz LifeCycle





Organiser une pension complémentaire paraît long et compliqué. J'aimerais que nous puissions compter sur un expert.

Quand je serai âgé, je veux voyager autant que mes grands-parents.

J'ai hérité de l'argent de mon père. Heureusement parce que ma rente est trop faible pour couvrir toutes nos dépenses.

J'ai entendu que la grand-mère de ma meilleure amie souffre de précarité. Je me demande ce que c'est ?

Où puis-je trouver une pension individuelle qui offre un revenu raisonnable ?

Comme moi, ma fille est femme au foyer et ne touchera pas beaucoup à la retraite. J'espère qu'elle économise déjà.

À quoi ressemblerait la pension parfaite pour les courtiers ?

Processus de conseil simplifié

Solution sur mesure

Gestion professionnelle

- **Réduction des émotions** grâce à un plan d'investissement prédéfini
- Solution véritablement **personnalisée**
- **Risque réduit** de vente abusive et de conseil inadéquat

- Solution **simple** et **personnalisée**
- Grande **flexibilité** et **confort** pour le client
- Ajustement **automatiquement** et **périodique** pour chaque client
- Prise en compte des **changements** dans la vie de chaque client

- Option **tout-en-un**, nécessité intervention très limitée
- Focus sur les investissements **durables (ESG)**
- Géré par **risklab** – votre expert en solutions d'investissement et gestion des risques

Grâce au développement des solutions LifeCycle, l'équipe **risklab** a **gagné** le « **European Pensions Innovation Award** » lors du 14^{ème} rendez-vous annuel tenu à Londres !

C'est une **récompense** européenne pour laquelle nous sommes très fiers !

Pourquoi évoluer au rythme des saisons de la vie ?

L'allocation d'actifs doit correspondre à chaque période de la vie

Avec le temps, votre client évolue et traverse de nouvelles phases de vie – son allocation d'actifs devrait donc changer avec lui

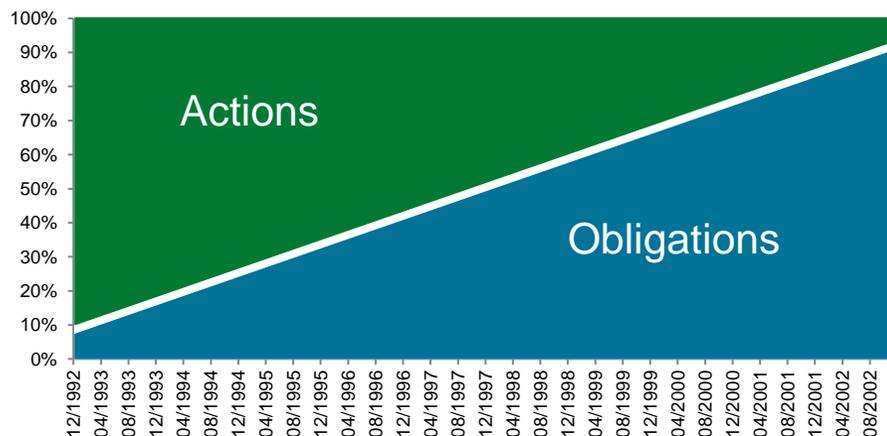


Principes d'une stratégie d'investissement axée sur le cycle de vie

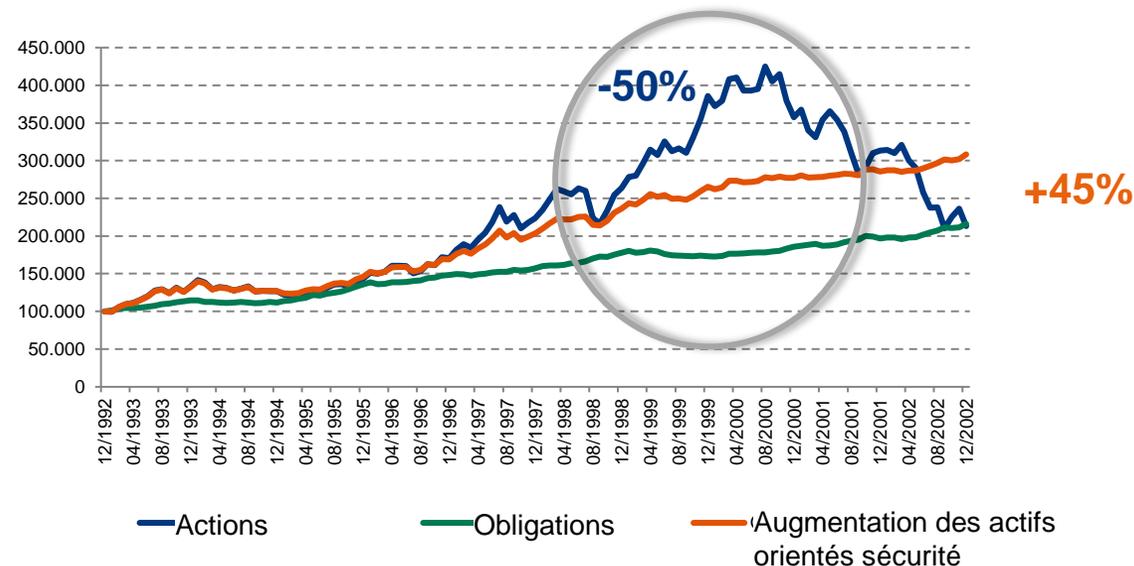
Une simple stratégie axée sur le cycle de vie aurait pu protéger le capital de l'investisseur en 2002

- **Augmentation des actifs orientés sécurité** : évolution prédéfinie de l'allocation du portefeuille dans le temps
- Une simple stratégie linéaire aurait permis de lisser davantage la trajectoire du portefeuille jusqu'à la retraite et de protéger efficacement le capital en fin de période.

Progression LINÉAIRE des actifs orientés sécurité



Évolution du portefeuille en fonction des différentes allocations¹ (1993-2002)



¹Source : risklab GmbH 2020. Simulation historique de l'évolution de la valeur du portefeuille entre le 31/12/1992 et le 31/12/2002 sur la base des données indicelles pour une contribution initiale de 100.000 euros. Les actions sont représentées par l'indice MSCI Daily TR Net World en euro (non couvert). Les obligations sont représentées par le REXP du 30/06/1990 au 31/01/1995 et l'indice JPM EMU IG en euro (non couvert) du 31/01/1995 au 31/12/2015. Les instruments de trésorerie sont représentés par le FIBOR DEM 3 mois du 30/06/1990 au 31/12/1998 et l'Euribor 3 mois du 31/12/1998 au 31/12/2015. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs.

Contrôles réguliers afin d'optimiser l'augmentation des actifs orientés sécurité

Breaking news ! Que prévoit-on pour Q2 2022 ?

- Les 3 stratégies LifeCycle actuelles seront **mises à jour** pour offrir le meilleur aux clients
- L'introduction d'une nouvelle stratégie, **plus dynamique**, est en cours d'investigation



Scénarios de marché

- Recalibrage des modèles de marché
- Actualisation des hypothèses de marché et des scénarios économiques



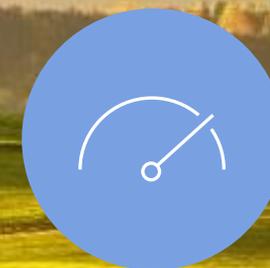
Paramètres d'entrée du plan LifeCycle

- Analyses de marché prospectives
- Anticipation des risques possibles



Augmentation des actifs orientés sécurité

- Nouvelle optimisation des allocations évolutives personnalisées
- Actualisation des analyses prospectives sur la base des nouvelles allocations évolutives



Combinaison rendement-risque

- Un profil de risque adapté sur l'ensemble de l'horizon d'investissement, personnalisé en fonction du profil LifeCycle de chaque client

Les facteurs ESG

Des paramètres importants

Ecologie

Changement climatique,
pollution, gestion de l'eau,
biodiversité

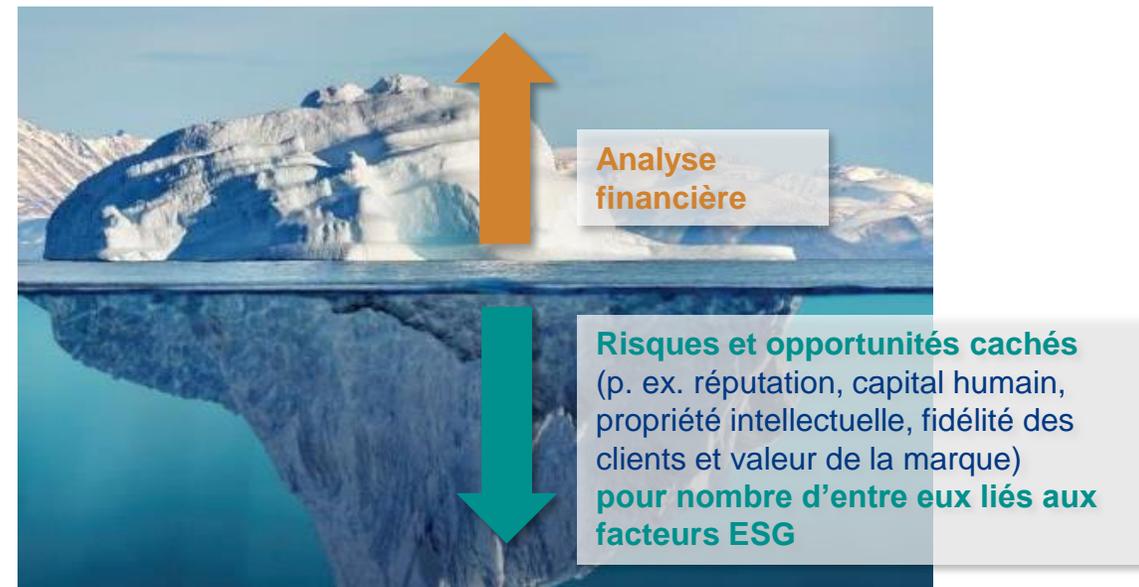
Social

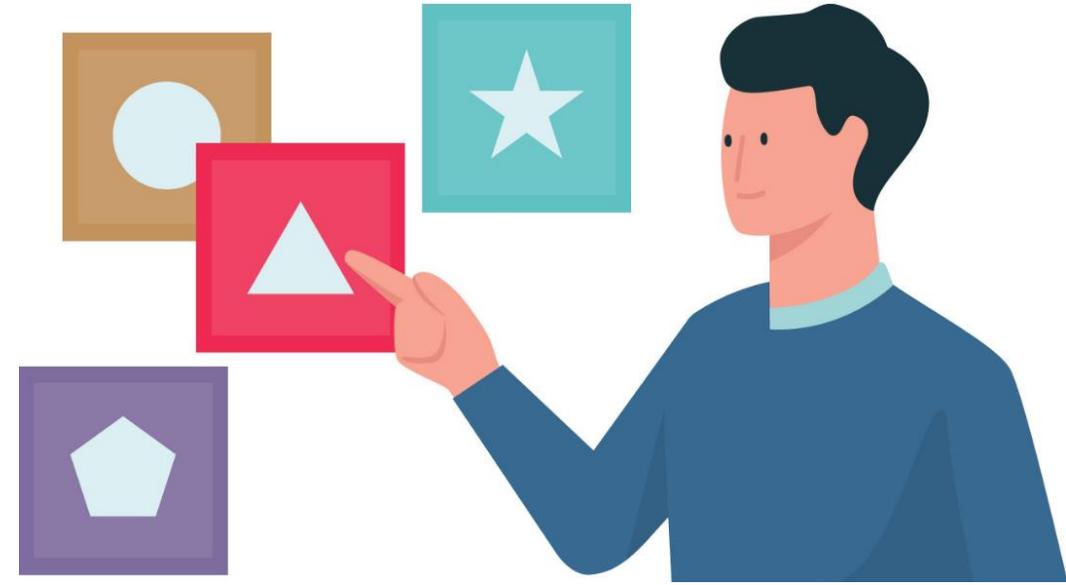
Droits humains, relations de travail,
santé et sécurité, relations au sein
des collectivités, diversité

Gouvernance

Structure du conseil
d'administration, rémunération des
dirigeants, responsabilité du conseil
d'administration, droits des
actionnaires, corruption

Le bilan « iceberg » révèle l'impact des facteurs ESG





Les gestionnaires de fonds

7 gestionnaires de fonds



Plan for Life +

Allianz LifeCycle

Allianz 
Global Investors

Allianz 
Global Investors

Allianz 

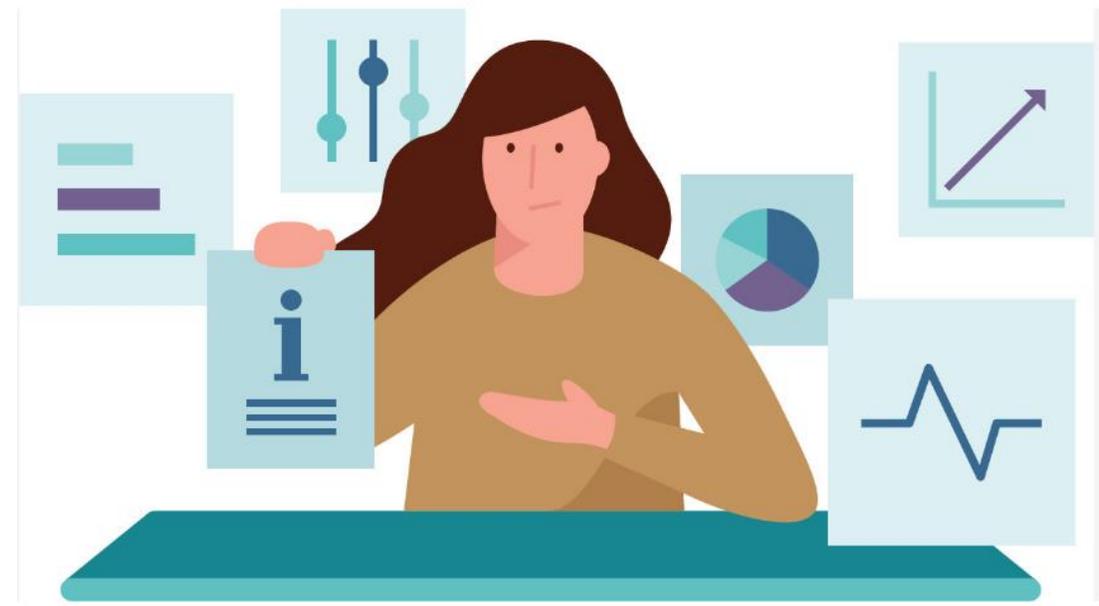
 **ODDO BHF**

J.P.Morgan
Asset Management

Nordea
ASSET MANAGEMENT

 **Degroof
Petercam**

P I M C O



3. Outils

Souscription, gestion et suivi de nos fonds

ProLink Life

Plateforme de souscription et de gestion des contrats



Allianz Documents Support Analyse du client EN NL **FR**

Clients Contrat Modification

Rechercher

RECHERCHER UN CLIENT

RECHERCHER UN CONTRAT

Créer

NOUVEAU CONTRAT

NOUVEAU CLIENT

Synchronizer

PORTIMA BLOC RETOUR

Activités

- 0 Souscriptions provisoires
- 0 Tâches ouvertes
- 3 Suivi par Allianz
- 1 Fin du contrat ou de la garantie
- 3 Autres tâches

My Allianz Broker

Portail dédié aux courtiers



Allianz 

FR  Sabrina Vanderreken 

Home Outils Information produit Document Center Contact FAQ COVID-19

Bonjour

 Consulter un contrat Vie Flexible

 Réaliser une nouvelle affaire Investissement

 Espace de téléchargement

 EB Online

 Création d'une carte verte provisoire

 Votre avis

Vos documents préférés



Vous n'avez actuellement aucun document dans vos favoris.
Vous pouvez en ajouter via le [Document Center](#)

Return 23

Module de calcul pour les rendements de nos fonds



Allianz  > Imprimer > FR | NL

Valeurs nettes d'inventaire et calcul du rendement en Branche 23

Critères de calcul

Produit

Fonds

[Aperçu en format Excel](#)

Valeur d'inventaire pour AZ Allianz Immo Invest

Date de début choisie

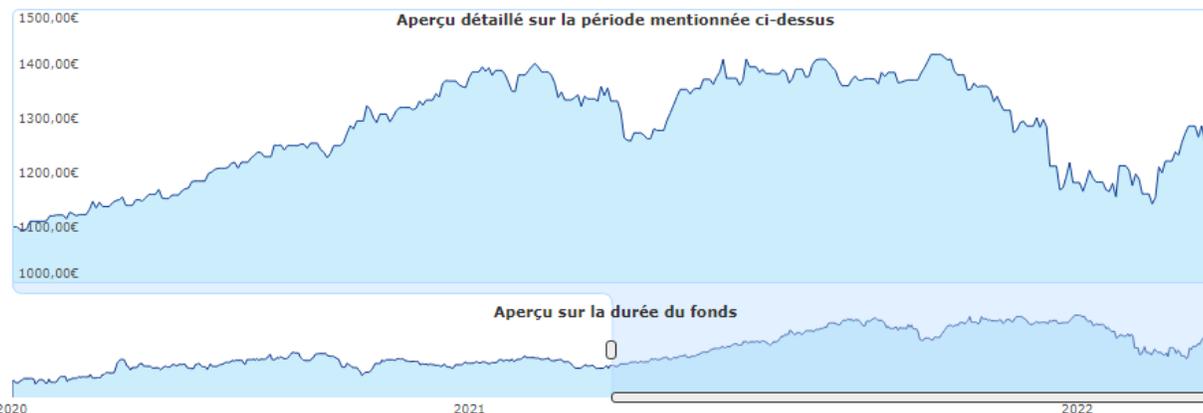
Date de fin choisie

Valeur nette d'inventaire (date de départ) **1101,34 €**

Valeur nette d'inventaire (date de fin) **1285,46 €**

Rendement sur la période **16,72 %**

Rendement annuel équivalent **16,72 %**



Product	Fund	Last Quotation Date	Last Quotation Value	Previous Date	Previous Value	Variation	Previous Year Date	Previous Year Value	Variation
Allianz ActiveInvest	Allianz GI ActiveInvest Balanced	28-03-22	1097,20 €	25-03-22	1094,57 €	0,24 %	26-03-21	1083,62 €	1,25 %
Allianz ActiveInvest	Allianz GI ActiveInvest Defensive	28-03-22	1025,98 €	25-03-22	1024,41 €	0,15 %	26-03-21	1040,38 €	-1,38 %
Allianz ActiveInvest	Allianz GI ActiveInvest Dynamic	28-03-22	1199,65 €	25-03-22	1196,06 €	0,30 %	26-03-21	1144,01 €	4,86 %
Allianz ActiveInvest	Allianz GI ActiveInvest Securicash	28-03-22	977,52 €	24-03-22	977,56 €	0,00 %	25-03-21	990,56 €	-1,32 %
Allianz ActiveInvest +	AZ Allianz GI ActiveInvest Balanced	28-03-22	1048,68 €	27-03-22	1046,17 €	0,24 %	28-03-21	1035,76 €	1,25 %
Allianz ActiveInvest +	AZ Allianz GI ActiveInvest Defensive	28-03-22	1002,10 €	27-03-22	1000,57 €	0,15 %	28-03-21	1016,23 €	-1,39 %
Allianz ActiveInvest +	AZ Allianz GI ActiveInvest Dynamic	28-03-22	1107,93 €	27-03-22	1104,62 €	0,30 %	28-03-21	1056,61 €	4,86 %
Allianz ActiveInvest +	AZ Allianz GI ActiveInvest Securicash	28-03-22	976,58 €	27-03-22	976,63 €	-0,01 %	28-03-21	995,56 €	-1,91 %

Rapports mensuels



DOCUMENT COMMERCIAL

31/01/2022

AE ALLIANZ STRATEGY BALANCED

Ce fonds d'investissement interne de la branche 23 est commercialisé par Allianz Bénélux SA dans les produits Allianz Excellence. Allianz Excellence Reg. Allianz Exclusive, Allianz Expertise, Allianz Privilege et Allianz Retirement. Vos versements sont convertis en unités du fonds et sont affectés au contrat.

Le document d'informations clés, le document d'informations précontractuelles supplémentaires et le document d'informations spécifiques de ce fonds sont disponibles gratuitement chez votre courtier en assurances et sur www.allianz.be > Documents > Documents d'informations clés.

POLITIQUE D'INVESTISSEMENT

Les avoirs du fonds d'investissement interne sont investis à 100% dans le compartiment Allianz Strategy 80 de la Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) de droit luxembourgeois Allianz European Pension Investments. Le compartiment investit à des degrés variables sur le marché des actions internationales ainsi que sur le marché des euro-obligations. Dans le cadre d'une approche quantitative, les gestionnaires réduisent l'exposition aux actions lorsque le marché subit de fortes fluctuations (volatilité élevée) et le réajustent en période de faible volatilité. Globalement, le compartiment vise une performance comparable au rendement d'un portefeuille mixte composé à 50% d'actions internationales et à 50% d'euro-obligations à échéance moyenne.

INDICATEUR SYNTHÉTIQUE DE RISQUE (ISR)



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce fonds par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Le compartiment investit sur les marchés financiers et utilise des techniques et des instruments qui sont sujets à des variations de valeur pouvant entraîner des gains ou des pertes. La composition actions du compartiment implique des moins-values potentielles. La fluctuation des taux d'intérêt peut également générer des moins-values sur les obligations en cas d'augmentation des taux.

PERFORMANCE*

31/01/2022	Depuis le 1 ^{er} 1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	7 ans	10 ans	12 ans	15 ans	18 ans	20 ans	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	1999	1998	1997	1996	1995	1994	1993	1992	1991	1990	1989	1988	1987	1986	1985	1984	1983	1982	1981	1980	1979	1978	1977	1976	1975	1974	1973	1972	1971	1970	1969	1968	1967	1966	1965	1964	1963	1962	1961	1960	1959	1958	1957	1956	1955	1954	1953	1952	1951	1950	1949	1948	1947	1946	1945	1944	1943	1942	1941	1940	1939	1938	1937	1936	1935	1934	1933	1932	1931	1930	1929	1928	1927	1926	1925	1924	1923	1922	1921	1920	1919	1918	1917	1916	1915	1914	1913	1912	1911	1910	1909	1908	1907	1906	1905	1904	1903	1902	1901	1900	1899	1898	1897	1896	1895	1894	1893	1892	1891	1890	1889	1888	1887	1886	1885	1884	1883	1882	1881	1880	1879	1878	1877	1876	1875	1874	1873	1872	1871	1870	1869	1868	1867	1866	1865	1864	1863	1862	1861	1860	1859	1858	1857	1856	1855	1854	1853	1852	1851	1850	1849	1848	1847	1846	1845	1844	1843	1842	1841	1840	1839	1838	1837	1836	1835	1834	1833	1832	1831	1830	1829	1828	1827	1826	1825	1824	1823	1822	1821	1820	1819	1818	1817	1816	1815	1814	1813	1812	1811	1810	1809	1808	1807	1806	1805	1804	1803	1802	1801	1800	1799	1798	1797	1796	1795	1794	1793	1792	1791	1790	1789	1788	1787	1786	1785	1784	1783	1782	1781	1780	1779	1778	1777	1776	1775	1774	1773	1772	1771	1770	1769	1768	1767	1766	1765	1764	1763	1762	1761	1760	1759	1758	1757	1756	1755	1754	1753	1752	1751	1750	1749	1748	1747	1746	1745	1744	1743	1742	1741	1740	1739	1738	1737	1736	1735	1734	1733	1732	1731	1730	1729	1728	1727	1726	1725	1724	1723	1722	1721	1720	1719	1718	1717	1716	1715	1714	1713	1712	1711	1710	1709	1708	1707	1706	1705	1704	1703	1702	1701	1700	1699	1698	1697	1696	1695	1694	1693	1692	1691	1690	1689	1688	1687	1686	1685	1684	1683	1682	1681	1680	1679	1678	1677	1676	1675	1674	1673	1672	1671	1670	1669	1668	1667	1666	1665	1664	1663	1662	1661	1660	1659	1658	1657	1656	1655	1654	1653	1652	1651	1650	1649	1648	1647	1646	1645	1644	1643	1642	1641	1640	1639	1638	1637	1636	1635	1634	1633	1632	1631	1630	1629	1628	1627	1626	1625	1624	1623	1622	1621	1620	1619	1618	1617	1616	1615	1614	1613	1612	1611	1610	1609	1608	1607	1606	1605	1604	1603	1602	1601	1600	1599	1598	1597	1596	1595	1594	1593	1592	1591	1590	1589	1588	1587	1586	1585	1584	1583	1582	1581	1580	1579	1578	1577	1576	1575	1574	1573	1572	1571	1570	1569	1568	1567	1566	1565	1564	1563	1562	1561	1560	1559	1558	1557	1556	1555	1554	1553	1552	1551	1550	1549	1548	1547	1546	1545	1544	1543	1542	1541	1540	1539	1538	1537	1536	1535	1534	1533	1532	1531	1530	1529	1528	1527	1526	1525	1524	1523	1522	1521	1520	1519	1518	1517	1516	1515	1514	1513	1512	1511	1510	1509	1508	1507	1506	1505	1504	1503	1502	1501	1500	1499	1498	1497	1496	1495	1494	1493	1492	1491	1490	1489	1488	1487	1486	1485	1484	1483	1482	1481	1480	1479	1478	1477	1476	1475	1474	1473	1472	1471	1470	1469	1468	1467	1466	1465	1464	1463	1462	1461	1460	1459	1458	1457	1456	1455	1454	1453	1452	1451	1450	1449	1448	1447	1446	1445	1444	1443	1442	1441	1440	1439	1438	1437	1436	1435	1434	1433	1432	1431	1430	1429	1428	1427	1426	1425	1424	1423	1422	1421	1420	1419	1418	1417	1416	1415	1414	1413	1412	1411	1410	1409	1408	1407	1406	1405	1404	1403	1402	1401	1400	1399	1398	1397	1396	1395	1394	1393	1392	1391	1390	1389	1388	1387	1386	1385	1384	1383	1382	1381	1380	1379	1378	1377	1376	1375	1374	1373	1372	1371	1370	1369	1368	1367	1366	1365	1364	1363	1362	1361	1360	1359	1358	1357	1356	1355	1354	1353	1352	1351	1350	1349	1348	1347	1346	1345	1344	1343	1342	1341	1340	1339	1338	1337	1336	1335	1334	1333	1332	1331	1330	1329	1328	1327	1326	1325	1324	1323	1322	1321	1320	1319	1318	1317	1316	1315	1314	1313	1312	1311	1310	1309	1308	1307	1306	1305	1304	1303	1302	1301	1300	1299	1298	1297	1296	1295	1294	1293	1292	1291	1290	1289	1288	1287	1286	1285	1284	1283	1282	1281	1280	1279	1278	1277	1276	1275	1274	1273	1272	1271	1270	1269	1268	1267	1266	1265	1264	1263	1262	1261	1260	1259	1258	1257	1256	1255	1254	1253	1252	1251	1250	1249	1248	1247	1246	1245	1244	1243	1242	1241	1240	1239	1238	1237	1236	1235	1234	1233	1232	1231	1230	1229	1228	1227	1226	1225	1224	1223	1222	1221	1220	1219	1218	1217	1216	1215	1214	1213	1212	1211	1210	1209	1208	1207	1206	1205	1204	1203	1202	1201	1200	1199	1198	1197	1196	1195	1194	1193	1192	1191	1190	1189	1188	1187	1186	1185	1184	1183	1182	1181	1180	1179	1178	1177	1176	1175	1174	1173	1172	1171	1170	1169	1168	1167	1166	1165	1164	1163	1162	1161	1160	1159	1158	1157	1156	1155	1154	1153	1152	1151	1150	1149	1148	1147	1146	1145	1144	1143	1142	1141	1140	1139	1138	1137	1136	1135	1134	1133	1132	1131	1130	1129	1128	1127	1126	1125	1124	1123	1122	1121	1120	1119	1118	1117	1116	1115	1114	1113	1112	1111	1110	1109	1108	1107	1106	1105	1104	1103	1102	1101	1100	1099	1098	1097	1096	1095	1094	1093	1092	1091	1090	1089	1088	1087	1086	1085	1084	1083	1082	1081	1080	1079	1078	1077	1076	1075	1074	1073	1072	1071	1070	1069	1068	1067	1066	1065	1064	1063	1062	1061	1060	1059	1058	1057	1056	1055	1054	1053	1052	1051	1050	1049	1048	1047	1046	1045	1044	1043	1042	1041	1040	1039	1038	1037	1036	1035	1034	1033	1032	1031	1030	1029	1028	1027	1026	1025	1024	1023	1022	1021	1020	1019	1018	1017	1016	1015	1014	1013	1012	1011	1010	1009	1008	1007	1006	1005	1004	1003	1002	1001	1000	999	998	997	996	995	994	993	992	991	990	989	988	987	986	985	984	983	982	981	980	979	978	977	976	975	974	973	972	971	970	969	968	967	966	965	964	963	962	961	960	959	958	957	956	955	954	953	952	951	950	949	948	947	946	945	944	943	942	941	940	939	938	937	936	935	934	933	932	931	930	929	928	927	926	925	924	923	922	921	920	919	918	917	916	915	914	913	912	911	910	909	908	907	906	905	904	903	902	901	900	899
------------	----------------------------------	--------	--------	------	-------	-------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Rapports semestriels



ALLIANZ ACTIVE INVEST+

RAPPORT SEMESTRIEL DE GESTION FINANCIÈRE
JANVIER – JUIN 2021



COMMENTAIRE DE MARCHÉ SEMESTRIEL (JANVIER 2021 – JUIN 2021)

Actions

Les actions internationales se sont envolées au premier semestre 2021, le déploiement des vaccins contre le COVID-19 ayant stimulé les perspectives post-pandémiques de reprise économique mondiale. Les vastes projets de relance budgétaire du président américain Joe Biden ont par ailleurs dopé le moral des investisseurs, qui s'inquiètent cela dit de la montée des pressions inflationnistes. Les actions européennes ont figuré parmi les plus performantes, le thème de la reflation ayant conduit les investisseurs à délaissier les valeurs technologiques au profit des titres cycliques. En outre, les entreprises du secteur de l'énergie ont grimpé en flèche en raison du renchérissement du pétrole induit par l'anticipation d'une demande robuste. Les banques ont, elles aussi, rebondi dès lors que la hausse des rendements obligataires à long terme a favorisé leurs perspectives de marge bénéficiaire.

Obligations

Les obligations internationales ont corrigé sur fond de hausse des rendements et des anticipations d'inflation. Les rendements des bons du Trésor américain ont fortement augmenté, celui du 10 ans flirtant avec les 1,8% en mars avant de clôturer le mois de juin juste en dessous de 1,5%, soit une progression de plus de 50 points de base sur le semestre. Les rendements à 10 ans au Royaume-Uni et en Australie ont augmenté dans des proportions similaires. Les rendements des obligations de la zone euro se sont également inscrits en hausse, celui du Bund allemand à 10 ans s'ajugeant près de 40 points de base pour s'établir à -0,2% à la fin du mois de juin. Les obligations d'entreprise ont surperformé la dette souveraine, signe que la récente hausse de l'inflation ne devrait pas faire dérailler la reprise économique.

Situation économique et politique des banques centrales

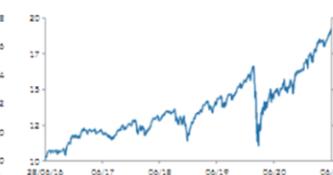
L'actualité économique a alimenté l'optimisme croissant vis-à-vis de l'économie mondiale, plusieurs pays renouant avec leurs taux de croissance d'avant la pandémie. L'économie américaine a fait particulièrement belle figure grâce à l'important soutien budgétaire déployé par les pouvoirs publics. En Europe, une nouvelle vague de contaminations a freiné la croissance au premier trimestre, mais les économies se sont redressées au deuxième trimestre sous l'effet de l'assouplissement des restrictions rendu possible par l'accélération des campagnes de vaccination. La hausse des pressions inflationnistes a attisé des spéculations selon lesquelles les banques centrales pourraient commencer à réduire les mesures extraordinaires mises en œuvre en 2020. Dans le monde développé, les banquiers centraux ne semblent pas pressés de modifier leur politique monétaire dans la mesure où ils considèrent la récente augmentation de l'inflation comme transitoire. Cependant, certains marchés émergents ont adopté une position différente en relevant leurs taux d'intérêt pour contrer la hausse des pressions inflationnistes.

INFORMATIONS CLÉS EN UN COUP D'ŒIL

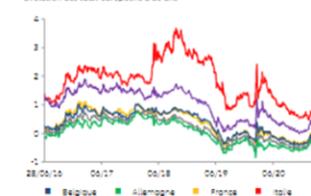
Evolution Euro Stoxx 50 : indice d'actions européennes*



Evolution MSCI World : indice d'actions mondiales**



Evolution des taux européens à 10 ans



* Source : STOXX Limited - STOXX n'a aucunement été impliqué dans la création de l'information rassemblée, ne donne aucune garantie et exclut toute responsabilité qu'elle ou elle soit (ou ce soit par négligence ou autre) sans limitation pour la précision, l'adéquation, l'exhaustivité, l'exactitude, la rapidité et l'opportunité de toute fin - en ce qui concerne toute information rassemblée ou en relation avec des erreurs, des omissions ou des inexactitudes dans l'indice MSCI World ou ses données. Toute diffusion ultérieure de ces informations relatives à STOXX est interdite.
** Source : MSCI - Des informations historiques, des données ou des analyses ne doivent pas être considérées comme une indication ou une garantie de performance, d'analyse de prévision ou de prédiction future. Les performances passées ne garantissent pas les résultats futurs.

Consultation de l'évolution d'un contrat



Documents

Support

Analyse du client

EN

NL

FR



Preneur d'assurance

E-

FRANCOISE LEQUEUX

Numéro de contrat

03

Produit

Allianz Excellence +

Statut

Non-récurrent

Contrat

DONNÉES
CONTRACTUELLES

DOCUMENTS

RAPPORTAGES

HISTORIQUE
FINANCIER

AVENANTS
ADMINISTRATIFS

ACTIVITÉS
OUVERTES

Rapports contrats

 Rapport BE9000013203

✓ Créé par ProLink Life 21/04/2022

 Télécharger

PRÉCÉDENT

Consultation de l'évolution d'un contrat



1/10 — Allianz Excellence + — Evolution du contrat du 27/10/2021 ou 21/04/2022

ALLIANZ EXCELLENCE +

EVOLUTION DU CONTRAT DU 27/10/2021 AU 21/04/2022

PREMIER PRENEUR D'ASSURANCE

Nom :
Prénom :
Rue et numéro :
Code postal :
Lieu :
Pays :
Adresse e-mail :

2/10 — Allianz Excellence + — Evolution du contrat du 27/10/2021 ou 21/04/2022

Les présents calculs sont réalisés à partir de données soumises à évolution. Les montants obtenus sont transmis à titre indicatif et ne sauraient constituer un quelconque engagement de la part d'Allianz et du courtier.

VOTRE CONTRAT

Numéro du contrat :
Produit : Allianz Excellence +
Date d'effet : 27/10/2021
Date terme :
Montant initial net : 24,387,86 €
Versements complémentaires nets : 0,00 €
Retraits partiels : 0,00 €
Valeur date finale du rapport : 23,937,88 €
Rendement total : -1,85%

COMPOSITION DE VOTRE CONTRAT

Fonds	Premier verse	Nombre d'unités	Valeur de l'unité (€)	Montant (€)	Répartition	Rendement total
AZ Allianz Immo Invest	25/11/2021	4342199	1,357,870664	6,107,72	25,77%	2,80%
AZ Allianz GI Securicash	11/11/2021	9300162	977,235914	9,269,90	38,78%	-0,43%
AZ ODDO BHF Avenir Europe	25/11/2021	1391297	1,204,427612	1,621,97	6,52%	-11,87%
AZ FvS Multiple Opportunités II	25/11/2021	1251833	1,388,609268	1,487,94	6,22%	-0,80%
AZ Allianz GI Strategy Balanced	25/11/2021	1,274952	1,115,416212	1,421,59	5,94%	-5,23%
AZ Allianz GI Defensive Mix	25/11/2021	1,174259	1,052,902592	1,446,96	6,04%	-3,54%
AZ Nordis 1 Global Climate and Evnramt	25/11/2021	0,794233	1,914,521210	1,463,14	6,11%	-2,40%
AZ Allianz GI Global Artificial Intelligence	25/11/2021	1,589405	894,016012	1,344,88	5,62%	-0,36%
Total				23,937,88	100,00%	

3/10 — Allianz Excellence + — Evolution du contrat du 27/10/2021 ou 21/04/2022

EVOLUTION DE VOTRE CONTRAT
Evolution du 27/10/2021 au 21/04/2022

4/10 — Allianz Excellence + — Evolution du contrat du 27/10/2021 ou 21/04/2022

RÉPARTITION PAR FONDS 21/04/2022

■ AZ Allianz Immo Invest ■ AZ Allianz GI Securicash ■ AZ ODDO BHF Avenir Europe ■ AZ FvS Multiple Opportunités II
■ AZ Allianz GI Strategy Balanced ■ AZ Allianz GI Defensive Mix ■ AZ Nordis 1 Global Climate and Evnramt ■ AZ Allianz GI Global Artificial Intelligence

AZ Allianz Immo Invest
Evolution du 27/10/2021 au 21/04/2022

AZ Allianz GI Securicash
Evolution du 27/10/2021 au 21/04/2022

5/10 — Allianz Excellence + — Evolution du contrat du 27/10/2021 ou 21/04/2022

AZ ODDO BHF Avenir Europe
Evolution du 27/10/2021 au 21/04/2022

AZ FvS Multiple Opportunités II
Evolution du 27/10/2021 au 21/04/2022

APERCU DES OPTIONS DE GESTION

Transfert progressif de votre épargne

Vous avez choisi cette option pour les fonds ci-dessous et avec les modalités suivantes :

Fonds	Montant à transférer	Fréquence	Date d'effet
AZ Allianz GI Securicash	2,500	Mois	10/04/2021

Vous avez choisi de transférer dans les fonds suivants :

Fonds	Répartition
AZ Allianz Immo Invest	40

Vous avez choisi de transférer dans les fonds suivants :

Fonds	Répartition
AZ ODDO BHF Avenir Europe	10

Vous avez choisi de transférer dans les fonds suivants :

Fonds	Répartition
AZ FvS Multiple Opportunités II	10

Vous avez choisi de transférer dans les fonds suivants :

Fonds	Répartition
AZ Allianz GI Strategy Balanced	10

Vous avez choisi de transférer dans les fonds suivants :

Fonds	Répartition
AZ Allianz GI Defensive Mix	10

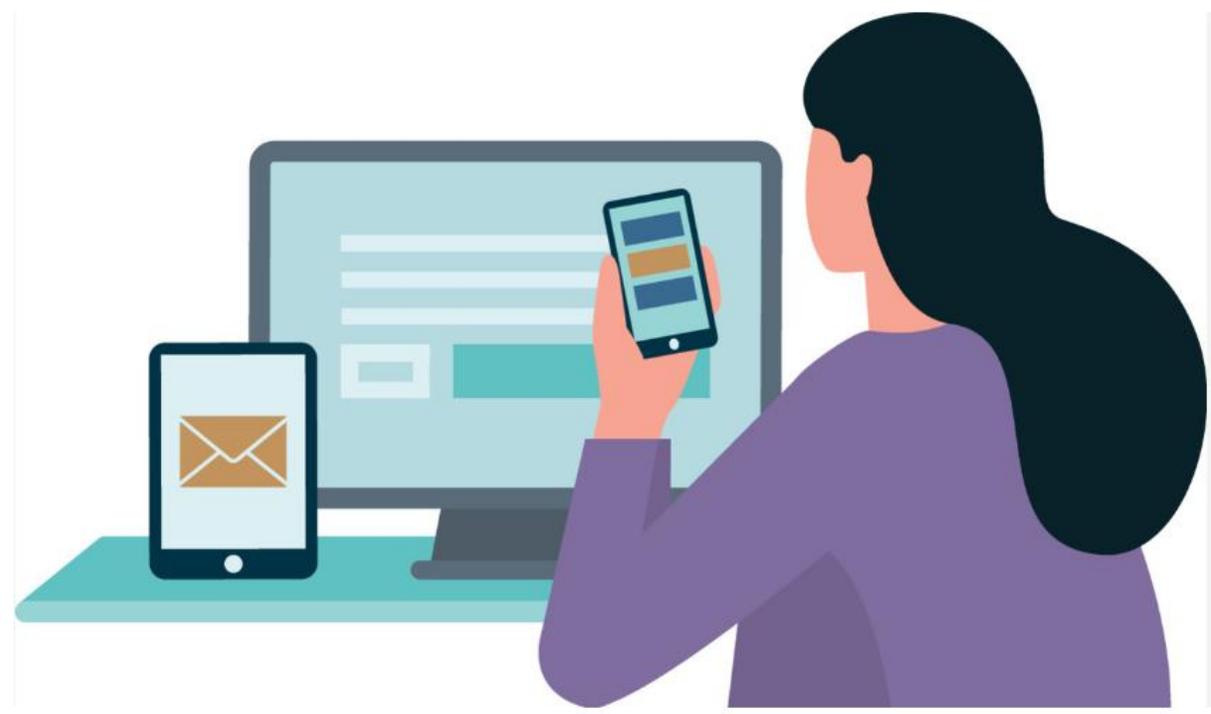
Vous avez choisi de transférer dans les fonds suivants :

Fonds	Répartition
AZ Nordis 1 Global Climate and Evnramt	10

Vous avez choisi de transférer dans les fonds suivants :

Fonds	Répartition
AZ Allianz GI Global Artificial Intelligence	10

4. Matériel commercial



Allianz Newsletter



Allianz Newsletter 9/09/2021

Newsletter



Cher courtier,

Après avoir échangé avec certains d'entre vous vendredi dernier à l'occasion de l'Allianz Mémorial Van Damme, c'est dans un cadre plus professionnel que nous avons pu nous rencontrer cette semaine.

En effet, nous avons eu le plaisir de vous accueillir en présentiel pour la première fois depuis le début de la crise sanitaire lors de notre Roadshow P&C et nous avons hâte de réitérer ça lors de nos prochains événements Life. Ce sera l'occasion pour nous de vous en dire plus sur nos nouveaux fonds branche 23 qui ont été lancés à la fin du mois d'août. Parmi ces nouveaux fonds, 2 fonds ESG viennent compléter notre gamme de fonds durables. Nos experts les ont analysés dans le Market Flash de ce mois.

Bonne lecture !

Birgit Hannes
Directeur Commercial

Non Life - Roadshow P&C

Roadshow P&C 2021



Cette semaine se sont tenus les premiers Roadshows P&C depuis le début de la crise sanitaire en mars 2020. Nous avons eu l'immense plaisir d'enfin vous revoir physiquement et non plus par écran interposé, pour faire le point sur cette période, sur nos dernières réalisations et sur l'avenir.

[> Lire la suite](#)

Market Flash

Market Flash : les nouveaux fonds ESG d'Allianz



Le Market Flash est votre rendez-vous mensuel avec nos experts en investissement. Ils partagent chaque mois leur expertise sur des sujets techniques d'investissement ou sur nos fonds. Ce mois-ci ils nous présentent les 2 nouveaux fonds ESG venus étoffer notre gamme à la fin du mois d'août : Allianz Pictet Global Environmental Opportunities et Allianz Pimco Climate Bond.

[> Lire la suite](#)

Tools - Prolink net

Début 2022, changement de look pour Prolink net



Plus intuitif, mieux agencé, plus efficace, voilà les changements attendus pour notre « new Prolink net » qui aura un look similaire à notre site internet, beaucoup plus clair et facile d'utilisation.

[> Lire la suite](#)

Allianz Digital Academy

Allianz Digital Academy : Découvrez le nouveau module de formation



L'Allianz Digital Academy fait aussi sa rentrée ! Un nouveau module de formation abordant les différentes solutions de pension deuxième pilier pour l'indépendant en société sera disponible dès lundi.

[> Lire la suite](#)

Life - Action commerciale

Une action de poids du 27 septembre au 10 décembre



Du 27 septembre au 10 décembre, nous soutenons la commercialisation du produit Allianz for a Better World et des 6 nouveaux fonds avec une action taxe de poids

[> Lire la suite](#)

Que pensez-vous de cette communication?



© Allianz Benelux SA - Boulevard du Roi Albert II 32, 1000 Bruxelles



Information destinée aux courtiers en assurances



Market Flash

Publication bi-mensuelle sur la situation économique, les marchés financiers et nos fonds



Market Flash : les perspectives des actions chinoises durant l'année du Tigre

Le Market Flash est votre rendez-vous mensuel avec nos experts en investissement. Ils partagent chaque mois leur expertise sur des sujets techniques d'investissement ou sur nos fonds. Ce mois-ci ils nous font part des perspectives des actions chinoises pour 2022.

Brochures digitales



Allianz



Investir et se relaxer

Allianz ActiveInvest +

Document commercial

Allianz



DOCUMENT COMMERCIAL

Un peu de piment dans vos investissements

La branche 23

Document commercial

Allianz



Ensemble pour un monde meilleur

Allianz for a Better World

Document commercial

Allianz



Évolue au rythme des saisons de votre vie

LifeCycle – une option de Plan for Life +

Document commercial

Allianz



DOCUMENT COMMERCIAL

Allianz GI Defensive Mix

Fonds interne

Document commercial

Allianz



DOCUMENT COMMERCIAL

Allianz Immo Invest

Fonds interne

Document commercial

Allianz



DOCUMENT COMMERCIAL

Allianz Fit for Growth

Fonds interne

Document commercial

Allianz



Assurance investissement et planification patrimoniale

Document commercial

Allianz



DOCUMENT COMMERCIAL

Allianz l'investissement durable

Document commercial

Lettres de prospection et pushmails



Internal

« Titre » « Prénom » « Nom »
« Rue & n° »
« Code postal » « Commune »

«Commune, date»



Investissements

Surfez sur la vague !

Nouvelle action taxe de 2% jusqu'au 24 juin

« Chère Madame, »
« Cher Monsieur, »

Avez-vous, vous aussi, de l'argent qui dort depuis longtemps sur votre compte d'épargne et pour lequel vous ne percevez plus d'intérêts ? Ou envisagez-vous de diversifier vos investissements ?

Je vous propose :

- d'analyser ensemble votre situation personnelle,
- de vous informer sur les alternatives plus risquées mais avec un potentiel de rendement plus attrayant,
- de vous soumettre de façon tout à fait transparente les avantages et risques d'un tel investissement.

Et jusqu'au 24 juin 2022 (sauf clôture anticipée), vous pouvez profiter d'une **action sur la taxe sur les primes** sous certaines conditions.

« Contactez-moi dès aujourd'hui pour en savoir plus sur cette offre. »
« Je vous contacterai dans les jours à venir pour vous donner plus d'informations sur cette offre. »

Cordialement,

« Nom du courtier »
Courtier en assurances

Allianz 



Surfez sur la vague !

Chère Madame,
Cher Monsieur,

Avez-vous, vous aussi, de l'argent qui dort depuis longtemps sur votre compte d'épargne et pour lequel vous ne percevez plus d'intérêts ? Ou envisagez-vous de diversifier vos investissements ?

Je vous propose :

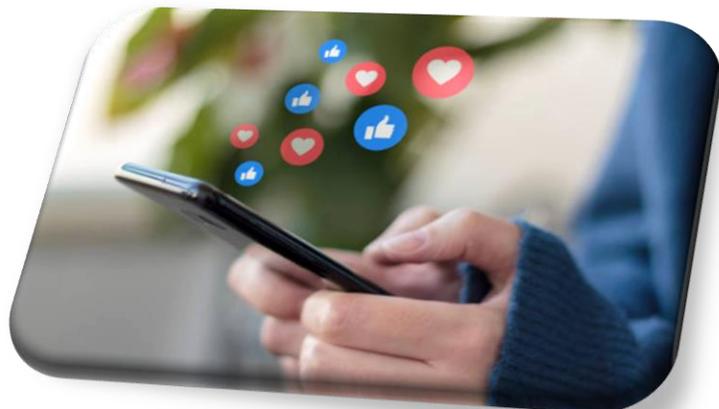
- d'analyser ensemble votre situation personnelle,
- de vous informer sur les alternatives plus risquées mais avec un potentiel de rendement plus attrayant,
- de vous soumettre de façon tout à fait transparente les avantages et risques d'un tel investissement.

Et jusqu'au 24 juin 2022 (sauf clôture anticipée), vous pouvez profiter d'une **action sur la taxe sur les primes** sous certaines conditions.

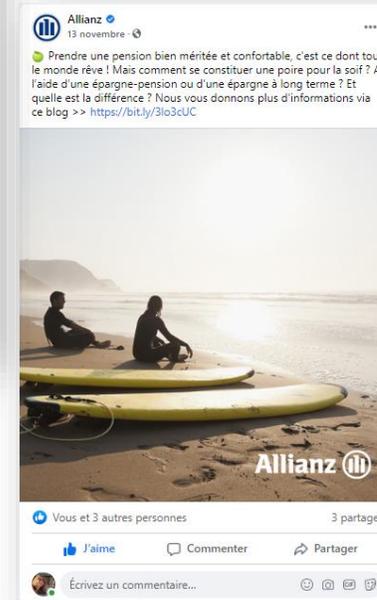
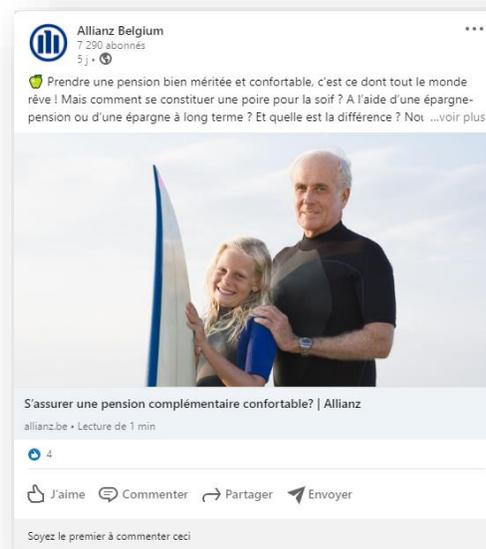
Contactez-moi dès aujourd'hui pour en savoir plus sur cette offre.

Cordialement.

Aimez et partagez nos posts



- Via la **page Allianz** sur chaque réseau social
- Via un **ami** ou un membre de votre **réseau** LinkedIn, Facebook ou Twitter.
- Via le **post** partagé ou envoyé personnellement par **votre Sector Manager**



Banners BROCOM

Rendez-vous sur votre plateforme BROCOM



Avez-vous déjà pensé à votre **épargne-pension** pour 2022 ?

30% d'avantage fiscal pour un versement de maximum 990 euros, ou 25% sur 1.270 euros.

Plus d'infos ?
Demandez à votre courtier.



Allianz
Medical Plan

Assure la santé des employés !

- un package santé complet pour les employés de PME (frais médicaux et hospitalisation),
- 100% digital : simple, rapide et direct.

Plus d'infos ?
Demandez à votre courtier.



Votre prêt hypothécaire est remboursé ?
Félicitations !

Profitez désormais de l'avantage fiscal avec une épargne à long terme !

Plus d'infos ?
Demandez à votre courtier.



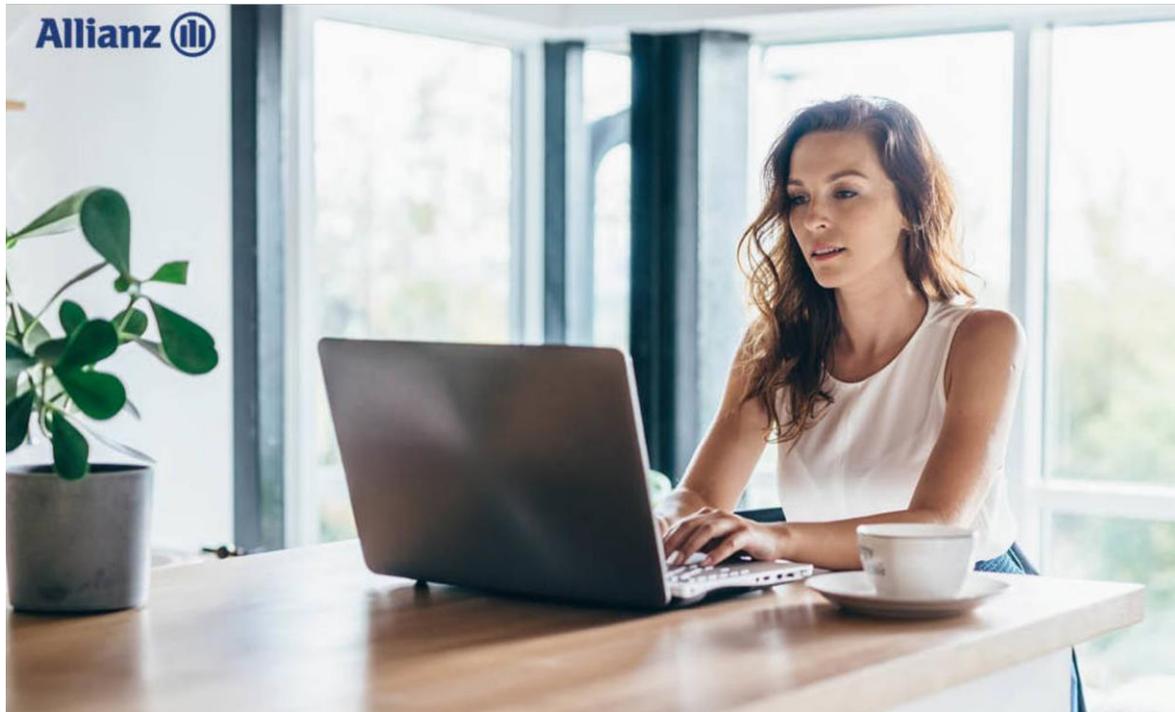
Un peu de **piment** dans vos investissements

La branche 23

Plus d'infos ?
Demandez à votre courtier.



Allianz Digital Academy



Allianz  Mes formations Mes parcours Mon catalogue Mon profil

Mes formations Catégories Statuts Formations en activité 1 Dates Trier



Allianz LifeCycle Pension Plan

🇫🇷

Séverine Loonbeek,
Joost Verplaetse
Allianz Digital Academy



ProLink Life Plan : découvrez nos tutoriels sur l'utilisation de cet outil

Inscrit

Formateurs Fabrice Heuts,
Joost Verplaetse
Catégories Allianz Digital Academy



La prescription

Inscrit

Formateurs Anne Catteau
Catégories Insurance Academy



Les frais de sauvetage

Inscrit

Formateurs Anne Catteau
Catégories Insurance Academy



Allianz 
Connexion
Allianz Digital Academy

Login

Mot de passe

Se souvenir de moi

Connexion

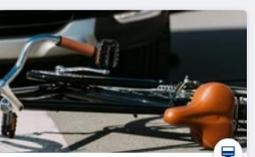
[Mot de passe oublié?](#)



Incendie dans le logement : la copropriété et des assurances

🇫🇷

Cathleen Corluy,
Jean-Louis Vanhamme
Allianz Digital Academy



Le Fonds Commun de Garantie Belge

Inscrit

Formateurs Aline Charlier
Catégories Insurance Academy



L'assurance "Rc Vie privée"

Inscrit

Formateurs Aline Charlier
Catégories Insurance Academy

Mini-site clients



www.myactiveinvestplus.be

www.mylifecycle.be

www.mybetterworld.be

Découvrez nos snacks pédagogiques



Les contrats en branche 23

Conversation avec les clients

Produits

Portail conseiller

Bienvenue ! Dégustez un encas...

Envie de goûter aux contrats en branche 23 ? Nos encas pédagogiques vous expliquent la marche à suivre. Servez-vous !



Le lien :

tools-allianzgi.com/azbe/snacks

Allianz Portfolio Analyzer

**Découvrez de
nouvelles
perspectives
d'investissement**

Allianz Portfolio Analyser

Document réservé aux
investisseurs professionnels.

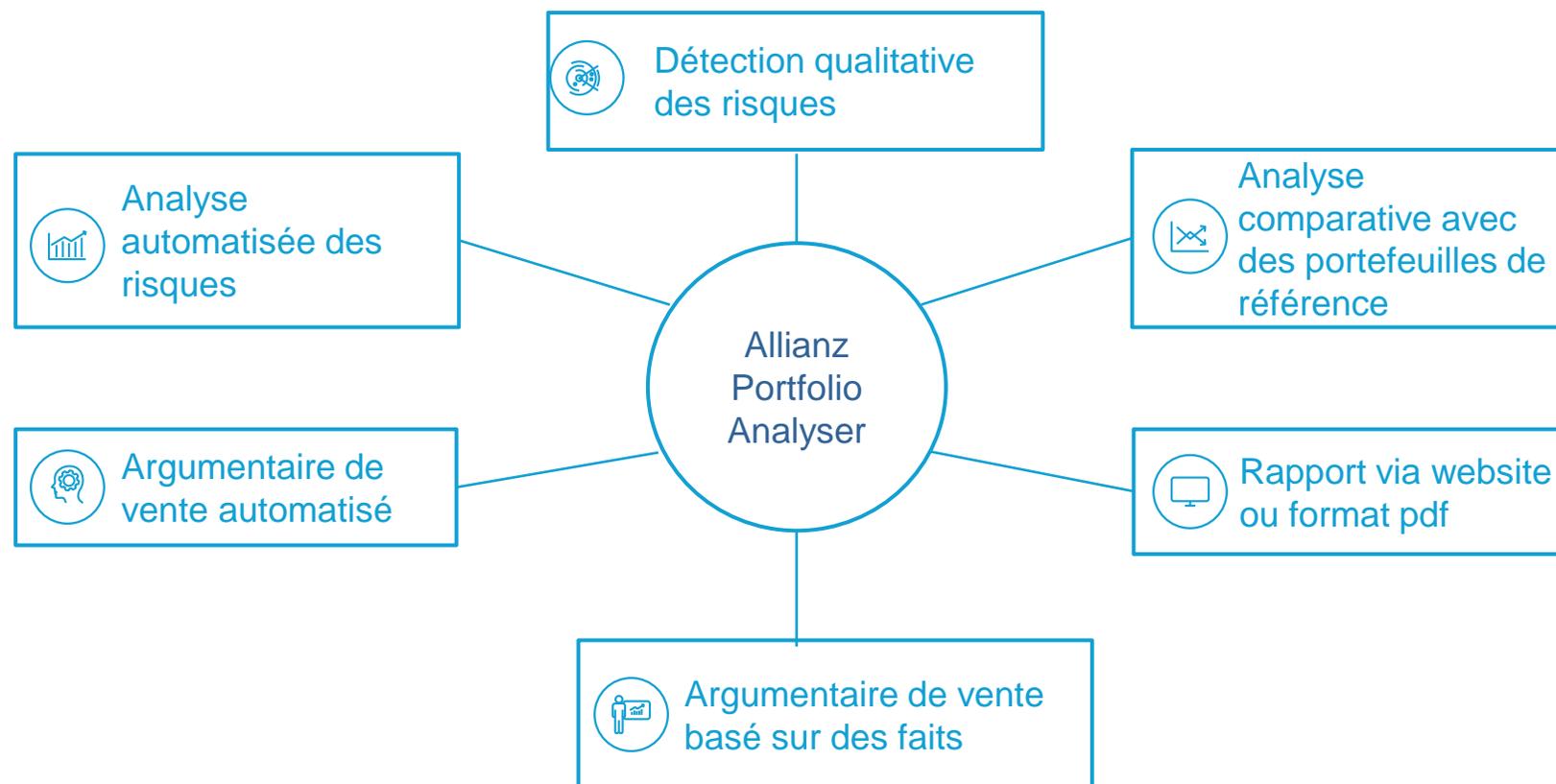




Allianz Portfolio Analyzer

Comment le tool fonctionne-t-il ?

Reconnaître les potentiels d'optimisation



Stimuler le succès des ventes

¹ Based on analysis conducted by IT WM in 2019

Allianz Portfolio Analyzer

Rapport PDF et matériel de support

Aperçu du rapport



Résumé du
PDF à
distribuer aux
prospects

1. Vos investissements

1. Les investissements en détail
2. La structure en un coup d'oeil
3. Performance



- Structure du portefeuille clients
- Performance de la structure du portefeuille
→ Si nécessaire, première remarque (par exemple, risques de groupe, liquidité)

2. Analyse des investissements

1. L'analyse des ratios
2. Evaluation qualitative du risque



- Indicateurs de risque et de rendement les plus importants
- Risques du portefeuille
→ Les risques donnent des indications claires sur la manière dont le portefeuille est préparé pour l'avenir.

3. Comparaison des portefeuilles

1. Structures d'investissement alternatives
2. Comparaison risque/rendement
3. Comparaison des performances



- Comparaison avec deux portefeuilles alternatifs : Structure, rendement, risque
→ Aperçu à quoi pourrait ressembler un portefeuille orienté vers l'avenir

4. Perspectives stratégiques

1. Évaluation des marchés financiers
2. L'importance du Multi Asset



- Perspectives du marché financier (actions/obligations)
- Performance des différentes classes d'actifs
→ Pourquoi une gestion active est-elle nécessaire

5. Convention de rémunération



Une convention unique :

vie investissement,
vie pension individuelle
vie pension collective (EB)
non-vie

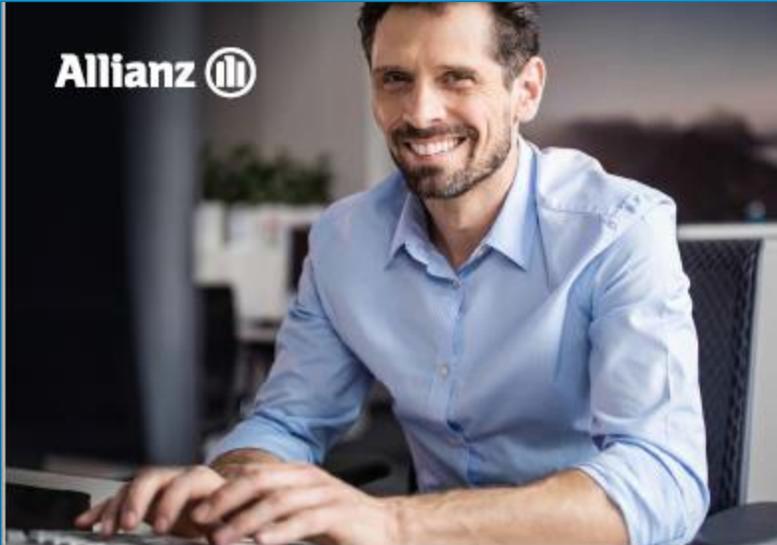


INVESTISSEMENT

1. Rémunération d'acquisition : **0,25%** sur tout versement en branche 23 (après frais d'entrée et taxes)
2. Rémunération de gestion du portefeuille B23 : **0,40% - 0,55%** applicables à l'encours moyen du portefeuille
3. Rémunération spécifique dans le cadre du remplacement B21 → B23

Une convention unique :

vie investissement,
vie pension individuelle
vie pension collective (EB)
non-vie



ALLIANZ BELGIQUE

Blue Broker Remuneration 2022

Convention de collaboration 2022



PENSION & PROTECTION

Rémunération par contrat !

B21 contrats PLCI & INAMI → **40%**

B23 → **45%**

Mix B23-B21 → **40%** (si B23 ≥ 70%) → **25%** (si B23 < 70%)

+ pondérations négatives ou positives en présence de

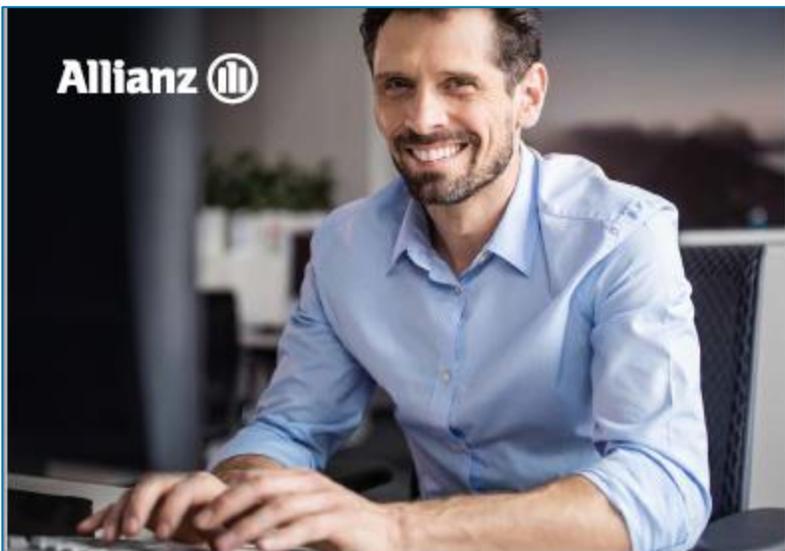
DÉCÈS -5% / +5% / +10%

ACRI-prime -1% / +1%

ACRI-rente -3% / +3% / +6%

Une convention unique :

vie investissement,
vie pension individuelle
vie pension collective (EB)
non-vie



Allianz 

ALLIANZ BELGIQUE

Blue Broker Remuneration 2022

Convention de collaboration 2022

 Votre Centre
Work-Life-Balance
Assurance

EMPLOYEE BENEFITS

Rémunération par contrat EB (cf. approche pension indiv.)

B23 → 45% sous conditions :

- présence de pension + décès + incapacité de travail
- prime moyenne par affilié de 1.000 euros
- application du tarif standard

+ pondérations négatives en cas

- d'absence de décès
- d'absence d'incapacité de travail
- de primes globales inférieures à 50k ou 100k

6. Actions commerciales pour vos clients



Action commerciale Investissement



Action taxe
du 25/04
jusqu'au
24/06/2022



Allianz a le plaisir d'offrir à vos clients :

- la **taxe sur les primes de 2% dès une prime de 6.200 euros** pour les contrats **Allianz for a Better World** et **Allianz ActiveInvest (+)** et
- la **taxe sur les primes de 2% en branche 23 dès une prime de 25.000 euros** pour les contrats **Allianz Excellence (+)**

Quelles sont les conditions de l'action ?

- Le montant doit être versé en une seule fois,
- **dans des nouveaux contrats ou dans des contrats existants**
- une clôture anticipée de l'action est possible à tout moment,
- la date de réception du versement sur notre compte sera prise en compte, après acceptation d'un dossier complet.
- Cette action ne s'applique pas à Allianz Excellence Plan.

Actions commerciales Pension&Protection



- Action commerciale optimisation PLCI (mai)



- Action commerciale optimisation EIP (octobre)



- Action commerciale Epargne-pension (novembre)

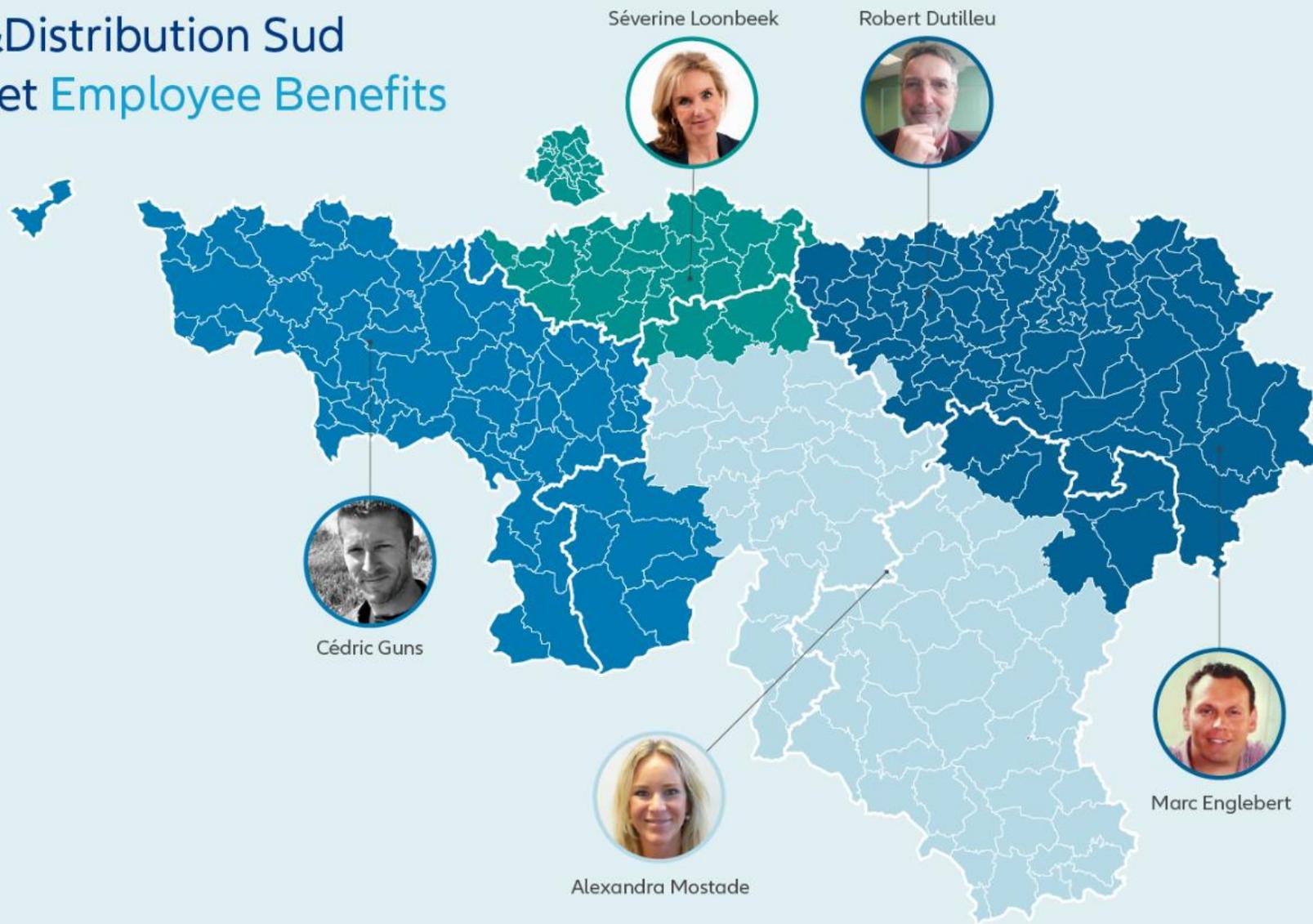




7. Notre équipe

Sales & Distribution

Sales&Distribution Sud et Employee Benefits



Séverine Loonbeek

Robert Dutilleu



Cédric Guns



Alexandra Mostade



Marc Englebert

EMPLOYEE BENEFITS



Virginie Ghyot



Robert Dutilleu

8. Nos responsables de Départements



Nos responsables de Départements



Birgit Hannes

Commercieel Directeur



Paul Bonroy

Head of Technical Life Individual
Belgium & Netherlands



Martijn Hassink

Head of Policy Operations
Life Retail Belgium



Stéphane Willem

Head of Investment Strategy

9. Vos points de contact et liens utiles



Nos points de contact



En Investissement et Prévoyance

- Pour toutes les nouvelles affaires : uploader d'abord les pièces en PLP ou New ProLink Life – underwritinglife@allianz.be – 02/0800 15 544
- Pour la gestion des contrats et avenants (remplacement des contrats Vie Placements, renvoi des pièces signées, modifications sur les contrats existants, arbitrages, transferts de réserves, mandats, ...) : servicinglife@allianz.be - 02/0800 15 544
- Pour toutes les formes de liquidation (arrivée à terme, rachat, avance, calcul taxation, décès...) : payoutlife@allianz.be - 02/0800 15 544
- Pour toute question relative aux accès informatiques (ProLink Life Plan (PLP), ProLink net...) : helpdesk@allianz.be - 02/895.10.00

En incapacité de travail

- Pour les incapacités de travail : cd@allianz.be - 02/895.14.22

En Portefeuille Individuel Santé

- Pour l'hospitalisation individuelle : allianz@medexel.be ou 02/44.44.908.

En Employee Benefits

- Pour les assurance de groupe pour salariés : employeeservicing@allianz.be - 02/895.16.66 (employeurs et courtiers)
- Pour toutes les formes de liquidation (arrivée à terme, avance,...) : payouteb@allianz.be – 02/895.17.77 (affiliés)

Numéros et mails utiles



En Investissement et Prévoyance

- Pour toutes les nouvelles affaires : uploader d'abord les pièces en PLP ou New ProLink Life – underwritinglife@allianz.be – 02/0800 15 544
- Pour la gestion des contrats et avenants (remplacement des contrats Vie Placements, renvoi des pièces signées, modifications sur les contrats existants, arbitrages, transferts de réserves, mandats, ...) : servicinglife@allianz.be - 02/0800 15 544
- Pour toutes les formes de liquidation (arrivée à terme, rachat, avance, calcul taxation, décès...) : payoutlife@allianz.be - 02/0800 15 544
- Pour toute question relative aux accès informatiques (ProLink Life Plan (PLP), ProLink net...) : helpdesk@allianz.be - 02/895.10.00

En incapacités de travail

- Pour les incapacités de travail individuelle ou collective : claimsdisability@allianz.be - 02/895.19.93 (individuelle) ou 02/895.14.22 (collective).

En Portefeuille individuel Santé

- Pour l'hospitalisation individuelle : allianz@medexel.be ou 02/44.44.908.

En Employee Benefits

- Pour les assurance de groupe pour salariés et hospitalisation – collectif : employeeservicing@allianz.be - 02/895.16.66
- Pour toutes les formes de liquidation (arrivée à terme, avance,...) : payouteb@allianz.be



Your future is in **good** hands

- Allianz, un partenaire **solide et fiable** qui se **diversifie** grâce à l'ensemble des fonds proposés.
- Allianz, un partenaire tourné vers le futur avec l'**ESG**, l'article 9...
- Allianz, un partenaire tourné vers le **digital** avec de nouveaux outils de gestion.
- Allianz, un partenaire tourné vers la **croissance** avec une nouvelle convention et des actions commerciales fortes.

Faisons notre partenariat un succès éblouissant !