

Workshop

AXA-Creolan

Dit document is bestemd voor verzekeringstussenpersonen.
In het kader van de IID wetgeving mag dit niet bezorgd
worden aan klanten.



Welcome !



Content / topics



1

Ons gamma
Beleggingen

4

Commercieel materiaal

7

Ons team Sales &
Distribution

2

Ons gamma
Pension & Protection

5

Commercieële acties voor
uw klanten

8

Onze afdelingshoofden

3

Tools

6

Samenwerkingovereenkomsten

9

Onze contactpunten

Ons

productgamma





Beleggingen



Individuele pensioen



Collectieve pensioen

1. Beleggingen



Beleggen met Allianz... een oplossing voor ieders behoefte



Allianz ActiveInvest + Beleg in alle eenvoud

- Een instapklare oplossing die beantwoordt aan uw profiel
- Een belegging met discretionair beheer door onze specialist Allianz Global Investors
- Een actief beheer van de fondsenportefeuilles met aandelen, obligaties en ook specifieke segmenten



Allianz for a Better World Een betere wereld, dat is de impact van uw belegging!

- Een effectieve combinatie om te streven naar meetbare positieve veranderingen voor milieu en maatschappij
- Asset management door een pionier in duurzaam beleggen: Allianz Global Investors
- Een actief multi-assetbeheer in een wereldwijd beleggingsuniversum met respect voor de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties



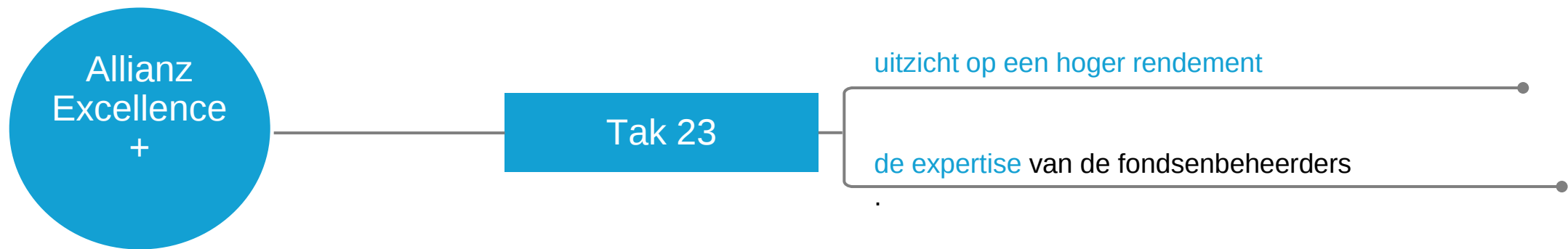
Allianz Excellence + Een belegging op maat waarbij u het beheer zelf bepaalt

- Een oplossing op maat
- Een keuze voor de spreiding van de fondsen binnen een zo gediversifieerd mogelijk gamma, inclusief fondsen met thema's zoals ESG, China, artificiële intelligentie, infrastructuur, geprofileerde fondsen zonder ESG-kenmerken
- 3 mogelijke beschermingsopties

Allianz Excellence +

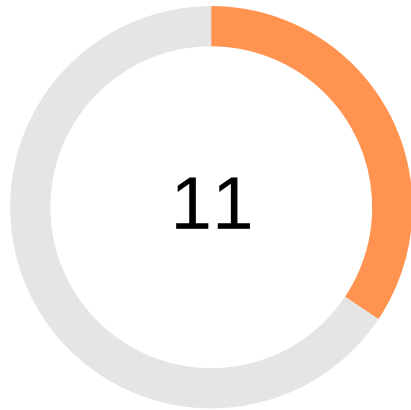


Allianz Excellence + Een product op maat

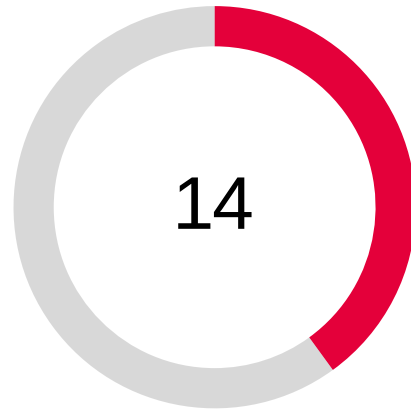


Allianz Excellence +

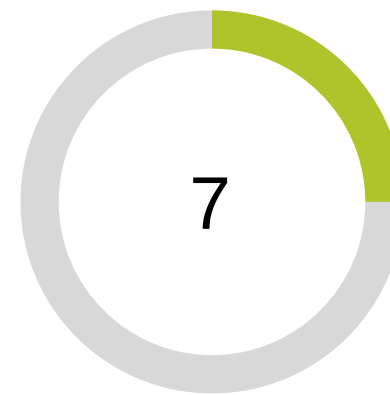
33 fondsen



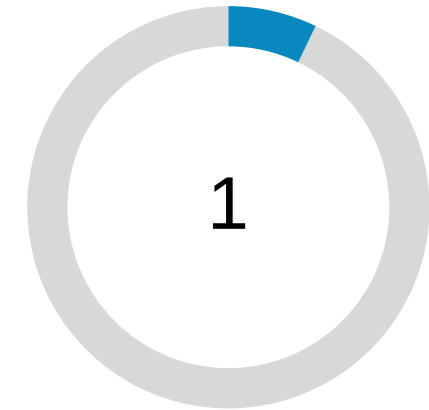
Mixfondsen



Aandelen



Obligaties



Monetair fonds

De expertise van de fondsenbeheerders



● Obligatiefonds ● Gemengde fonds ● Aandelenfonds ● Monetair fonds



Allianz Benelux Belgium Investment Team

- Opgericht begin van de jaren 1990
- Stabiliteit in het beheer
- Focus op het beheer van de activa van traditionele verzekeringen en tak 23
- Ondersteuning van Benelux teams en van de Allianz groep
- Veel ervaring in het beheer van Belgische GVV's (Gereguleerde vastgoedvennootschappen) met vandaag meer dan 400 miljoen euro activa

AZ Allianz Immo Invest
AZ Allianz Fit for Growth



Allianz Global Investors

- Opgericht in 1998
- Maakt integraal deel uit van Allianz
- 700 beleggingsspecialisten
- Aanwezig op 23 locaties
- 647 miljard euro activa onder beheer
- 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

- Opgericht in 1989
- Aandelen hoofdzakelijk in handen van het management en de werknemers
- 300 medewerkers (53 beheerders en analisten)
- Aanwezig in 16 landen
- 41,7 miljard euro activa onder beheer
- www.carmignac.be

AZ Carmignac Emerging Patrimoine
AZ Carmignac Patrimoine



Degroof Petercam Asset Management

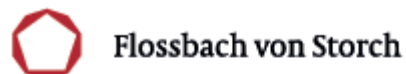
- Degroof Petercam Asset Management is een onafhankelijke actieve vermogensbeheerder
- Deel van een familiebedrijf opgericht in 1871
- Pionier in duurzaam investeren sinds 2002
- Fundamenteel en kwantitatief onderzoek door interne teams gespecialiseerd in krediet- en aandelenanalyse en sociaal verantwoord beleggen
- Ervaren team van fondsenbeheerders ondersteund door een intern team van beleggingsspecialisten
- 51,8 miljard euro activa onder beheer
- www.dpamfunds.com

AZ DPAM Bonds Emerging Markets
Sustainable

De expertise van de fondsenbeheerders



● Obligatiefonds ● Gemengde fonds ● Aandelenfonds ● Monetair fonds



Flossbach von Storch

- Opgericht in 1998
- Onafhankelijk en in privé bezit
- Een van de grootste bankenonafhankelijke vermogensbeheerders in Duitsland
- Meer dan 75 miljard euro activa onder beheer
- Meer dan 280 medewerkers
- Voornamelijk gewijd aan vermogensbeheer met meerdere activa
- www.flossbachvonstorch.be



J.P. Morgan Asset Management

- Een geschiedenis van meer dan 150 jaar
- J.P. Morgan Asset Management, onderdeel van JPMorgan Chase & Co
- Wereldwijd netwerk met meer dan 1.000 beleggingsprofessionals
- Meer dan 2.700 miljard dollar beheerd vermogen activa
- www.jpnam.be



Mainfirst

- Opgericht in 2001
- Onafhankelijke duitse multi-beleggingsboutique
- 4 miljard euro activa onder beheer
- Beleggingsfondsen en mandaten gespecialiseerd in aandelen, obligaties en multi-assets
- Vijf ervaren managementteams met een lange staat van dienst
- www.mainfirst.com



M&G investments

- Opgericht in 1931
- M&G is bekend en erkend voor zijn lange-termijninvestering en overtuiging, met meer dan 80 jaar actief beleggingsbeheer voor particuliere en institutionele klanten
- 2.295 werknemers
- Aanwezig in 18 landen
- 431 miljard euro activa onder beheer
- www.mandg.be

AZ Fvs Multiple Opportunities II

AZ JPM Emerging Market Opportunities

AZ MainFirst Global Equities

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

De expertise van de fondsenbeheerders



Obligatiefonds



Gemengde fonds



Aandelenfonds



Monetair fonds



Nordea Asset Management

- Onderdeel van Nordea Group, de grootste financiële dienstverlener in het noorden van Europa
- 393 miljard euro activa onder beheer
- Biedt zowel Europese als wereldwijde investeerders toegang tot een groot aanbod van beleggingsfondsen
- Werkt voor veel klanten en institutionele beleggers (banken, vermogensbeheerders, financiële adviseurs en verzekeringsmaatschappijen)
- www.nordea.be



ODDO BHF Asset Management

- ODDO BHF Asset Management is een Europees specialist in vermogensbeheer en private equity en maakt deel uit van de grootste onafhankelijke financiële Frans-Duitse groep ODDO BHF
- Een geschiedenis van meer dan 170 jaar
- Aandelen hoofdzakelijk in handen van de familie Oddo (65%) en de medewerkers (25%)
- 2.300 medewerkers
- 125 miljard euro activa onder beheer
- www.oddo-bhf.com



Pictet Asset Management

- deel van de gerenommeerde Pictet Groep, opgericht in 1805 in Genève
- één van de grootste onafhankelijke vermogensbeheerders in Europa
- aanwezig in 18 landen wereldwijd
- 1.000+ medewerkers
- beheerd vermogen: 250 miljard EUR
- compleet aanbod aan actief beheerde aandelen-, obligatie- en multi-assetstrategieën
- sedert meer dan 27 jaar pionier en specialist in themafondsen
- www.am.pictet



Pimco

- Opgericht in 1971
- 's werelds grootste actieve vastrentende beheerder
- In 2000 overgenomen door Allianz
- Meer dan 910 beleggingsspecialisten
- Aanwezig op meer dan 50 internationale markten
- 2.200 miljard euro activa onder beheer
- www.pimco.be

AZ Nordea 1 Global Climate and Environment

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

AZ Pictet Global Environmental Opportunities

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

De expertise van de fondsenbeheerders



 Obligatiefonds  Gemengde fonds  Aandelenfonds  Monetair fonds



Rothschild & Co Asset Management

- De beleggingstak van de groep Rothschild & Co levert gepersonaliseerde behereddiensten aan een brede waaier van institutionele beleggers, financiële tussenpersonen en distributeurs
- Een onafhankelijke asset manager
- Een divisie ondersteund door een internationale groep
- 23 miljard euro beheerd vermogen
- 160 medewerkers
- Aanwezigheid in 10 Europese landen
- www.am.eu.rothschildandco.com

AZ R-co Valor

De fondsen: obligatiefondsen



AZ DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable



Onderliggend fonds:
DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable

Het compartiment belegt voornamelijk in obligaties en/of andere schuldinstrumenten of door internationale publiekrechtelijke instellingen (zoals de Wereldbank en de Europese Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling) en die worden geselecteerd op basis van criteria inzake duurzame ontwikkeling (zoals bijvoorbeeld sociale rechtvaardigheid, eerbied voor het milieu en sociaal rechtvaardig politiek en economisch bestuur).



AZ M&G Optimal Income



Onderliggend fonds:
M&G (Lux) Optimal Income Fund

Het compartiment streeft naar inkomsten en kapitaalgroei. Het is een flexibel compartiment dat ten minste 50% belegt in obligaties. De beheerder heeft de vrijheid om te beleggen in een brede waaier van obligaties waar hij de grootste kansen ziet. Hij selecteert beleggingen op basis van een beoordeling van factoren op macro-economisch, activa-, sector- en aandelenniveau.



AZ Pimco Diversified Income



Onderliggend fonds:
PIMCO Diversified Income Fund

Het compartiment streeft ernaar een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen door efficiënte toegang te bieden tot een breedschalige blootstelling aan de wereldwijde kredietmarkten door hoofdzakelijk te beleggen in een gespreide portefeuille van vastrentende effecten en instrumenten met diverse looptijden, waarbij voorzichtige beleggingsbeheerprincipes worden gehanteerd.

De fondsen: obligatiefondsen



P I M C O

AZ Pimco Global Bond

Risico-indicator



Onderliggend fonds:
PIMCO Global Bond Fund

Het compartiment streeft ernaar om een aanzienlijke mogelijkheid te bieden geregeld beter te presteren dan de referte-index door de gediversifieerde strategie van het compartiment en zijn brede waaier aan opportuniteiten op de wereldwijde obligatiemarkten.

P I M C O

AZ Pimco Income

Risico-indicator



Onderliggend fonds:
PIMCO Income Fund

Het compartiment streeft ernaar een hoog niveau van dividendinkomsten te handhaven door te beleggen in een grote verscheidenheid aan wereldwijde vastrentende sectoren en, als secundaire doelstelling, kapitaalgroei op lange termijn te realiseren, waarbij voorzichtige beleggingsbeheerprincipes worden gehanteerd.

P I M C O

AZ Pimco Global High Yield Bond

Risico-indicator



Onderliggend fonds:
PIMCO Global High Yield Bond Fund

Het compartiment streeft ernaar om het totaalrendement te maximaliseren en het risico te beperken met de nadruk op "upper tier" hoogrentende obligaties. Hij biedt interessante diversificatievoordelen en de mogelijkheid om te beleggen in verschillende sectoren van de economie.

De fondsen: obligatiefondsen



P I M C O

AZ Pimco Climate Bond

Risico-indicator



Onderliggend fonds:
Pimco Climate Bond Fund

Het compartimentin belegt in een gespreide portefeuille van vastrentende effecten en instrumenten terwijl rekening wordt gehouden met klimaatgerelateerde risico's en kansen op lange termijn.

De fondsen : **gemengde fondsen**



AZ Allianz Fit for Growth



Onderliggend fonds:
Allianz Fit for Growth

Het beleggingsbeleid is opgebouwd rond vier pijlers: technologische ontwikkelingen, de gezondheidssector, het klimaat en een lage correlatie met de financiële markten. De blootstelling is verdeeld over gelijkwaardige investeringen (50/50) tussen aandelen en obligaties. Het doel is om de volatiliteit, of ook wel het risico, rond een gemiddelde zone te behouden en dit fonds op middellange/lange termijn aantrekkelijk te maken voor een belegger met een evenwichtig profiel. De activa belegd in aandelen zijn voor de helft aandelen gericht op technologische waarden, een groeisector bij uitstek, en de andere helft gericht op voorspelbare en stabiele groei, van de gezondheidssector gelinkt aan de vergrijzing.



Global Investors

Fonds Strategy



Onderliggend fonds:
Allianz Strategy 15/50/75

Deze compartimenten beleggen afwisselend in internationale aandelenmarkten en in de markt van de euro-obligaties. Het compartiment streeft naar een kapitaalgroei op lange termijn die vergelijkbaar is met die van een portefeuille die voor 50% bestaat uit wereldwijde aandelen en voor 50% uit euro-obligaties met een middellange looptijd. Het compartiment belegt direct of via derivaten in aandelen en vergelijkbare effecten en in obligaties van goede kredietkwaliteit, eldmarktinstrumenten en contanten.



Global Investors

AZ Allianz GI Defensive Mix



Onderliggend fonds:
Allianz Defensive Mix

Dit FCP - FIS is een fonds van fondsen en streeft ernaar het globale risico te beperken via de bijdrage van uiteenlopende performances die komen van een selectie van dynamische vermogensbeheerders die verschillende strategieën hanteren en investeren in verschillende activaklassen. Het objectief is een stabiele volatiliteit, een lagere risicoclassificatie en een beperkt risico op tijdelijk verlies door een defensieve aanpak en een ruime spreiding, inclusief investeringen in alternatieve activa. Om dit te bereiken, belegt het FCP - FIS in een brede waaier van activaklassen, meer bepaald in beleggingsfondsen met regionale focus binnen het globale beleggingsuniversum.

De fondsen : gemengde fondsen



AZ Carmignac Emerging Patrimoine



Onderliggend fonds:

Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine

Het doel van het compartiment is zijn referte-index te verslaan over een looptijd van meer dan 5 jaar. De referte-index bestaat voor 50% uit de MSCI Emerging Market NR USD index, en voor 50% uit de JP Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR index, berekend met herbelegde coupons. De index wordt elk kwartaal geherbalanceerd.

Het compartiment is voornamelijk belegd in internationale aandelen en obligaties van opkomende landen. Het biedt een actief beheer op de internationale aandelen-, rente-, krediet- en valutamarkten



AZ Carmignac Patrimoine



Onderliggend fonds:

Carmignac Patrimoine

Het GBF streeft ernaar om over een aanbevolen minimale beleggingstermijn van 3 jaar betere prestaties neer te zetten dan de referte-index die is samengesteld uit 50% MSCI AC WORLD NR (USD) omgerekend in euro, de wereldwijde MSCI-index voor internationale aandelen, en 50% Citigroup WGBI All Maturities Eur, een wereldwijde obligatie-index.



Flossbach von Storch

AE FvS Multiple Opportunities II



Onderliggend fonds:

Multiple Opportunities II

Het compartiment streeft ernaar om een redelijke waardetoeename van de valuta van het compartiment. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de globale financiële markten bepaald. Het compartiment belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten. Max. 20% van het netto vermogen van het compartiment mag indirect in edelmetalen worden belegd en 10% in een ander fonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het compartiment financiële instrumenten.

De fondsen : gemengde fondsen



AZ ODDO BHF Polaris Moderate

Risico-indicator



Onderliggend fonds:
ODDO BHF Polaris Moderate

Het beleggingsbeleid van de ICB is bedoeld om beleggers in staat te stellen significante verliezen als gevolg van dalende aandelenkoersen te voorkomen door een flexibele verdeling van activa en om een extra rendement te behalen dat superieur is aan dat van een obligatiebelegging.



Allianz ODDO BHF Porlaris Balanced

Risico-indicator



Onderliggend fonds:
ODDO BHF Polaris Balanced

Het fonds streeft naar om een aantrekkelijke vermogenswinst te realiseren en tegelijkertijd de waardeschommelingen te beperken door middel van beleggingen die gericht zijn op waardecreatie.



AZ R-co Valor

Risico-indicator



Onderliggend fonds:
R-co Valor C EUR

Het compartiment streeft naar rendement over een aanbevolen beleggingshorizon van minimum 5 jaar door discretionair beheer van de beleggings-portefeuille, waarbij ingespeeld wordt op de ontwikkeling van de verschillende markten (aandelen en obligaties) en effecten geselecteerd worden op basis van een financiële analyse van de emittenten. Als gevolg hiervan heeft het compartiment geen referte-index. Criteria van de strategie: uitzicht op duurzame groei, beperkte concurrentie, duidelijk begrip van de activiteiten van de betrokken vennootschap en een redelijke prijs.

De fondsen: aandelenfondsen



AZ Allianz GI Europe Equity Growth



Onderliggend fonds:
Allianz Europe Equity Growth

Het compartiment streeft ernaar om het kapitaal op lange termijn te laten groeien door hoofdzakelijk te beleggen op de Europese aandelenmarkten, in het bijzonder gericht op groeiaandelen (Growth).



AZ Allianz GI Europe Small Cap Equity



Onderliggend fonds:
Allianz Europe Small Cap Equity

Het compartiment streeft ernaar om het kapitaal op lange termijn te laten groeien door te beleggen op de Europese aandelenmarkten, in het bijzonder gericht op effecten van kleinere ondernemingen ('small caps').



AZ Allianz GI Global Equity



Onderliggend fonds:
Allianz Global Equity

Het compartiment richt zich op kapitaalgroei op lange termijn door wereldwijd te beleggen in ontwikkelde aandelenmarkten, met een focus op de verwerving van aandelen met een bovengemiddeld winstgroei-potentieel en/of aantrekkelijke waarderingen. De beleggingsbeheerder kan een valuta-overlaystrategie toepassen en op deze manier afzonderlijke valutarisico's met betrekking tot valuta's van OESO-lidstaten aangaan,

De fondsen: aandelenfondsen



AZ Allianz All China Equity



Onderliggend fonds:
Allianz All China Equity WT

Het compartiment belegt in de binnenlandse en offshore aandelenmarkten van de VRC, Hongkong en Macau. Het compartiment wordt beheerd met verwijzing naar de Benchmark MSCI China All Shares Total Return Net (in EUR).



AZ Allianz GI Global Artificial Intelligence



Onderliggend fonds:
Allianz Global Artificial Intelligence WT

Het compartiment belegt in wereldwijde aandelenmarkten met een focus op de evolutie van kunstmatige intelligentie. Het compartiment wordt beheerd met verwijzing naar de Benchmark 50% MSCI AC World (ACWI) Total Return Net + 50% MSCI World Information Technology Total Return Net (in EUR).



AZ Allianz GI Global Sustainability



Onderliggend fonds:
Allianz Global Sustainability

Het compartiment richt zich op kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in wereldwijde aandelenmarkten van ontwikkelde landen in overeenstemming met de SRI-strategie (SRI: Sustainable and Responsible Investment – duurzame en verantwoorde beleggingen), die rekening houdt met verschillende criteria inzake sociaal beleid en milieubescherming, mensenrechten en deugdelijk bestuur. De beheerder kan een valuta-overlaystrategie toepassen en op deze manier afzonderlijke valutarisico's met betrekking tot valuta's van OESO-lidstaten aangaan

De fondsen: aandelenfondsen



AZ Allianz Immo Invest



Er is geen onderliggend fonds

Het beleggingsbeleid heeft tot doel de beleggers een performance te bieden vergelijkbaar met deze van de Belgische genoteerde Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV's).

De meest representatieve index van deze markt is de FTSE EPRA / NAREIT Belgium / Luxembourg Index (European Public Real Estate Association / National Association of Real Estate Investment Trustindex berekend door FTSE).



AZ JPM Emerging Market Opportunities



Onderliggend fonds: JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities Fund

Het compartiment streeft naar vermogensgroei op lange termijn door hoofdzakelijk te beleggen in een agressief beheerde portefeuille van bedrijven in opkomende markten.

Hij zal ten minste 67% van zijn activa wordt belegd in aandelen van bedrijven die zijn gevestigd in een als opkomende markt beschouwd land of hoofdzakelijk daar hun bedrijfsactiviteiten verrichten.



AZ MainFirst Global Equities



Onderliggend fonds: MainFirst - Global Equities Fund

De beleggingsdoelstelling van het compartiment is om de MSCI World-index in euro (de referentie-index) te overtreffen. Deze beleggingen in aandelen en schuldbewijzen vinden wereldwijd plaats. Afhankelijk van de actuele situatie kan de beleggingsfocus liggen op ondernemingen met een grote, middelgrote of kleinere marktkapitalisatie. Het aandelengedeelte van de activa van het compartiment zal altijd ten minste 51% (bruto) bedragen.

De fondsen: aandelenfondsen



AZ M&G Global Listed Infrastructure



Onderliggend fonds:
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund

Het fonds streeft ernaar zijn financiële doelstellingen te verwezenlijken en past daarbij ESG-criteria en duurzaamheidscriteria toe. Het fonds belegt in een gespreide portefeuille van wereldwijde aandelen. De aandelenselectie wordt gestuurd door een analyse van infrastructuurbedrijven. De beleggingsbeheerder streeft ernaar te beleggen in bedrijven met een uitstekende kapitaaldiscipline en het potentieel voor dividendgroei op lange termijn.



AZ Nordea 1 Global Climate and Environment



Onderliggend fonds:
Nordea 1 Global Climate and Environment Fund

De doelstelling van het compartiment is de aandeelhouders kapitaalgroei op lange termijn te bieden. Het beheerteam beheert de portefeuille actief. Daarbij legt het zich toe op bedrijven die klimaat- en milieuvriendelijke oplossingen ontwikkelen, zoals hernieuwbare energie en efficiënt gebruik van hulpbronnen, en die voortreffelijke groeivoorzichten en beleggingskenmerken lijkende vertonen..



AZ Pictet Global Environmental Opportunities



Onderliggend fonds:
Pictet Global Environmental Opportunities

Het compartiment belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven die actief zijn in schone energie, water, landbouw, bosbouw en andere segmenten van de milieu-waardeketen. Het compartiment kan wereldwijd beleggen, ook in opkomende markten en op het Chinese vasteland.

De fondsen: aandelenfondsen



AZ ODDO Avenir Europe

Risico-indicator



Onderliggend fonds:
ODDO BHF Avenir Europe

Het GBF streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door beter te presteren dan de referentie-index MSCI Europe Smid Cap (Net Return) EUR over een minimale beleggingshorizon van 5 jaar. Het GBF is een effectenselectiefonds en wordt discretionair beheerd. 75% tot 100% van het vermogen van het GBF wordt permanent belegd in aandelen van emittenten die hun maatschappelijke zetel in een land van de Europese Economische Ruimte of in een Europese lidstaat van de OESO hebben, met een minimale belegging van 75% in aandelen die worden uitgegeven door bedrijven die hun maatschappelijke zetel in een lidstaat van de Europese Unie, IJsland of Noorwegen hebben. Maximaal 10% mag buiten de Europese Economische Ruimte en OESO-landen worden belegd.



AZ ODDO Proactif Europe

Risico-indicator



Onderliggend fonds:
ODDO BHF ProActif Europe

Het GBF streeft ernaar om op een minimale beleggingsduur van 3 jaar de referentie-index, voor 50% samengesteld uit de Eonia (gekapitaliseerd) en voor 50% uit de Euro Stoxx 50 (Net Return), te overtreffen door een flexibele verdeling tussen de aandelenmarkt en de producten van de monetaire markt.

Kiezen voor duurzame beleggingen, een andere dimensie voor uw belegging



Bij de keuze van de beste duurzame fondsen houdt Allianz rekening met:

De ESG-criteria
(Milieu, Maatschappij
& Deugdelijk bestuur)

De
**"Morningstar
Sustainability
Rating"**

De PRI
(Principes voor
Verantwoord
Beleggen)



Praktische productinformatie

Allianz Excellence +



	Tak 23
Kapitaalsgarantie	Nee
Gewaarborgde intrestvoet	–
Aard	14 aandelenfondsen + 11 gemengde fondsen + 7 obligatiefondsen + 1 monetair fonds
Verzekeringnemer	2 mogelijk
Verzekerde	2 mogelijk
Aanvaardende begunstigde	Mogelijk
Looptijd	Naargelang het fonds
Minimum storting	€ 6.200 per contract
Minimum bijstorting	€ 1.250 per contract
Instapkosten Allianz	< € 25.000: 1% ≥ € 25.000: 0,5% ≥ € 125.000: 0,5 x (1-premie/500.000) ≥ € 500.000: 0%
Basisvergoeding makelaar	Max. 3%
Jaarlijkse beheerskosten	–
Uitstapkosten	– 10% per jaar gratis na 1 jaar – Eerste 5 jaren: 1,5%, daarna zonder kosten

Praktische productinformatie

Allianz Excellence +



Tak 23

Premietaks	Particulieren: 2% Rechtspersoon: 4,4%
Minimum bedrag gedeeltelijke afkoop	Min. € 500 met saldo van alle fondsen samen minstens € 1.250
Kosten gedeeltelijke afkoop	10% per jaar gratis na 1 jaar
Geplande gedeeltelijke opname	Nog niet mogelijk
Gratis beschermingsopties	Dynamische risicobeperking Stapgewijs overdragen van het spaartegoed Actief beheer van de meerwaarden
Vergoeding makelaar	Beheervergoeding op de gemiddelde portefeuille (op basis van samenwerkingsovereenkomst)



Exclusieve Allianz fondsen voor Allianz Excellence +





AZ Allianz GI Defensive Mix

Drie fondsen exclusief voor Allianz België



1. AZ Allianz GI Defensive Mix



Een nieuw concept in tak 23 voor risico-averse beleggers: een nieuwe defensief fonds van fondsen die een spreiding over meerdere activaklassen en beleggingstrategieën biedt

Een fonds van fondsen

Een fonds van fondsen, ook wel een dakfonds genoemd, is een fonds dat investeert in meerdere fondsen. De doelstelling van de beheerders is om per activacategorie de meest performante fondsen te kiezen en vooral om de verhouding tussen elk ervan te bepalen om het gestelde objectief te bereiken.

voordelen



- een mix van beheerders, investeringsmethodes en activaklassen
- een lager risico door spreiding
- toegang tot fondsen die meestal voorbehouden zijn aan institutionele beleggers

Drie fondsen exclusief voor Allianz België



Spreiding over beheerders

De competenties van de beheerders uit de Allianz Group, Allianz Global Investors en PIMCO worden gecombineerd met die van zorgvuldig gekozen externe beheerders.

De werkelijke verhouding tegenover de basissamenstelling evolueert met de bewegingen op de financiële markten en wordt geregeld geherbalanceerd (zie Systeem van herbalancering).

Spreiding over activaklassen

Allianz GI Defensive Mix is belegd via een beperkt aantal investeringsinstrumenten en is blootgesteld aan verschillende activaklassen: aandelen, verschillende sectoren van de obligatiemarkt en alternatieve beleggingen.

HOE BELEGGEN DE ONDERLIGGENDE FONDSEN?



¹ Meerdere activaklassen in hetzelfde fonds.

² Beleggingsstrategie in verschillende categorieën van dezelfde activaklasse.



Een systeem van herbalancering

Marktbewegingen (aandelen, obligaties, ...) zullen zorgen voor een verschuiving in het gewicht van de onderdelen van het fonds van fondsen tegenover de beoogde weging en voor een andere performance dan vooropgesteld.

Driemaandelijks en tussentijdse analyses van alle significante marktbewegingen kunnen leiden tot een herbalancering van de wegingen van de verschillende fondsen, om ze weer in lijn te brengen met de basissamenstelling.



AZ Allianz Immo Invest

Drie fondsen exclusief voor Allianz België

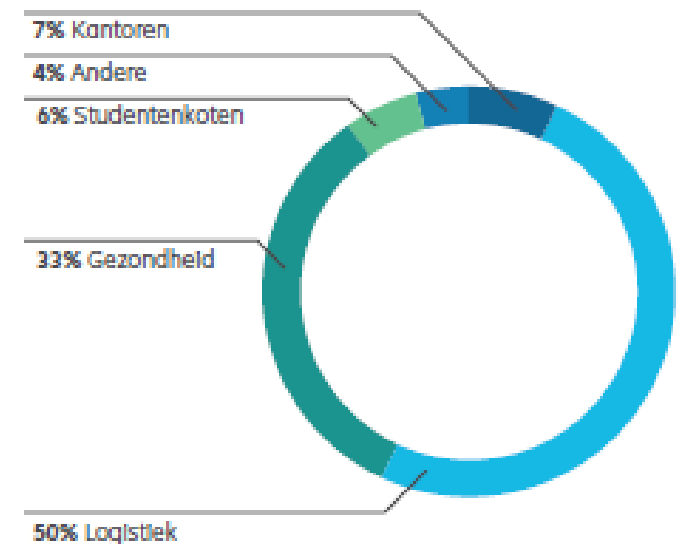
1. AZ Allianz Immo Invest

Allianz Immo Invest belegt in Belgische beursgenoteerde Gereguleerde Vastgoedvennootschappen (GVV).

Het fonds streeft naar een performance vergelijkbaar met deze van de Belgische genoteerde GVV's door te beleggen in een representatief pakket van deze aandelen.

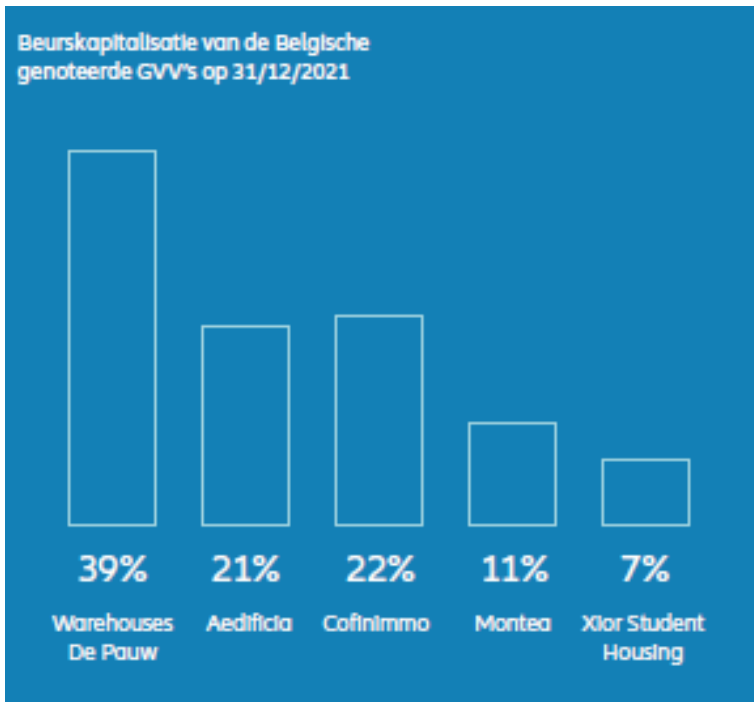
Het biedt een gediversifieerde toegang tot de verschillende vastgoedsegmenten tegen aantrekkelijke voorwaarden en zonder het beheer dat hoort bij verhuur.

Globale sectorspreiding van deze ondernemingen op 31/12/2021



Drie fondsen exclusief voor Allianz België

De markt van de Belgische GVV's



De kenmerken van een GVV

- Stelt onroerende goederen ter beschikking van de gebruikers.
- Zorgt voor aan- en verkoop, bouw, verbouwing, renovatie, beheer en exploitatie.
- Houdt haar vastgoed voor lange termijn in bezit
- Spreidt vaak haar investeringen over meerdere sectoren zoals kantoren, magazijnen, residentiële panden, studentenkamers en winkels
- Investeert meestal in eigen land.
- Belegt maximum 20% van de waarde van de portefeuille in één pand.
- Heeft een schuldgraad van maximaal 65%.
- Belegt soms ook in 'papieren vastgoed': openbare vastgoedbevaks, buitenlandse Instellingen voor Collectieve Beleggingen (ICB's), andere (buitenlandse) GVV's en vastgoedcertificaten.
- Betaalt geen vennootschapsbelasting op de netto inkomsten uit haar vastgoedactiviteiten.
- Keert minstens 80% van haar nettowinst uit via dividenden.





AZ Allianz Fit for Growth

Drie fondsen exclusief voor Allianz België



3. AZ Allianz Fit for Growth

Een tak 23-fonds dat Allianz aanbiedt voor klanten met een evenwichtig profiel.

Dit fonds wil inspelen op de kansen die voortvloeien uit de sterke groei van de technologiesector, de behoeften aan gezondheidszorg als gevolg van de vergrijzing van de bevolking en de bezorgdheid over het klimaat. Om schokken op te vangen bij een forse terugval van de beurzen, wordt gestreefd naar een zekere decorrelatie tussen activa in het fonds.

voordeel



Deze verdeling is bedoeld om de volatiliteit in een middenzone te houden die overeenstemt met het evenwichtige profiel, terwijl het fonds toch aantrekkelijk blijft op middellange/lange termijn.

Drie fondsen exclusief voor Allianz België

SPREIDING OVER BEHEERDERS

De erkende competenties van de beheerders van de Allianz Group, Allianz Global Investors en PIMCO, worden gecombineerd met die van externe beheerders die geselecteerd werden om de strategie van het Investment Team van Allianz Benelux in België toe te passen.

De beoogde verdeling van de verschillende beheersvormen die aan deze strategie beantwoorden, wordt geherbalanceerd in geval van aanzienlijke marktbewegingen. (zie systeem van herbalancering).

SPREIDING OVER ACTIVAKLASSEN

Hieronder vindt u de beoogde verdeling van de geselecteerde activaklassen.



Deze spreiding is bedoeld om de bewegingen van het fonds te stabiliseren dankzij de geringe correlatie tussen de verschillende componenten. De performance van Allianz Fit for Growth zal voornamelijk worden gegenereerd door de verwachte sterke groei van de technologiesector.

EEN SYSTEEM VAN HERBALANCERING

Marktbewegingen (aandelen, obligaties,...) kunnen zorgen voor een verschuiving in het gewicht van de onderdelen van het fonds tegenover de beoogde weging en voor een andere performance dan vooropgesteld.

Een maandelijks en tussentijdse analyse van alle significante marktbewegingen kunnen leiden tot een herbalancering van de respectieve wegingen van de verschillende om een ontsporing te vermijden en om ze opnieuw in overeenstemming te brengen met hun beoogde weging.





Waarom kiezen voor Allianz Excellence +?

STERKE PUNTEN

- Transparantie
- Dynamisch beheer
- Flexibiliteit
- Reputatie van de fondsbeheerder
- Voordelige fiscaliteit
- Oplossingen voor successieplanning

1. Een flexibele en dynamische combinatie
2. Spreiding via een waaier van voorgestelde fondsen
3. Fondsenbeheerders met jarenlange en wereldwijde ervaring
4. De degelijkheid van de Allianz Groep

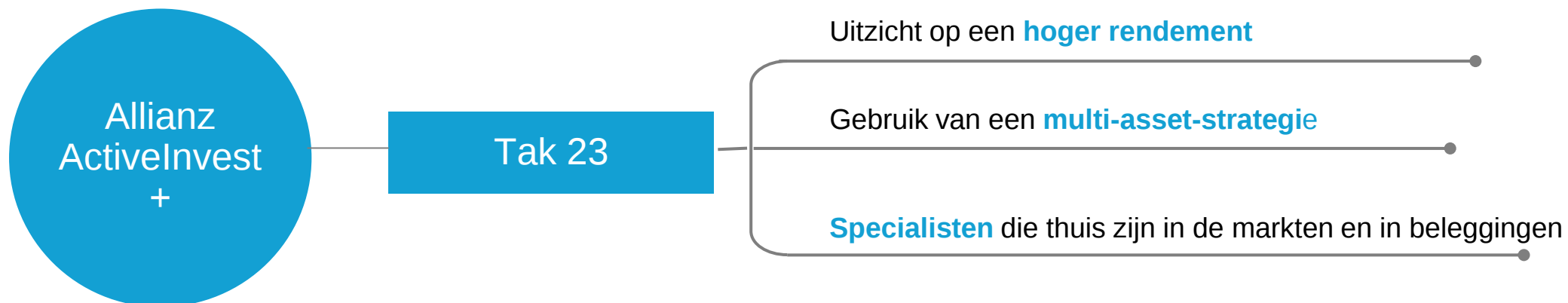
Allianz ActiveInvest +



Allianz ActiveInvest + Een actief beheer



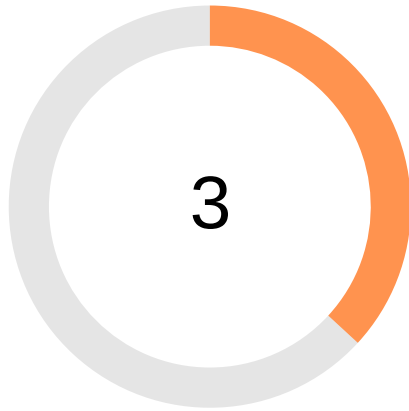
Permanent actie premietaks
van 1%



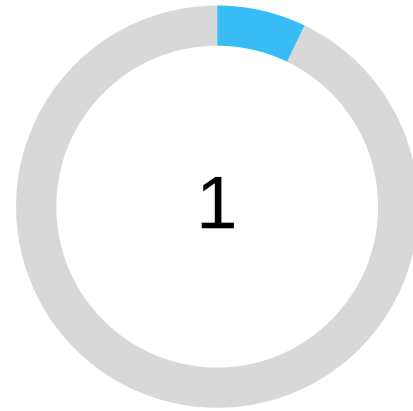
Allianz ActiveInvest +



4 fondsen



Mixfondsen



Monetair fonds

De expertise van Allianz Global Investors



● Obligatiefonds ● Gemengde fonds ● Aandelenfonds ● Monetair fonds



Allianz Global Investors

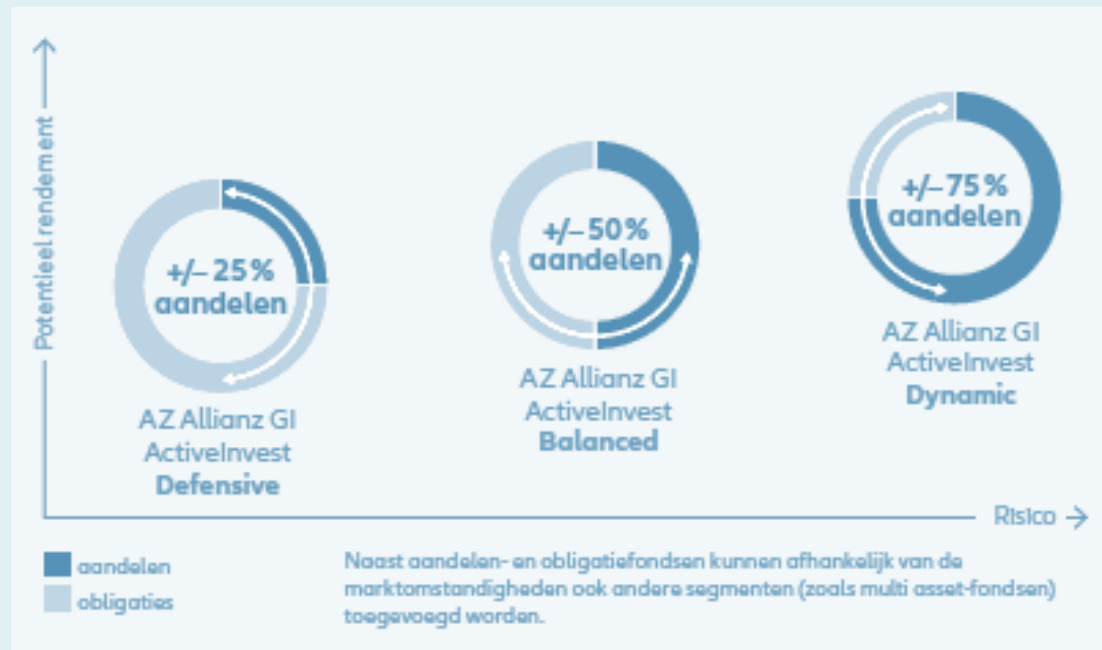
- Opgericht in 1998
- Maakt integraal deel uit van Allianz
- 700 beleggingsspecialisten
- Aanwezig op 23 locaties
- 647 miljard euro activa onder beheer
- www.allianzgi.com

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

Drie risico/rendementsprofielen voor Allianz ActiveInvest +



Mogelijkheden binnen de fondsen Allianz ActiveInvest +



- **Drie afzonderlijke profielen** stellen iedere belegger in staat om een risico/rendementsprofiel te kiezen waarbij hij/zij zich comfortabel voelt.
- Een breedgespreide toegang tot de kapitaalmarkten via beleggingen **in ca. 10 tot 20 beleggingsfondsen**.
- **Continue monitoring** van beleggingen en regelmatige herallocatie

Ter illustratie. Schematische weergave (die niet verwijst naar de strategie, portefeuille of andere productgegevens). Bron: Allianz Global Investors.

Gemengde fondsen



AZ Allianz GI ActiveInvest +-fondsen

INDICATEUR DE RISQUE



Onderliggend fondsen:
Allianz ActiveInvest Defensive/Balanced/Dynamic

De beleggingsdoelstelling van het compartiment is een vermogensopbouw op de lange termijn en inkomstengeneratie door te beleggen in een breed scala aan beleggingscategorieën. In het bijzonder zijn dit beleggingen op de wereldwijde markten voor obligaties, aandelen, alternatieve beleggingen en geldmarktinstrumenten.

Het compartiment realiseert zijn beleggingsdoelstelling door te beleggen in beleggingsfondsen die zich binnen het wereldwijde beleggingsuniversum op verschillende regio's richten. Al met al luidt de doelstelling om op de middellange termijn een performance te realiseren die vergelijkbaar is met het beleggingsresultaat op een gecombineerde portefeuille die voor 25%/50%/75% belegt op de wereldwijde aandelenmarkten en voor 75%/50%/25% op de obligatiemarkten in de eurozone.

Praktische productinformatie

Allianz ActiveInvest +



Tak 23

Kapitaalgarantie	Nee
Aard	3 fondsenportefeuilles, 1 enkel fonds volgens het beleggersprofiel van de klant
Verzekeringnemer	2 mogelijk
Verzekerde	2 mogelijk
Aanvaardende begunstigde	Mogelijk
Looptijd	Min. 5 jaar
Minimum storting	€ 6.200 per contract
Minimum bijstorting	€ 1.250 per contract
Instapkosten Allianz	≥ € 6.200: 1% ≥ € 25.000: 0,5% ≥ € 125.000: 0,5 x (1-premie/500.000) ≥ € 500.000: 0%
Basisvergoeding makelaar	Max. 3%
Uitstapkosten	10% per jaar gratis na 1 jaar Eerste 5 jaren: 1,5%, daarna zonder kosten

Praktische productinformatie

Allianz ActiveInvest +



Tak 23

Premietaks

2%

Minimum bedrag gedeeltelijke afkoop

Min. € 500 met saldo van min. € 1.250 na opname

Kosten gedeeltelijke afkoop

10% per jaar gratis na 1 jaar

Geplande gedeeltelijke opname

Nee

Overdracht

Mogelijk

Beschermingoptie

Stapgewijs overdragen van het spaartegoed

Vergoeding makelaar

Beheersvergoeding op de gemiddelde portefeuille

Wat zijn de belangrijkste conclusies voor u als makelaar?



- ✓ Dit is niet zomaar een ander fonds, dit is een OPLOSSING
- ✓ 3 risico/rendementsprofielen
- ✓ Investeringsproces: marktcyclus, conjunctuurcyclus, fondsselectie
- ✓ Continue monitoring en regelmatige herallocatie
- ✓ U houdt meer tijd over om andere klanten te benaderen

Waarom kiezen voor Allianz ActiveInvest +?



Sterke punten

- Transparantie
- Dynamisch beheer
- Reputatie van de fondsbeheerder
- Voordelige fiscaliteit
- Oplossingen voor successieplanning

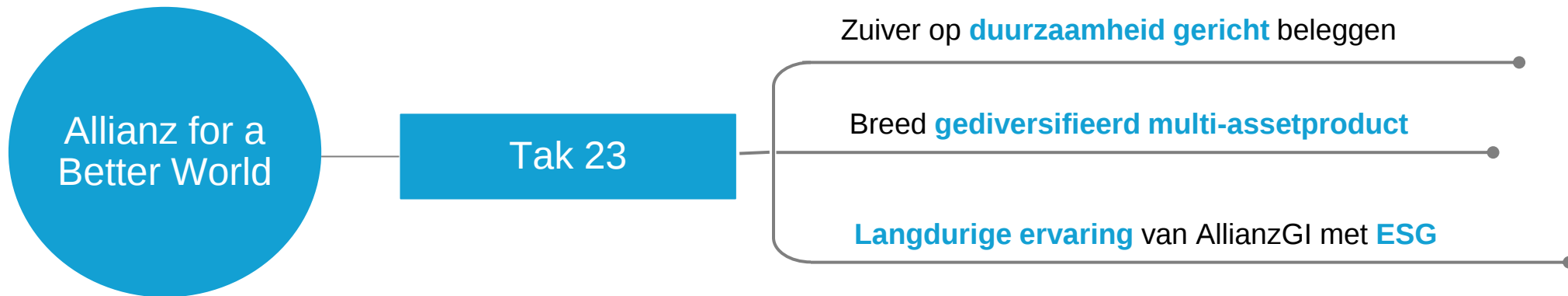
1. Het comfort – u neemt één beslissing en kunt daarna relaxen
2. Het actieve beheer – specialisten beheren uw beleggingen volgens duidelijke richtlijnen en zorgen voor een regelmatige opvolging
3. Transparantie – u behoudt altijd een overzicht over de samenstelling van uw beleggingen

Allianz for a Better World



Informatie over het product

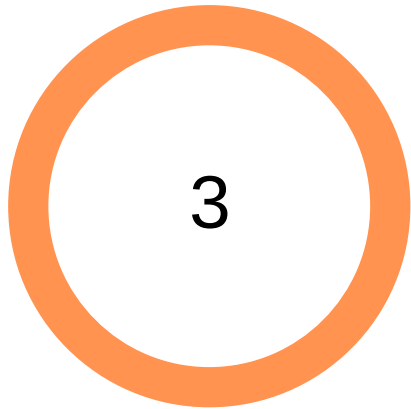
Permanent actie premietaks
van 1%



Allianz Excellence +



3 fondsen



Mixfondsen

De expertise van Allianz Global Investors



 Obligatiefonds  Gemengde fonds  Aandelenfonds  Monetair fonds



Allianz Global Investors

- Opgericht in 1998
- Maakt integraal deel uit van Allianz
- 692 beleggingsspecialisten
- Aanwezig op 23 locaties
- 598 miljard euro activa onder beheer
- www.allianzgi.com

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

Fonds mixtes



Fondsen Allianz for a Better World

Risico-indicator



Onderliggend fonds:

Allianz for a Better World Defensive/Moderate/Dynamic

Het compartiment richt zich op kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in aandelen en wereldwijde obligaties die zijn afgestemd op de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen die zijn vastgesteld door de Verenigde Naties. Het compartiment belegt in bedrijven die een positieve impact hebben op de samenleving en het milieu door hun bijdrage aan minstens één van de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen en effecten die in het bijzonder projecten ondersteunen die betrekking hebben op de thema's klimaatverandering of maatschappelijk engagement.

Praktische productinformatie

Allianz for a Better World



TAK 23

Kapitaalsgarantie	Nee
Gewaarborgde intrestvoet	–
Aard	3 gemengde fondsen
Verzekeringnemer	2 mogelijk
Verzekerde	2 mogelijk
Aanvaardende begunstigde	Mogelijk
Looptijd	Open ended
Minimum storting	€ 6.200 per contract
Minimum bijstorting	€ 1.250 per contract
Instapkosten Allianz	≥ € 6.200: 1% ≥ € 25.000: 0,5% ≥ € 125.000: 0,5 x (1-premie/500.000) ≥ € 500.000: 0%
Basisvergoeding makelaar	Max. 3%
Jaarlijkse beheerskosten	1,65% per jaar verrekend in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen
Uitstapkosten	– 10% per jaar gratis na 1 jaar – Eerste 5 jaren: 1,5%, daarna zonder kosten

Praktische productinformatie

Allianz for a Better World



TAK 23

Premietaks	Particulieren: 2% Rechtspersoon: 4,4%
Minimum bedrag gedeeltelijke afkoop	Min. € 500 met saldo van alle fondsen samen minstens € 1.000
Kosten gedeeltelijke afkoop	10% per jaar gratis na 1 jaar
Geplande gedeeltelijke opname	–
Kosten overdracht	Gratis
Gratis beschermingsopties	Dynamische risicobeperking Stapgewijs overdragen van het spaartegoed Actief beheer van de meerwaarden
Vergoeding makelaar	Beheervergoeding op de gemiddelde portefeuille (op basis van samenwerkingsovereenkomst)



Waarom kiezen voor Allianz for a Better World ?

Sterke punten

- Transparantie
- Dynamisch beheer
- Reputatie van de fondsbeheerder
- Voordelige fiscaliteit
- Oplossingen voor successieplanning

1. Streven naar meetbare positieve veranderingen

Beleggen voor het milieu, de maatschappij en governance: beleggen voor een betere wereld.

2. Hoogstpersoonlijke portefeuille

Gepersonaliseerd risico-opbrengstprofiel zodat de portefeuille op de persoonlijke situatie kan worden afgestemd.

3. Krachtige mix

Goed gediversifieerde multi-assetportefeuille met een evenwichtig risico-opbrengstprofiel Een efficiënte combinatie van aandelen en obligaties uit een wereldwijd beleggingsuniversum.

4. Beleggen zonder zorgen

Actief beheerd door specialisten uit verschillende vakgebieden. Een pionier¹ in duurzaam beleggen met een lange, beproefde staat van dienst in multi-asset beleggen.

Informatie bestemd voor verzekeringstussenpersonen

Kiezen voor duurzame beleggingen, een andere dimensie voor uw belegging



Bij de keuze van de beste duurzame fondsen houdt Allianz rekening met:

De ESG-criteria
(Milieu, Maatschappij
& Deugdelijk bestuur)

De
**"Morningstar
Sustainability
Rating"**

De PRI
(Principes voor
Verantwoord
Beleggen)



Opties





Mogelijke gratis beschermingsopties naargelang het product

	ALLIANZ EXCELLENCE +	ALLIANZ ACTIVEINVEST +	ALLIANZ FOR A BETTER WORLD
Dynamische risicobeperking	✓	x	✓
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	✓	✓	✓
Actief beheer van de meerwaarden	✓	x	✓

De opties kunnen op elk moment worden gewijzigd of beëindigd.

En bij hoge marktvolatiliteit? Beschermingsmechanismen!

Beleggen in tak 23 kan zeer rendabel zijn maar houdt ook een **risico op verlies** in.

Allianz stelt u **3 gratis beschermingsopties** voor om de daling van de waarde van uw belegging te beperken of het rendement ervan veilig te stellen.



1. Dynamische risicobeperking
2. Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed
3. Actief beheer van de meerwaarden

En bij hoge marktvolatiliteit? Beschermingsmechanismen!



Als er een storm opsteekt op de markten, kan u tijdelijk overstappen naar een monetair fonds om uzelf te beschermen tegen turbulentie

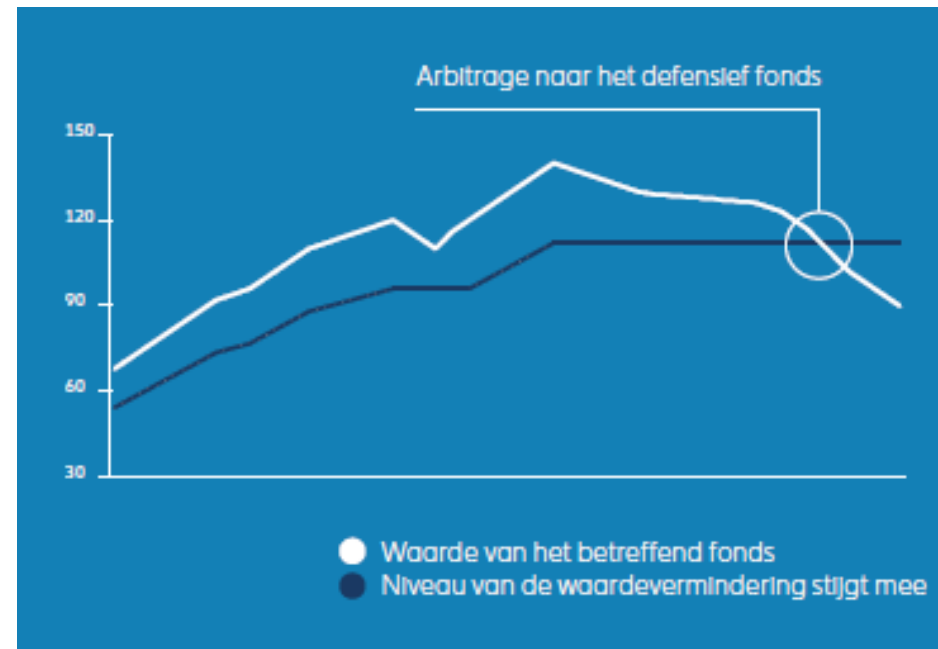


Beperking van het risico op waardevermindering tegenover het hoogste niveau van het fonds

U bepaalt samen met uw verzekeringstussenpersoon voor elk fonds een percentage van waardevermindering met een minimum van 10% dat wordt toegepast op de hoogste waarde van het fonds.

Zo profiteert u ten volle van elke stijging en beperkt u het risico op scherpe beursdalingen.

Bereikt een fonds deze grens, dan wordt uw belegd kapitaal uit dit fonds automatisch en gratis overgedragen naar een defensief fonds. Deze operatie duurt meerdere dagen. De overdracht zal gebeuren aan de netto inventariswaarde van toepassing op het ogenblik van de verkoop en aankoop van de eenheden.



En bij hoge marktvolatiliteit? Beschermingsmechanismen!



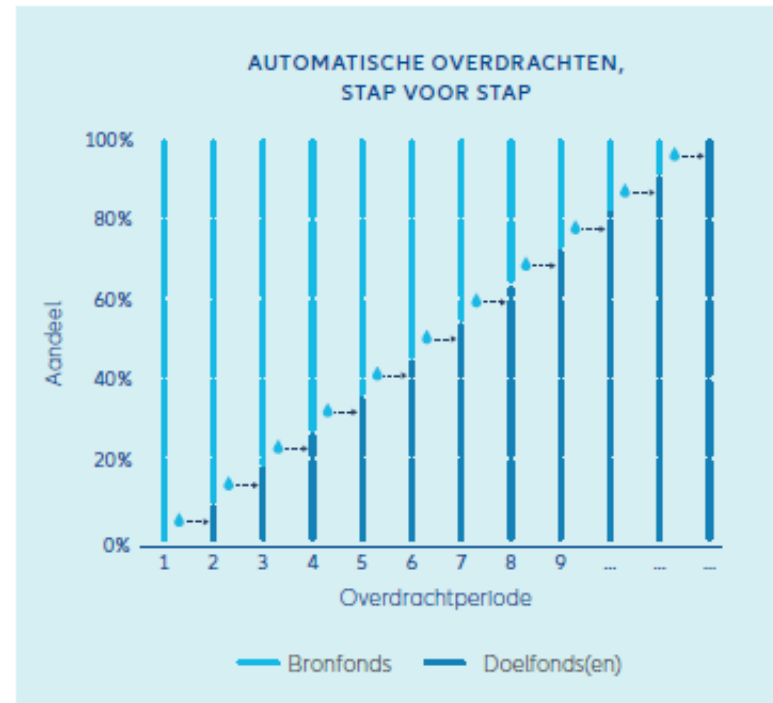
2. Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed

Daarna kan u geleidelijk terugkeren naar de markten wanneer het klimaat rustiger wordt.



De aankoop aan een gemiddelde koers

De timing van uw (her)belegging in een dynamisch fonds is van groot belang voor uw rendement. Door op periodieke basis (maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks) een deel van het over te dragen belegde kapitaal te (her)beleggen in andere fondsen, zal u aan een gemiddelde koers kopen. U bepaalt zelf het bedrag in euro dat u wenst over te dragen.



En bij hoge marktvolatiliteit? Beschermingsmechanismen!



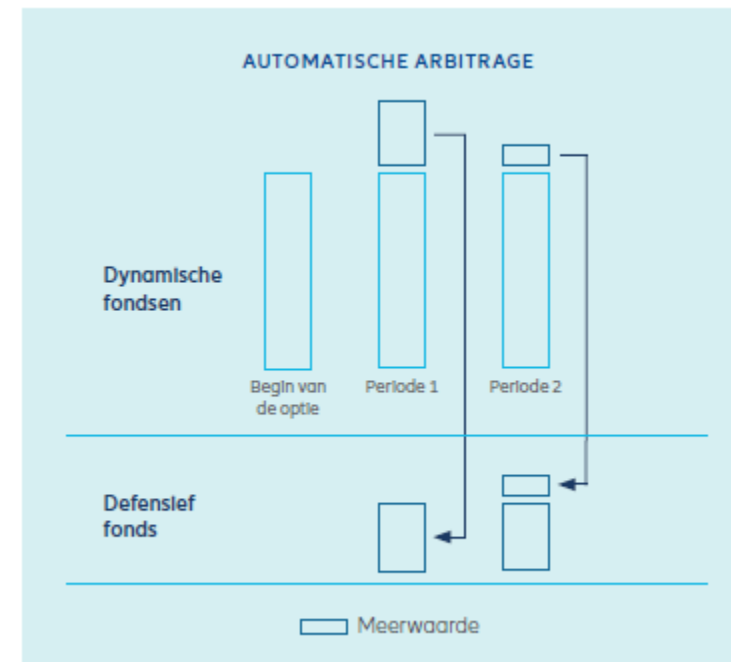
3. Actief beheer van de meerwaarden

Uw meerwaarden veilig stellen of er een extra boost aan geven



Met deze formule draagt u op bepaalde tijdstippen
(maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks)
de meerwaarden of een deel ervan automatisch over naar:

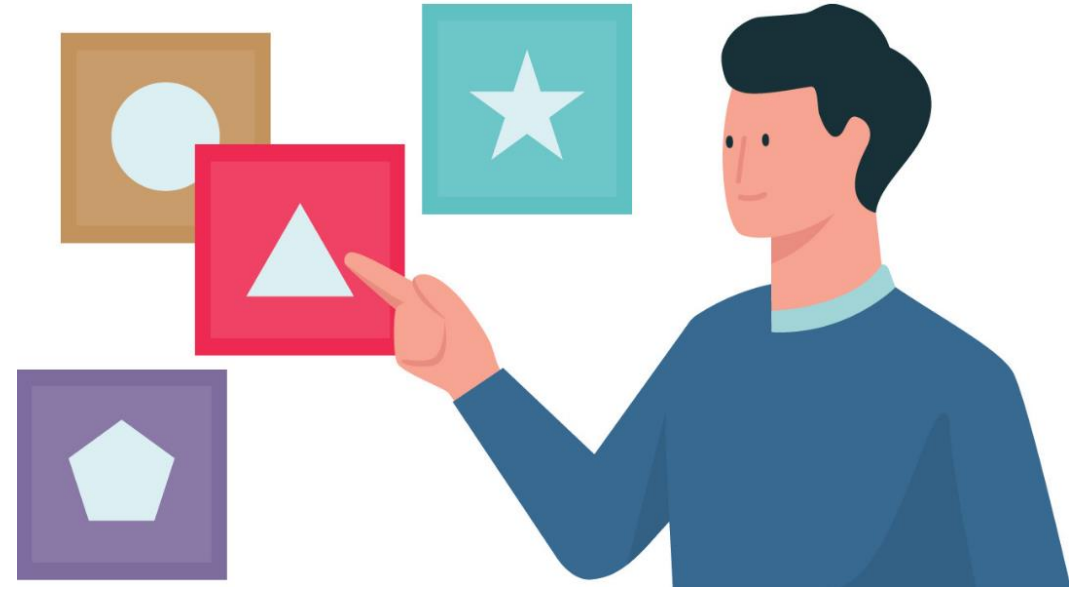
- een defensief fonds (defensieve strategie)
- één of meer dynamische fondsen (dynamische strategie)



Ons gamma beleggingsproducten



	ALLIANZ ACTIVEINVEST +	ALLIANZ FOR A BETTER WORLD	ALLIANZ EXCELLENCE +
Type product	Tak 23	Tak 23	Tak 23
Premies	Eenmalig	Eenmalig	Eenmalig
Minimum storting	6.200 euro	6.200 euro	6.200 euro
Mogelijke opties om uw kapitaal te beschermen Dynamische risicobeperking Stapsgewijs dynamiseren van uw spaartegoed Actiefbeheer van de meerwaarden			
	X	X X X	X X X
Fondsen	4 fondsen • 3 gemengde fondsen • 1 monetair fonds	3 fondsen • 3 gemengde fondsen	33 fondsen • 11 gemengde fondsen • 14 aandelenfondsen • 7 obligatiefondsen • 1 monetair fonds
Asset managers	1 asset manager	1 asset manager	13 asset managers



De fondsenbeheerders

13 fondsenbeheerders



Allianz Excellence +



Flossbach von Storch

J.P.Morgan
Asset Management

MAINFIRST



Nordea
ASSET MANAGEMENT

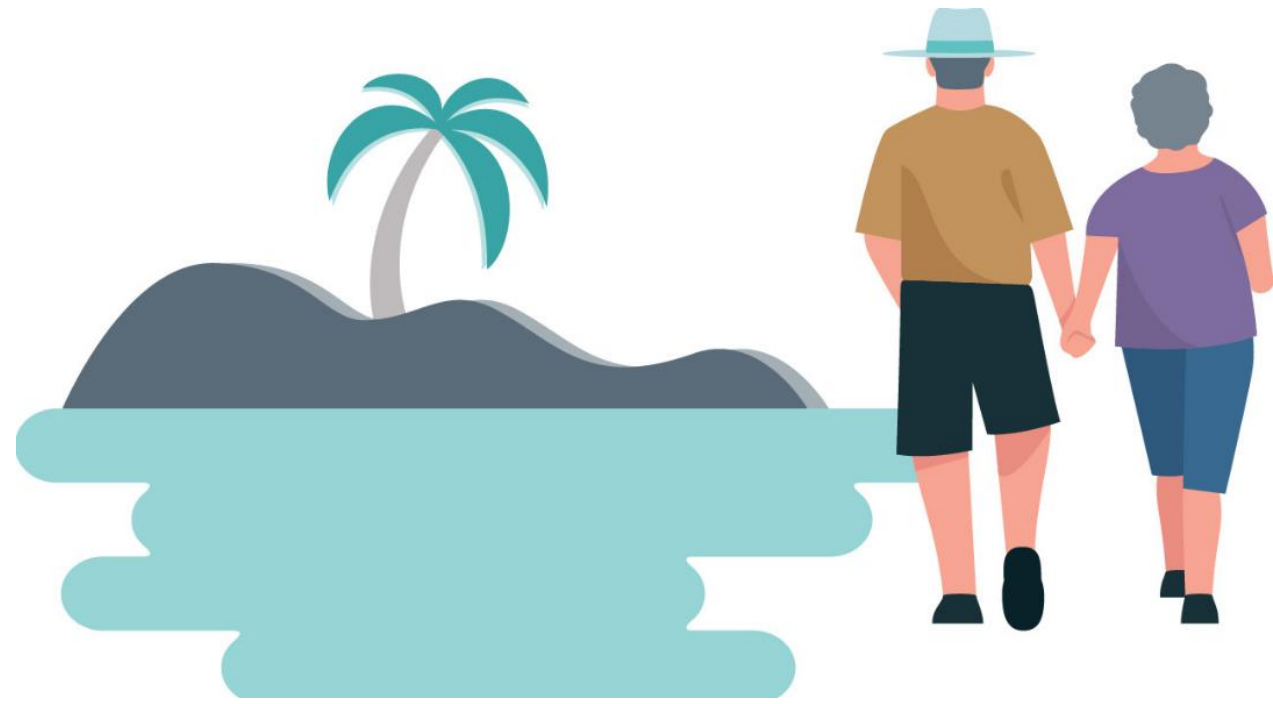


P I M C O

Allianz ActiveInvest +
Allianz for a Better World



2. Pension & Protection



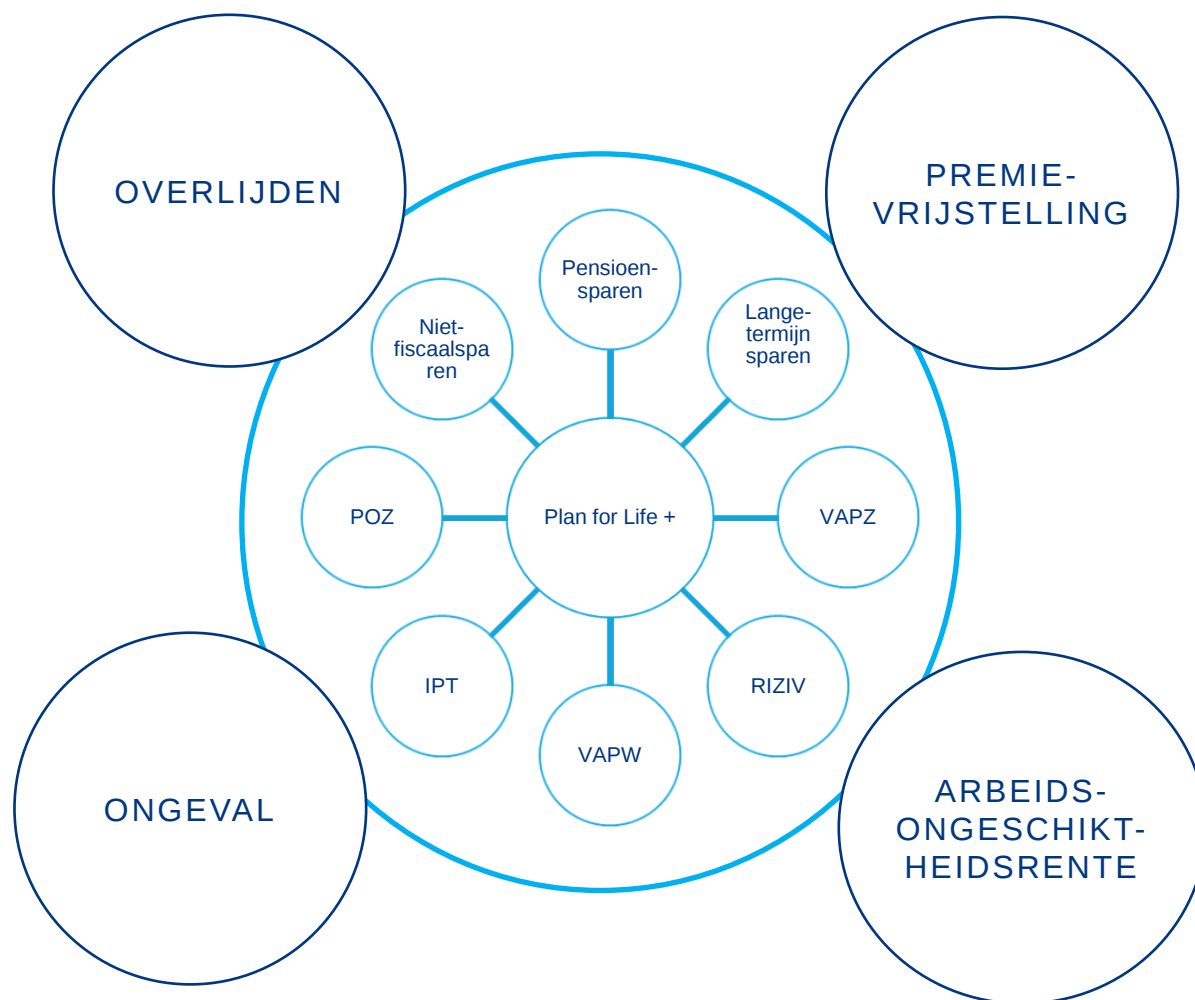
Plan for Life +



Één oplossing: Plan for Life +



- Risicodekkingen



- De gekozen waarborgen zijn gebonden aan de globale overeenkomst
- Geen verlies van dekking indien één van de fiscale regimes verdwijnt!
- De financiering wordt automatisch gelinkt aan de meest gunstige fiscaliteit!

Één oplossing: Plan for Life +



Verschillende rentes

- Uitgebreide mogelijkheden in arbeidsongeschiktheid
 - Premievrijstelling en rente (vast, stijgend na schade, geïndexeerd)
 - Brutomargeverzekering (90% brutomarge) + algemene onkosten (90%)
- Arbeidsongeschiktheidsrente kan stijgen in de toekomst, terwijl het risico van de klant vandaag aanvaard wordt en de klant hiervoor geen toekomstige medische onderzoeken moet ondergaan
- Voor de aanvullende waarborgen kan de commissie per waarborg aangepast worden tot 15%, verschillend van de commissie van de hoofdwaarborg
- Mogelijkheid om je eigen 'standaard' commissiebarema te definiëren in de tool

Één oplossing: Plan for Life +



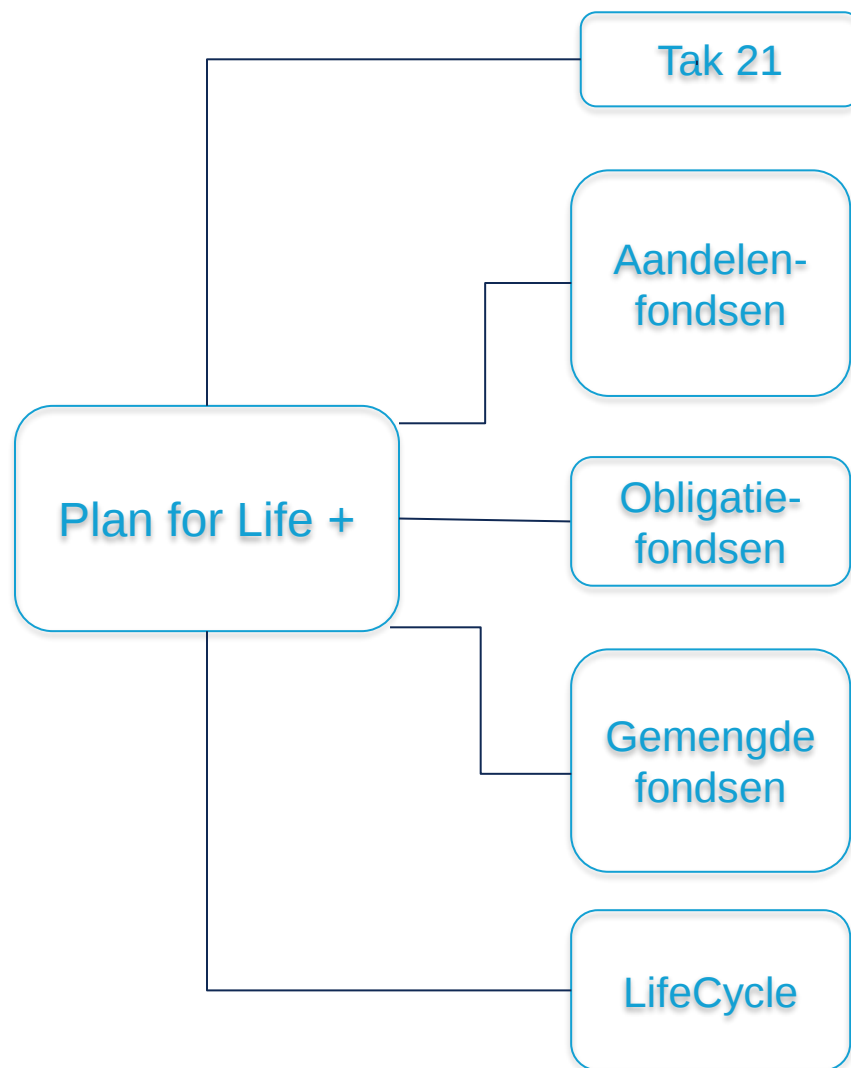
Vereenvoudiging medische vragenlijst Plan for Life +

- Vereenvoudiging van de verklaring goede gezondheid: 5 vragen!
- Vereenvoudiging van de medische vragenlijst
- Verlaagde impact van BMI
- Harmonisatie van ons medisch aanvaardingsrooster bij overlijden en arbeidsongeschiktheid : alles is uitgelijnd op 55 jaar!
- Standaardhandhaving eigen-risicotermijn tot 1 jaar vanaf 60 jaar!

Één oplossing: Plan for Life +



Een ruime fondsenkeuze



- 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)

Informatie bestemd voor verzekeringstussenpersonen

Allianz LifeCycle



Zelf een aanvullend pensioen regelen klinkt ingewikkeld en gaat me ongetwijfeld veel tijd kosten. Ik wou dat een specialist me kon helpen.

Als ik oud ben wil ik evenveel reizen als mijn oma en opa.

Ik heb geld geërfd van mijn vader. Gelukkig, want van mijn pensioen alleen kunnen wij niet leven.

De oma van mijn beste vriend lijdt aan pensioenarmoede. Wat is dat eigenlijk?

Waar kan ik zelf een pensioen opbouwen met een redelijk rendement?

Mijn dochter is huisvrouw, net als ik, en krijgt later dus geen groot pensioen. Ik hoop dat ze nu al spaart.

De weg naar het ideale pensioenplan?

Gestroomlijnde
advies

Productoplossing
op maat

Professioneel
beheer

- Met een professionele aanpak worden beslissingen op regels gebaseerd, niet op emotie
- Een juist gekozen risico-rendementsprofiel garandeert een hoogstpersoonlijke oplossing
- Het risico op verkeerde oplossingen en adviezen is aanzienlijk beperkt
- Hoge mate van flexibiliteit door in te spelen op de individuele behoeften van klanten
- Garanderen dat de portefeuille van iedere klant voortdurend op de lengte van de beleggingshorizon wordt afgestemd
- Rekening houden met veranderende omstandigheden in het leven van iedere klant
- De klant hoeft niet het hele fondsenaanbod te kennen; de persoonlijke LifeCycle is een onderscheidende factor
- Een alles-in-één-pakket
- Focus op duurzame fondsen
- Onder beheer bij Risklab – dé specialist op het gebied van beleggingen en risico's

*Dankzij de ontwikkeling van LifeCycle-oplossingen heeft het Risklab-team op de 14e jaarlijkse bijeenkomst in Londen de European Pensions Innovation Award gewonnen!
Dit is een Europese onderscheiding waar we erg trots op zijn!*

Waarom mee-evolueren op het ritme van je leven?

De samenstelling van je portefeuille moet bij je actuele levensfase passen

Je leven verandert voortdurend en bereikt steeds weer nieuwe fasen – zorg ervoor dat je portefeuille niet achterblijft

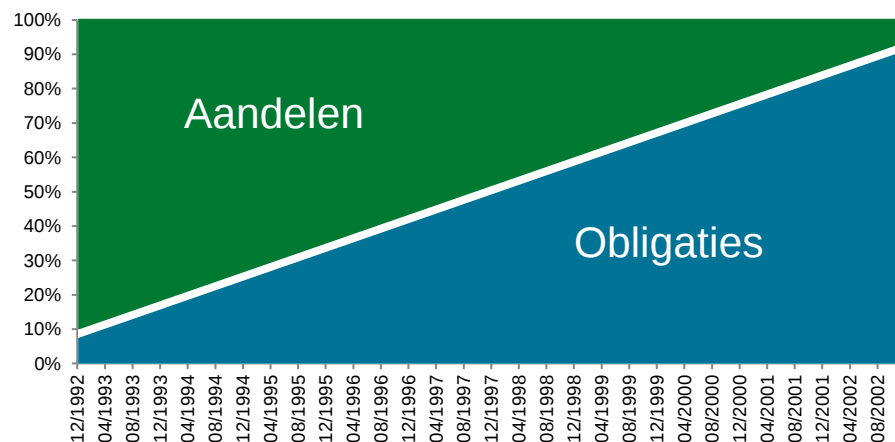


De beginselen van een LifeCycle-beleggingsstrategie

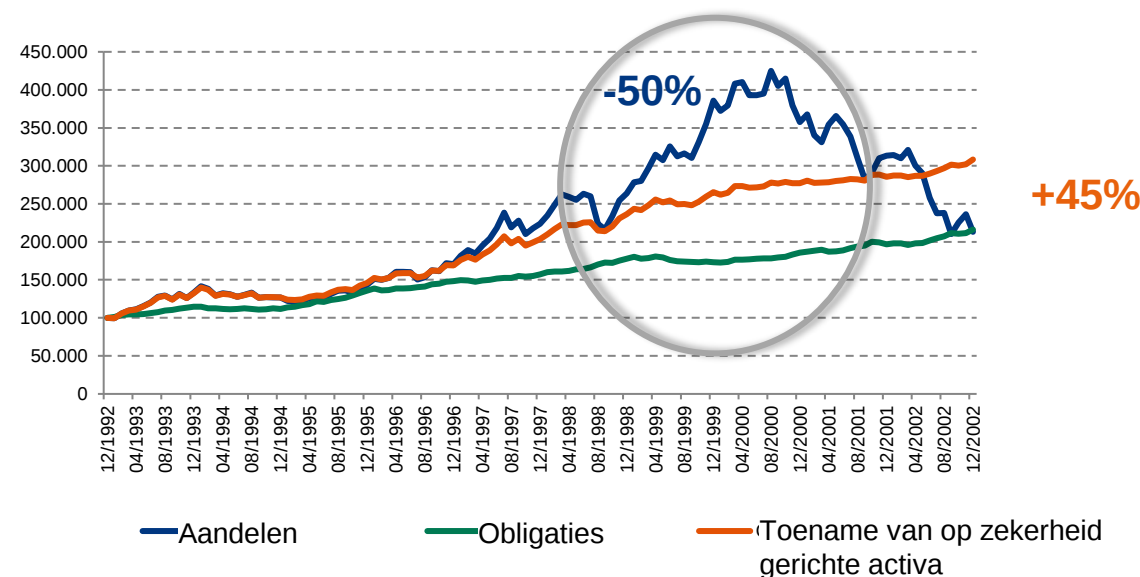
Zelfs met een vrij eenvoudige LifeCycle-strategie had het opgebouwde vermogen in 2002 beschermd kunnen worden

- **Toename van op zekerheid gerichte activa:** een vooraf gemaakt plan voor de assetallocatie volgen.
- Zelfs met een eenvoudig lineair glidepath zou de weg naar het pensioen soepeler verlopen zijn en zou het gespaarde vermogen voldoende beschermd zijn geweest.

LINEAIRE toename van op zekerheid gerichte activa



Evolutie van portefeuilles met verschillende allocaties¹ (1993-2002)



¹Bron: risklab GmbH, 2020. Een historische simulatie van de waardeontwikkeling van de portefeuille over de periode van 31/12/1992 tot en met 31/12/2002 op basis van de prestaties van een index met een eenmalige inleg van 100.000 euro. Aandelen vertegenwoordigd door de MSCI Daily TR Net World Index in EUR (niet afgedekt). Obligaties vertegenwoordigd door de REXP van 30/06/1990 tot en met 31/01/1995 en de JPM EMU IG Index in EUR (niet afgedekt) van 31/01/1995 tot en met 31/12/2015. Contanten vertegenwoordigd door de FIBOR DEM 3M van 30/06/1990 tot en met 31/12/1998 en door de Euribor 3M van 31/12/1998 tot en met 31/12/2015. In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

Regelmatige evaluaties om de toenemende focus op **zekerheid** optimaal aan te pakken

Breaking news ! Wat is er gepland voor Q2 2022?

- De 3 huidige LifeCycle-strategieën zullen worden **geactualiseerd** om de klanten het beste te bieden
- De invoering van een nieuwe, **meer dynamische** strategie wordt onderzocht



Scenario's voor de kapitaalmarkten

- Modellen van de kapitaalmarkt verifiëren en eventueel bijstellen
- Aannames over de kapitaalmarkt en economische scenario's herzien



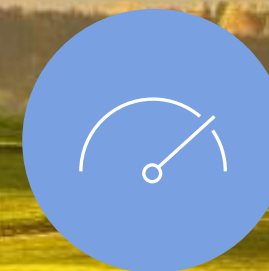
Parameters voor de LifeCycle-invulling

- Toekomstgerichte marktanalyses
- Prognoses van mogelijke risico's



Meer op zekerheid gerichte activa

- Voortdurend optimaliseren van persoonlijke glidepath
- Toekomstgerichte analyses herzien op basis van de portefeuillewijzigingen vanwege de nieuwe dalingsweg



Risico-rendementsprofiel

- Een geschikt risicoprofiel wordt vervolgens afgestemd op de persoonlijke LifeCycle van iedere klant

ESG als een belangrijke parameter

Ecologie

Klimaatverandering,
vervuiling, waterbeheer,
biodiversiteit

Samenleving

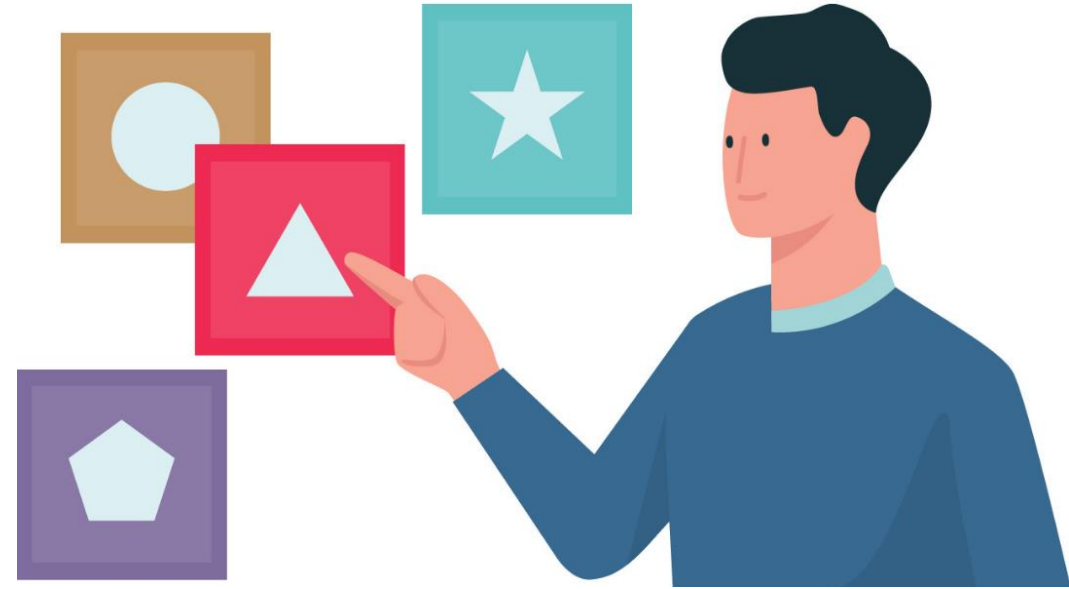
Mensenrechten,
arbeidsverhoudingen, veiligheid en
gezondheid, relatie met de
samenleving, diversiteit

Goed bestuur

Samenstelling van de raad
van bestuur, management-
verloning, bestuurs-
verantwoordelijkheid, rechten
van de aandeelhouders,
omkoping en corruptie

De ijsberg-balans bewijst het belang van ESG-factoren





De fondsenbeheerders

7 fondsenbeherders



Plan for Life +

Allianz 
Global Investors

Allianz 

 **ODDO BHF**

J.P.Morgan
Asset Management

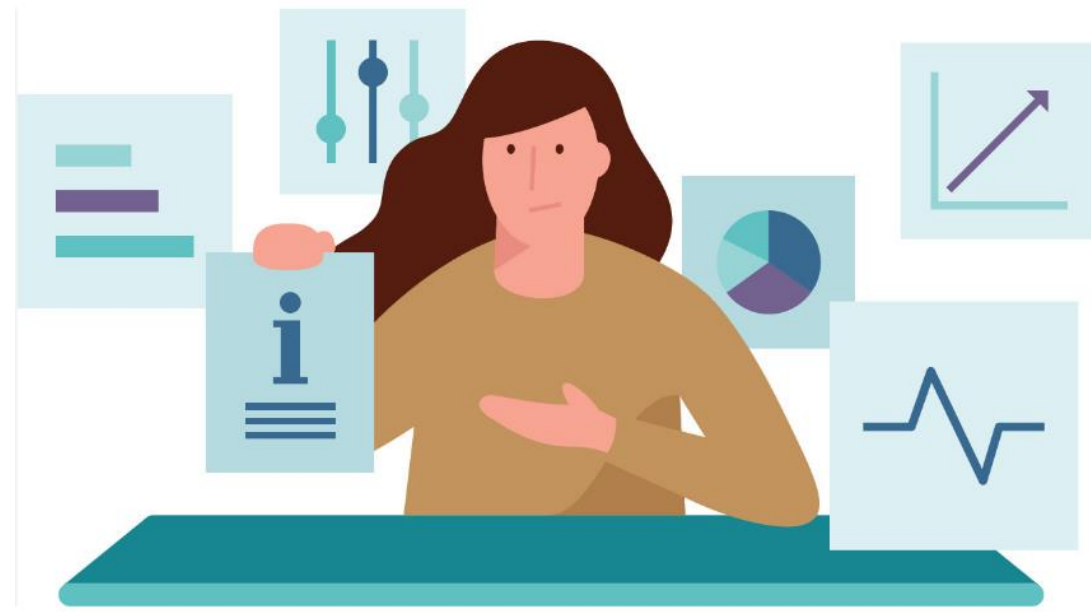
Nordea
ASSET MANAGEMENT

 Degroof
Petercam

P I M C O

Allianz LifeCycle

Allianz 
Global Investors



3. Tools

Onderschrijving, beheer en toezicht
op onze fondsen

ProLink Life

Platform voor de inschrijving en het beheer van polissen



The screenshot shows the ProLink Life web application interface. At the top, there is a navigation bar with the Allianz logo, links for 'Documenten', 'Support', and 'Klantenanalyse', and language options 'EN', 'NL', and 'FR'. Below the navigation bar is a large banner image showing a woman with long brown hair sitting on a bench, looking at a laptop. A bicycle is parked next to her. Below the banner, the text 'Dag AN' is displayed. To the right of 'Dag AN' are three dropdown menus: 'Klanten', 'Contract', and 'Wijziging'. Below these are two main panels. The left panel, titled 'Zoeken', contains three sections: 'EEN KLANT OPZOEKEN' with a button 'EEN KLANT OPZOEKEN', 'EEN CONTRACT OPZOEKEN' with a button 'EEN CONTRACT OPZOEKEN', 'Nieuw' with buttons 'NIEUW CONTRACT' and 'NIEUWE KLANT', and 'Synchronise' with a button 'PORTIMA BLOC RETOUR'. The right panel, titled 'Activiteiten', contains a list of activities with yellow circular icons: 'Lopende onderschrijvingen' (8), 'Openstaande taken' (1), 'Opvolging door Allianz' (3), 'Einde contract of waarborg' (3), and 'Andere taken' (3). At the bottom of the page, there is a footer with copyright information '© Allianz 2022', links for 'Imprint', 'Privacy Policy', and 'Terms of Use', and the version number 'V22.0.3'.

My Allianz Broker

Portaal speciaal voor makelaars



Allianz

NL ▾ | Sabrina Vanderreken ▾

Home Tools Productinformatie Document Center Contact FAQ COVID-19

Goeiemiddag




Contracten Leven
Flexibel bekijken


Nieuwe zaak
Beleggen opmaken


Broker Download
Area


EB Online


Voorlopige groene
kaart opmaken

Feedback

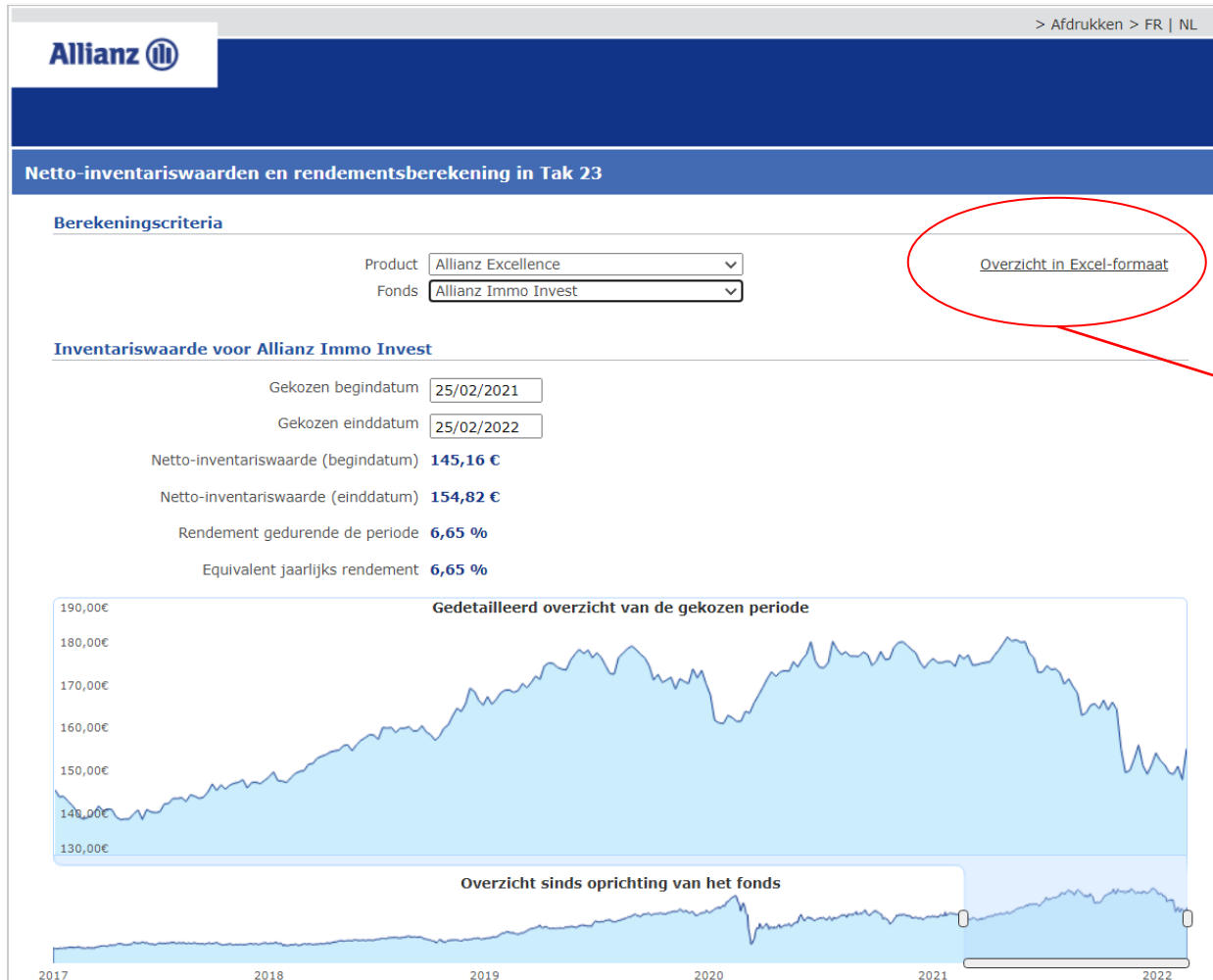
Uw favoriete documenten



U heeft momenteel nog geen favoriete documenten.
U kunt deze toevoegen via onze [Document Center](#)

Return 23

Rekenmodule voor rendementen van onze fondsen



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	24-02-22	1087,97 €	23-02-22	1082,05 €	0,55 %	24-02-21	1078,06 €	0,92 %
Allianz ActiveInvest	Allianz GI ActiveInvest Defensive	24-02-22	1022,30 €	23-02-22	1020,36 €	0,19 %	24-02-21	1039,91 €	-1,69 %
Allianz ActiveInvest	Allianz GI ActiveInvest Dynamic	24-02-22	1181,56 €	23-02-22	1170,46 €	0,95 %	24-02-21	1135,88 €	4,02 %
Allianz ActiveInvest	Allianz GI ActiveInvest Securicash	24-02-22	978,63 €	23-02-22	978,72 €	-0,01 %	24-02-21	991,60 €	-1,31 %
Allianz ActiveInvest +	AZ Allianz GI ActiveInvest Balanced	27-02-22	1021,21 €	26-02-22	1021,21 €	0 %	27-02-21	1035,08 €	-1,34 %
Allianz ActiveInvest +	AZ Allianz GI ActiveInvest Defensive	27-02-22	988,70 €	26-02-22	988,70 €	0 %	27-02-21	1017,55 €	-2,84 %
Allianz ActiveInvest +	AZ Allianz GI ActiveInvest Dynamic	27-02-22	1062,07 €	26-02-22	1062,07 €	0 %	27-02-21	1057,36 €	0,45 %
Allianz ActiveInvest +	AZ Allianz GI ActiveInvest Securicash	27-02-22	977,74 €	26-02-22	977,74 €	0 %	27-02-21	996,69 €	-1,90 %
Allianz Excellence	AE Allianz Europe Equity Growth	24-02-22	46,46 €	23-02-22	48,66 €	-4,52 %	24-02-21	47,88 €	-2,97 %

Maandelijkse rapporten



COMMERCIEEL DOCUMENT

28/02/2022

AE ALLIANZ STRATEGY BALANCED

De interne beleggingsfondsen van het type tot 23 wordt door Allianz Banlux NV geïmplementeerd in de producten Allianz Excellence Plan, Allianz Exulive, Allianz Expertise, Allianz Privilege en Allianz Retirement. Uw storting wordt omgezet in eenheden van het fonds en worden toegevoegd aan het contract. Het essentiële informatie document, het document met bijkomende precontractuele informatie en het specifieke informatie document van dit fonds zijn gratis beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be > Documenten > Essentiële informatie documenten.

BELEGINGSBELEID

De activa van het interne beleggingsfonds zijn voor 100% belegd in het compartiment Allianz Strategy 50 van de Beleggingsvennootschap met variërende kapitaal (BEVVK) naar Luxemburgs recht Allianz European Pension Investments.

Het compartiment belegt afwisselend in internationale aandelenmarkten en in de markt van de euro-obligaties. De beheerders hanteren een kwantitatieve benadering: ze beleggen minder in aandelen als de markt bijzonder volatiel is en meer als de markt weinig volatiel is. In het algemeen streeft het compartiment naar een rendement dat vergelijkbaar is met dat van een gemiddelde portefeuille die voor 50% belegt in internationale aandelen en voor 50% in euro-obligaties met een middellange looptijd.

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR (SRI)

Laager risico
Potentieel laagere stijging
Hoger risico
Potentieel hogere stijging
AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT 3 jaar
OPRICHTINGSdatum 17/03/2014

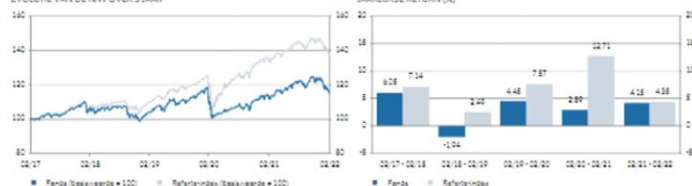
De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het fonds wegens marktonvervalsingen of doordat er geen geld wordt betaald. Het compartiment belegt in financiële markten en gebruikt technieken en instrumenten die aan schommelingen onderhevig zijn, wat tot winsten of verliezen kan leiden. Door het aandelengehalte in het compartiment zijn waardeverminderingen mogelijk. Ook reenschommelingen kunnen waardeverminderingen op de obligaties veroorzaken als de rente stijgt.

RETURN¹

	Sinds 1/1	3 maand	6 maand	1 jaar	3 jaar	5 jaar	3 jaar (a)	5 jaar (a)	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Fonds	+3.8%	+1.77%	+0.4%	+0.2%	+1.8%	+1.12%	+3.2%	+1.33%	+0.2%	+0.2%	+1.8%	+0.3%	+1.12%	+0.3%
Referentieindex	+0.18%	+0.28%	+0.23%	+0.08%	+0.38%	+0.52%	+0.1%	+0.12%	+0.2%	+0.2%	+1.8%	+0.3%	+1.12%	+0.3%

¹ Netto-investeerwaarde per eenheid

EVOLUTIE VAN DE NIW OVER 5 JAAR²



RISICO/RETURN INDICATOREN³

	3 jaar	5 jaar
Actieve Return (%)	+3.4	+3.2
Alpha (%)	+0.26	+0.27
Beta	0.87	0.98
Correlatiecoëfficiënt	0.92	0.91
Informatieratio	+1.4	+1.1
Sharpe ratio	0.81	0.44
Treynor ratio	0.08	0.04
Tracking error (%)	3.81	3.37
Volatilitat (%)	8.40	7.92

MORNINGSTAR RATING⁴

Allianz Strategy 50 - EUR

★★★★

Rating op een schaal van 1 tot 5 op 28/02/2022. Morningstar beoordeelt de beleggingsfondsen op basis van een gemiddelde van het rendement over een periode van 3, 5 en 10 jaar. De beleggingsfondsen worden vervolgens binnen hun Morningstar-categorie gerangschikt naar risicorendementsverhouding. De beste 10% worden beoordeeld met 5 sterren, de volgende 10% krijgen 4 sterren, de volgende 10% krijgen 3 sterren, de volgende 10% krijgen 2 sterren en de laatste 10% krijgen 1 ster. Lees ook de toelichting op de Morningstar Rating op www.allianz.be.



¹ Deze indicatoren en andere financiële termen worden toegeleid op onze voorwaarden. De voortzetting staat op de derde bladzijde van elke fondsenfiche.

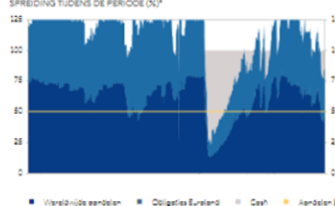
SAMENSTELLING PORTEFOLLE INTERN FONDS

Blootstelling aan activaklassen die rendement opleveren⁵



HISTORISCHE VERDELING EN VOLATILITEIT VAN HET ONDERLIGGENDE FONDS

SPREIDING TIJDENS DE PERIODE (N°)



STERKE PUNTEN

- Stabiele rente-inkomsten op obligaties, uitsicht op kapitaalwinst bij dalende interestvoeten.
- Hoog rendementspotentieel op lange termijn voor aandelen.
- Brede spreiding over veel effecten.

RISICO'S

- Bij hoge volatilitet van de aandelen zijn verliezen mogelijk. De investeringswaarde van het compartiment kan sterk schommelen.
- Rentevoeten kunnen wijzigen, waarde van obligaties daalt bij stijgende rente.
- Individuele effecten dragen slechts beperkt bij tot het rendement.

AE ALLIANZ STRATEGY BALANCED - 28/02/2022

KERNINFORMATIE OVER HET ONDERLIGGENDE FONDS

Referentieindex	50% MSCI World Total Return (Net) Local + 50% JP Morgan ENU Government Bond Investment Grade Index
Beheersmaatschappij	Allianz Global Investors GmbH
Oprichtingsdatum	01/07/2008

AE ALLIANZ STRATEGY BALANCED - 28/02/2022



FONDSBEHEERDER

Cordula Bous
(sinds 01/05/2018)

COMMENTAAR VAN DE BEHEERDER

Nu de toelichting op de terugkijking van januari zijn wereldwijde aandelen in februari verder gedaald. Het sentiment werd gedrukt omdat steeds meer beleggers vrezen dat de centrale banken de rente agressiever zullen verhogen om de voortdurende inflatie te bedwingen. Aan het einde van de maand omvatte het nieuws over de Russische invasie in Oekraïne bovendien een nieuwe verkoopsgolf. Obligaties gingen erop achteruit doordat de dalende grondstofprijzen de verwachting oordeelden dat de grote centrale banken een agressiever rentebeleid zullen moeten voeren om de inflatie onder controle te krijgen. Toch de vraag naar veilige havens aan het einde van de maand toonde dat gevolg van de Russische invasie in Oekraïne, doordat de rente echter weer. Het fonds is in dit klimaat in waarde gedaald. We hebben de blootstelling aan wereldwijde aandelen en staatsobligaties in euro sinds begin februari sterk teruggeschroefd, waardoor ook de beleggingsgraad aanzienlijk is verlaagd. Voor we een positie met hefboomwerking aanhouden, bestaat de nu dus voor een aanzienlijk deel uit constanten. De reden dat we het fonds defensiever positioneren is de sterke toename van de marktvolatilitet en de verwachting van de transformatie (marktdruk) uit ons beleggingsproces voor wereldwijde aandelen en staatsobligaties in euro. De voorbije twee maanden zijn de kwantitatieve signalen (marktplus) uit ons beleggingsproces veranderd voor wereldwijde aandelen en staatsobligaties in euro. Momenteel overwegen we wereldwijde aandelen licht tegenover staatsobligaties in euro.

BELANGRIJKE OPMERKINGEN

- Het essentiële informatie document, het document met bijkomende precontractuele informatie, het specifieke informatie document, de algemene voorwaarden, het beheersreglement en het laatste maandelijkse rapport zijn kosteloos beschikbaar bij uw makelaar in verzekeringen en via www.allianz.be onder Documenten. Lees ze aandachtig.
- Er is geen minimumbedrag vastgesteld per fonds. Op niveau van het verzekeringsovereenkomst Allianz Excellence bedroeg de eerste storting minimaal 25.000 euro. U kunt bijkomende stortingen doen vanaf 1.500 euro. Op niveau van het verzekeringsovereenkomst Allianz Excellence Plan bedroegen de geplande stortingen minimaal 1.200 euro per jaar, 600 euro per semester, 300 euro per trimester of 100 euro per maand en kunt u bijkomende stortingen doen vanaf 1.250 euro. De looptijd is vrij met een minimum van 5 jaar. Een contract zonder einddatum is mogelijk.
- Allianz voortblijft de terugbetaling van het kapitaal, de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.
- De eenheidsvoorwaarden zijn beschikbaar op www.allianz.be > Handige links > Investeren > Beleggingsfondsen (Tot 23) en in de Tijds en Echo.
- Het Belgisch recht is van toepassing en de staat van herkomst van de verzekeringsovereenkomst is België.
- Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klantenbeheer van Allianz Banlux, Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel: 02/214.77.36, fax: 02/214.61.71, klachten@allianz.be.
- Indien u niet tevreden bent met het antwoord van onze dienst Klantenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekering, de Mediators 28, 1000 Brussel, tel: 02/547.58.71, fax: 02/547.59.75, info@ombudsmen.be, www.ombudsmen.be.
- Allianz Banlux is als verzekeraar verplicht deel te nemen aan een procedure van buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen. De Ombudsdienst van de Verzekeringen is een gekwalificeerde entiteit om een oplossing te zoeken voor een verzekeringsgeschil buiten het gerechtelijk systeem om.

¹ De kosten die rechtstreeks oorgekamd worden op het fonds zijn vermeld in de netto investeringswaarde (NIW) en in de return. Dit zijn bruto rendementen waarbij geen rekening is gehouden met de in u terugkrijgen na het afrekenen van de premies die oorgekamd worden op het contract. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

² Voor diensten is rekening gehouden met de economische blootstelling.

³ Het fonds kan gebruik maken van hefboomeffecten maar de beleggingsgraad is beperkt tot maximum 125%.

⁴ In het derde trimester van 2009 werd een nieuw element aan de beheersmethode toegevoegd: het volatilitatsniveau van het fonds. Deze is momenteel vastgesteld op 8%.

© 2022 Morningstar, Inc. Alle rechten voorbehouden. De informatie in dit document (1) is afkomstig van Morningstar en/of zijn informatieleveranciers, (2) mag niet worden geleend of verspreid en (3) de nauwkeurigheid, volledigheid en actualiteit ervan zijn niet gegarandeerd. Naar Morningstar, naar haar informatieleveranciers zijn verantwoordelijk voor enige schade of verlies die zouden ontstaan als gevolg van het gebruik van deze informatie. Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor toekomstige resultaten.

Het compartiment waarin het interne beleggingsfonds belegt, wordt beheerd door Allianz Global Investors GmbH, Luxemburg Branch, vennootschap voor portefeuillebeheer, erkend door de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht GmbH met eigen vermogen van € 49.900.700,- HRB (handelsregister) 9340 - Frankfurt am Main, 64, route de Trièves - L-2033 Senningerberg, Luxemburg - Tel: +35 2 443 403 - 1, www.allianz.com.



Allianz Banlux NV - Koning Albert II-laan 32 - 1000 Brussel - Tel: +32 2 2343.11 - www.allianz.be - BTW: BE 0403.283.197 - RPR Brussel - Verzekeringsovereenkomst toegestaan door de NBB (Nederlandse Bank van België) onder nummer 0403.283.197 om de toekenning "Liquor" en "Makelaar" te bevestigen - NBB de Belastingdienst 14, 1000 Brussel, www.nbb.be

De voortzetting staat op de derde bladzijde van elke fondsenfiche.

Halfjaarkijkse rapporten



ALLIANZ ACTIVE INVEST+

HALFJAARLIJKS FINANCIËEL BEHEERSVERSLAG
JANUARI – JUNI 2021



MARKTTERUGBLIK VOORBIJE HALFJAAR (JANUARI 2021 – JUNI 2021)

Aandelen

Wereldwijde aandelen stegen fors in de eerste helft van 2021 naarmate de uitrol van COVID-19-vaccins de vooruitzichten op een wereldwijd economisch herstel na de pandemie verbeterden. De plannen van de Amerikaanse president Joe Biden voor een kolossaal noodsteunpakket deden het sentiment nog meer opleven, hoewel de bezorgdheid over een stijgende inflatiedruk toenam. Europese aandelen behoorden tot de sterkste presteerders doordat de reflatiehandel leidde tot een rotatie van technologieaandelen naar cyclische bedrijven. De olieprijs steeg als gevolg van de verwachte sterke vraag, waardoor energieaandelen op hun beurt omhoog schoten. Ook banken veerden op door de betere vooruitzichten voor hun winstmarges dankzij de hogere rente op langetermijn obligaties.

Obligaties

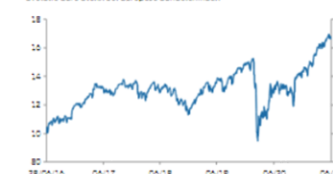
Wereldwijde obligaties leden verlies als gevolg van de stijging van de rente door de opgelopen inflatieverwachtingen. De rente op Amerikaanse obligaties steeg sterk. Zo liet de tienjaarsrente – die in maart opliep tot bijna 1,8% om juni net onder de 1,5% af te sluiten – over het voorbije halfjaar een stijging van meer dan 50 basispunten zien. In het VK en Australië was de stijging van de tienjaarsrente vergelijkbaar. Ook de rente op obligaties uit de eurozone trok aan. Zo steeg de rente op tienjarige Duitse Bunds met bijna 40 basispunten tot -0,2% eind juni. Bedrijfsobligaties deden het beter dan staatsobligaties, een teken dat de recente stijging van de inflatie het economisch herstel wellicht niet zou doen ontsporen.

Economie en beleid centrale banken

Economische nieuwsberichten wakkerden het groeiende optimisme over de vooruitzichten voor de wereldwijde economie aan, waardoor de groei in verschillende landen terugkeerde naar het niveau van vóór de pandemie. De Amerikaanse economie presteerde bijzonder goed dankzij de massale begrotingstimuli. In Europa werd de groei in het eerste kwartaal gedrukt door een nieuwe besmettingsgolf, maar in het tweede kwartaal bloeiden de economieën weer op doordat de inperkingsmaatregelen versoepeld konden worden dankzij de uitrol van vaccins. De toenemende inflatiedruk leidde tot speculatie dat de centrale banken hun buitengevone steunmaatregelen die ze in 2020 ingevoerd hadden, zouden beginnen af te bouwen. Op de ontwikkelde markten gaven centrale bankiers te kennen geen haast te hebben om het monetair beleid te wijzigen, aangezien ze verwachtten dat de recente inflatiestijgingen van voorbijgaande aard zijn. In sommige opkomende markten namen de monetair-beleidsmakers echter een andere houding aan en verhoogden de rente om de stijgende inflatiedruk tegen te gaan.

KERNINFORMATIE IN EEN OOGOPSLAG

Evolutie Euro Stoxx 50: Europese aandelenindex*



Evolutie MSCI World: wereldwijde aandelenindex**



Evolutie Europese 10-jaarsrente



* Bron: STOXX Limited - STOXX was op geen enkele wijze betrokken bij het creëren van de gepresenteerde informatie, geeft geen enkele garantie en aanvaardt geen aansprakelijkheid uit hoofde van de informatie, zonder beperking voor de nauwkeurigheid, adequaatheid, correctheid, volledigheid, tijdigheid en geschiktheid voor welk doel dan ook, met betrekking tot gepresenteerde informatie of met betrekking tot eventuele fouten, vervalsingen of onderbrekingen in de MSCI World Index of zijn gegevens. Elke verdere verspreiding van dergelijke informatie met betrekking tot STOXX is verboden.
** Bron: MSCI - historische informatie, gegevens of analyses mogen niet worden opgevat als een indicatie of garantie voor toekomstige prestaties, analyse of voorstellen. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor toekomstige resultaten.

Raadpleging van de evolutie van een contract

[Documenten](#)[Support](#)[Klantenanalyse](#)[EN](#)[NL](#)[FR](#)

Verzekeringnemer

Contractnummer
BE9000001930Product
Allianz Excellence +Status
Niet-recurrent

Overeenkomst

[CONTRACTGEGEVENS](#)[DOCUMENTEN](#)[RAPPORTERINGEN](#)[FINANCIËLE
HISTORIEK](#)[ADMINISTRATIEVE
BIJVOEGSELS](#)[OPENSTAANDE
ACTIVITEITEN](#)

Rapporten contracten



Rapport BE9000001930



Door ProLink Life aangemaakt

21/04/2022

[Download](#)[TERUG](#)

© Allianz 2022

[Imprint](#)[Privacy Policy](#)[Terms of Use](#)

V22.0.3

Informatie bestemd voor verzekeringstussenpersonen

Raadpleging van de evolutie een contract



1/7 — Allianz Excellence + — Evolutie van het contract van 08/06/2021 tot 21/04/2022

ALLIANZ EXCELLENCE +

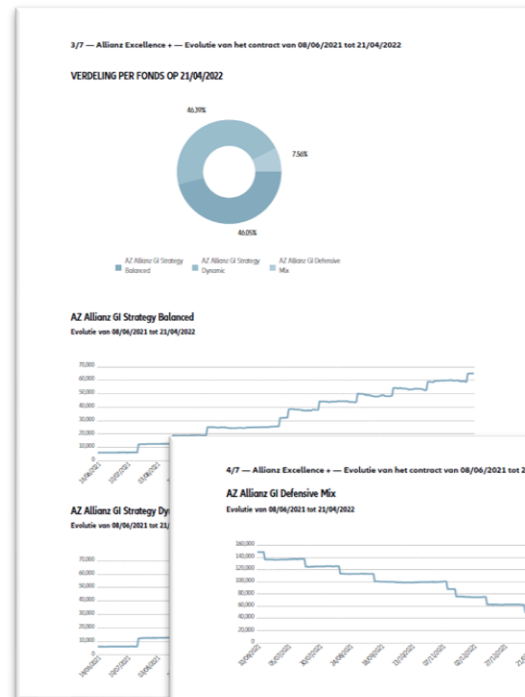
EVOLUTIE VAN HET CONTRACT VAN 08/06/2021 TOT 21/04/2022

EERSTE VERZEKERINGENEMER

Naam: _____
Voornaam: _____
Straat en huisnummer: _____
Postcode: _____
Plaats: _____
Land: _____ België
E-mailadres: _____

GEGEVENEN VAN DE MAKELAAR

Naam: Bekaert Zakenvoorlichting
Telefoonnummer: +32 56 665401



5/7 — Allianz Excellence + — Evolutie van het contract van 08/06/2021 tot 21/04/2022

OVERZICHT BEHEEROPTIES

Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed

U koos deze optie voor de onderstaande fondsen en met de volgende modaliteiten:

Fonds	Over te dragen bedrag	Frequentie	Aanvangsdatum
AZ Allianz GI Defensive Mix	12,395	Maandel	6/6/2021

U koos om over te dragen naar volgende fondsen:

Fonds	Verdeling
AZ Allianz GI Strategy Balanced	50

U koos om over te dragen naar volgende fondsen:

Fonds	Verdeling
AZ Allianz GI Strategy Dynamic	50

2/7 — Allianz Excellence + — Evolutie van het contract van 08/06/2021 tot 21/04/2022

De berekeningen zijn gemaakt op basis van gegevens die kunnen veranderen. De bedragen zijn louter indicatief en niet bindend voor Allianz en de makelaar.

UW CONTRACT

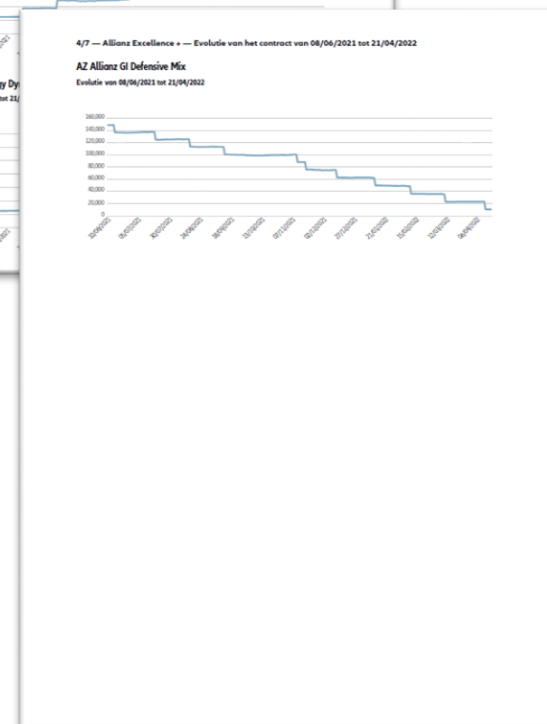
Contractnummer: _____
Product: Allianz Excellence +
Aanvangsdatum: 08/06/2021
Einddatum: _____
Initieel netto bedrag: € 148,685.49
Bijkomende netto stortingen: € 0.00
Gedebiteerde afkopen: € 0.00
Waarde op einddatum rapport: € 141,315.45
Totaal rendement: -4.96%

SAMENSTELLING VAN UW CONTRACT

Fonds	Laatste evaluatie	Aantal aandelen	Waarde netto (€)	Belegd (€)	Verdeling	Totaal rendement
AZ Allianz GI Strategy Balanced	16/06/2021	58,08701	1,202,246.93	65,073.56	46.30%	-4.92%
AZ Allianz GI Strategy Dynamic	16/06/2021	52,34942	1,251,326.78	65,561.87	46.30%	-3.79%
AZ Allianz GI Defensive Mix	16/06/2021	10,24951	1,060,039.46	10,480.03	7.50%	-4.34%
Totaal				141,115.45	100.00%	

EVOLUTIE VAN UW CONTRACT

Evolutie van 08/06/2021 tot 21/04/2022

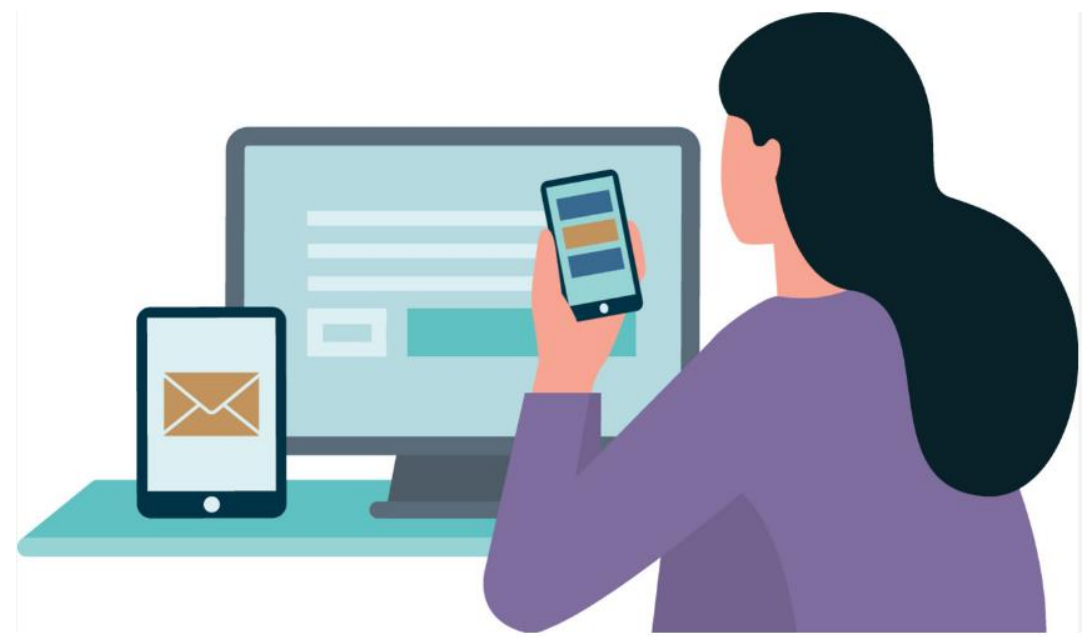


6/7 — Allianz Excellence + — Evolutie van het contract van 08/06/2021 tot 21/04/2022

HISTORIEK VAN DE BEWEGINGEN

Functie bewegingen	Datum	Bedrag
Initieel netto bedrag	08/06/2021	€ 148,685.49
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	08/06/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	08/06/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	09/07/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	09/07/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	08/08/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	08/08/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	13/09/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	13/09/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	11/11/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	11/11/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	08/12/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	08/12/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	13/12/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	13/12/2021	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	11/02/2022	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	11/02/2022	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	11/03/2022	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	11/03/2022	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	13/04/2022	€ 6,294.85
Stapsgewijs overdragen van uw spaartegoed	13/04/2022	€ 6,294.85

4. Commercieel materiaal

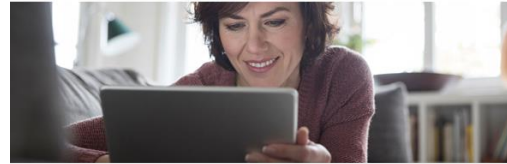


Allianz Newsletter



Allianz Newsletter 9/09/2021

Newsletter



Beste makelaar,

Tijdens de Allianz Memorial Van Damme, afgelopen vrijdag, kon ik al met sommigen van u van gedachten wisselen. En deze week konden wij elkaar in een meer professionele omgeving ontmoeten. Wij hadden inderdaad het genoeg om u voor het eerst sinds het begin van de gezondheidscrisis persoonlijk te verwelkomen tijdens onze P&C Roadshows en wij kijken ernaar uit dit te herhalen tijdens onze volgende Life-evenementen.

Dit zal voor ons een gelegenheid zijn om u meer te vertellen over onze nieuwe tak 23-fondsen, die eind augustus werden gelanceerd. Onder dit nieuwe fondsenaanbod bevinden zich ook 2 ESG-fondsen, die ons duurzaam fondsenaanbod vervolledigen. In de Market Flash van deze maand gaan onze experts hier dieper op in.

Veel leesplezier!

Birgit Hannes
Commercieel Directeur



Non Life - Roadshow P&C

Roadshow P&C 2021



Deze week vonden de eerste P&C Roadshows plaats sinds het begin van de coronacrisis in maart 2020. Het deed ons enorm veel plezier om u eindelijk fysiek terug te zien en niet langer via een scherm, om de balans op te maken van de voorbije periode, onze laatste realisaties en de toekomst.

[> Lees meer](#)



Market Flash

Market Flash: de nieuwe Allianz ESG-fondsen



Market Flash is uw maandelijkse afspraak met onze beleggingsexperts. Elke maand delen zij hun expertise over technische beleggingskwesties of over onze fondsen. Deze maand stellen ze de twee nieuwe ESG-fondsen voor die eind augustus aan ons gamma zijn toegevoegd: Allianz Pictet Global Environmental Opportunities en Allianz Pimco Climate Bond.

[> Lees meer](#)



Tools - Prolink Net

Begin 2022, een nieuwe look voor Prolinknet



Het "nieuwe Prolinknet" zal intuïtiever, overzichtelijker en efficiënter zijn. Kortom het zal er net zo uitzien als onze website, veel overzichtelijker en gemakkelijker te gebruiken.

[> Lees meer](#)



Allianz Digital Academy

Allianz Digital Academy: Ontdek de nieuwe opleidingsmodule



De Allianz Digital Academy gaat ook terug naar school! Een nieuwe opleidingsmodule over de verschillende pensioenoplossingen voor zelfstandigen in de tweede pijler, zal vanaf maandag beschikbaar zijn.

[> Lees meer](#)



Life - Commerciële actie

Een actie taks van 27 september tot 10 december om u tegen te zeggen



Van 27 september tot 10 december zullen we het product Allianz for a Better World en de 6 nieuwe fondsen ondersteunen met een actie taks om u tegen te zeggen.

[> Lees meer](#)

Wat vindt u van deze communicatie?



Market Flash



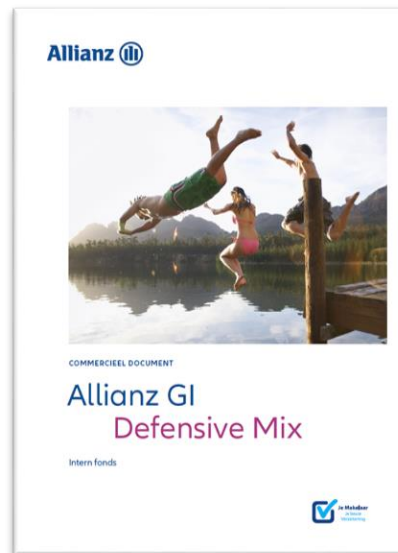
Maandelijkse publicatie op de economische situatie, de financiële markten en onze fondsen



Market Flash: geopolitiek en de impact
op de economie

Market Flash is uw maandelijkse afspraak met onze beleggingsexperts. Elke maand delen zij hun expertise over technische beleggingsthema's of over onze fondsen. Deze maand analyseren zij de huidige geopolitieke en economische situatie vanuit verschillende invalshoeken.

Digitale brochures



Propectiebrieven en pushmails



Internal

« Titel » « Voornaam » « Naam »
« Straat & nr »
« Postcode » « Localiteit »

« Gemeente, datum »



Bellegingen

Surf op de golf!

Nieuwe actie premietaks van 2% tot 24 juni

« Beste mevrouw, »
« Beste mijnheer, »

Hebt u ook al lang slapend spaargeld op uw spaarrekening waarop u nog amper rente krijgt?
Of overweegt u om uw beleggingen te spreiden?

Ik stel voor

- een analyse te maken van uw persoonlijke situatie,
- u te informeren over alternatieven met meer risico maar ook met een potentieel hoger rendement,
- de voordelen en de risico's op een transparante manier toe te lichten.

En tot 24 juni 2022 (vervroegde afsluiting mogelijk) kan u onder bepaalde voorwaarden genieten van een actie op de premietaks.

« Contacteer me vandaag nog om meer te weten over dit aanbod. »
« Ik contacteer u eerstdaags met meer informatie over dit aanbod. »

Met vriendelijke groeten.

« Naam makelaar »

Uw makelaar in verzekeringen

Allianz 



Surf op de golf!

Beste mevrouw,
Beste mijnheer,

Hebt u ook al lang slapend spaargeld op uw spaarrekening waarop u nog amper rente krijgt? Of overweegt u om uw beleggingen te spreiden?

Ik stel voor

- een analyse te maken van uw persoonlijke situatie,
- u te informeren over alternatieven met meer risico maar ook met een potentieel hoger rendement,
- de voordelen en de risico's op een transparante manier toe te lichten.

En tot 24 juni 2022 (vervroegde afsluiting mogelijk) kan u onder bepaalde voorwaarden genieten van een actie op de premietaks.

Contacteer me vandaag nog om meer te weten over dit aanbod.

Met vriendelijke groeten.

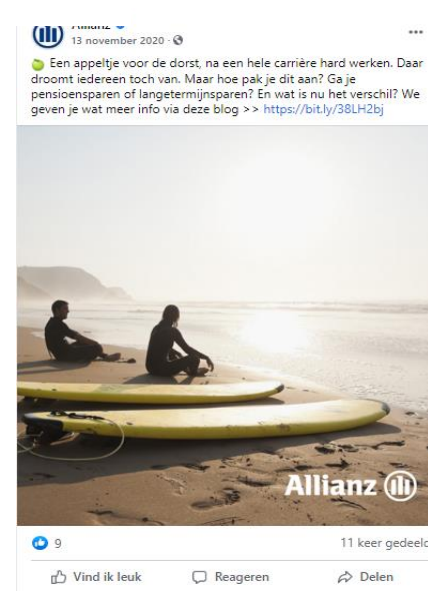
Like en share onze posts



- Via de **Allianz-pagina** op elk sociaal netwerk
- Via een **vriend** of een lid van uw LinkedIn-, Facebook- of Twitter-netwerk.
- Via de gedeelde post of persoonlijk verzonden door uw **Sector Manager**



Allianz Belgium @AllianzBelgium · 27 s
Beleggen, is investeren in uw toekomst
>> allianz.be/nl/prive/spare...



Informatie bestemd voor verzekeringstussenpersonen

BROCOM banners

Ga naar uw BROCOM platform



Allianz 



Al gedacht aan uw
pensioensparen
voor 2022?

Geniet **30% belastingvoordeel** op een storting
tot 990 euro, of 25% op 1.270 euro!

Meer info?
Raadpleeg uw makelaar.

 Je Makelaar
in Soester
Verzekering

Allianz 



Allianz
Medical Plan

Verzekert de gezondheid van medewerkers!

- een compleet gezondheidspackage voor de medewerkers van de kmo (medische kosten en hospitalisatie),
- 100% digitaal: simpel, snel en direct.

Meer info?
Raadpleeg uw makelaar.

 Je Makelaar
in Soester
Verzekering

Allianz 



Is uw hypotheeklening
afbetaald?
Gefeliciteerd!

Geniet vanaf vandaag het **belastingvoordeel** van
een langetermijnsparen!

Meer info?
Raadpleeg uw makelaar.

 Je Makelaar
in Soester
Verzekering

Allianz 



Breng **meer pit**
in uw
beleggingen

Tak 23

Meer info?
Raadpleeg uw makelaar.

 Je Makelaar
in Soester
Verzekering

Allianz Digital Academy



Allianz

mijn trainings

Mijn leerpaden

Mijn catalogus

Mijn profiel

Leerling

1

DV

mijn trainings

Categoryen

Status

Actieve trainings 1

Data

Sorteren

Allianz

Allianz LifeCycle Pension Plan

Voltooid

trainers Tom De Schampelaere, Michel Leunis

Categoryen Allianz Digital Academy

Allianz

Allianz LifeCycle Pension Plan NL

Voltooid

trainers Sigrid Heirbrant

Categoryen Insurance Academy

Allianz

Belgisch Gemeenschappelijk Waarborgfonds

Geregistreerd

trainers Bea Cools, Kathleen Peeters, Jerome Waltiel

Categoryen Allianz Digital Academy

Allianz

Brandverzekering in het kader van mede-eigendom en gemeenschappelijke ruimten

Voltooid

trainers Bea Cools, Kathleen Peeters, Jerome Waltiel

Categoryen Allianz Digital Academy

Allianz

Inloggen

Allianz Digital Academy

Login

Wachtwoord

☐ Onthoud mij

Inloggen

Wachtwoord vergeten?

Allianz

gskosten

Geregistreerd

trainers Anne Catteau

Categoryen Insurance Academy

Allianz

De verjaring

Geregistreerd

trainers Anne Catteau

Categoryen Insurance Academy

Allianz

Gezins aansprakelijkheidsverzekering

Geregistreerd

trainers Henriette Stassen

Categoryen Insurance Academy

Mini-site klanten



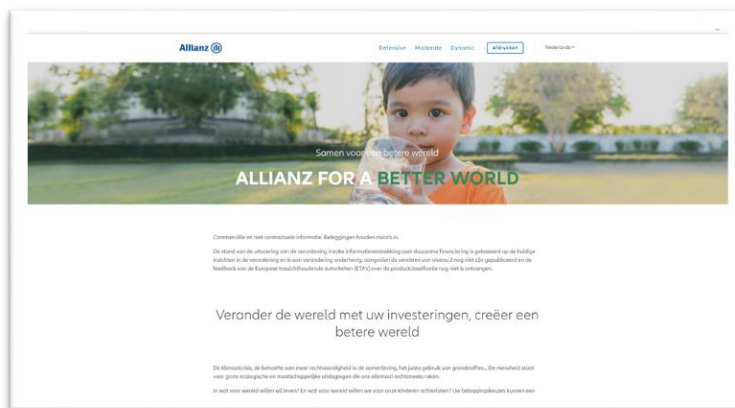
www.myactiveinvestplus.be



www.mylifecycle.be



www.mybetterworld.be



Informatie bestemd voor verzekeringstussenpersonen

Ontdek onze learning snacks



Tak 23 verzekering

Klantengesprek

Producten

Portaal voor adviseurs

**Welkom! Neem een snack en
geniet ervan.**

Zin in een tak 23 verzekering? Onze leersnacks tonen je hoe
de vork aan de steel zit. Tast toe!

De link:

tools-allianzgi.com/azbe/snacks

Allianz Portfolio Analyzer

**Ontdek nieuwe
investerings-
perspectieven**

Allianz Portfolio Analyser

**Uitsluitend voor
fondsdistributeurs en
professionele beleggers.**



Video: <https://youtu.be/2z75xGRchN4>



Allianz Portfolio Analyzer

Hoe werkt de tool?



¹ Gebaseerd op een analyse uitgevoerd door IT WM in 2019

Allianz Portfolio Analyser

PDF Rapport en ondersteund materiaal

Rapport overzicht



Samenvattende
PDF om aan
klant te geven

1. Uw beleggingen

1. Detail van beleggingen
2. Structuur in een oogopslag
3. Rendement

2. Analyse

1. Ratio analyse
2. Kwalitatieve risicobeoordeling

3. Portefeuille vergelijking

1. Alternatieve portefeuilles
2. Risico / rendement vergelijking
3. Rendement vergelijking

4. Strategische vooruitzichten

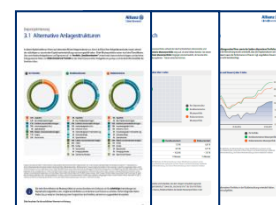
1. Analyse financiële markten
2. Belang van Multi-Asset



- Structuur klantenportefeuille
 - Rendement structuur klantenportefeuille
- Indien nodig aangeven eerste indruk (bijvoorbeeld: cluster risico's, liquiditeit, ...)



- Belangrijkste risico/rendement indicatoren
 - Risico's portefeuille
- Risico's geven duidelijke aanwijzingen over hoe de portefeuille op de toekomst is voorbereid



- Vergelijking met twee alternatieve portefeuilles: Structuur, rendement, risico
- Overzicht van hoe een toekomstgerichte portefeuille eruit zou kunnen zien



- Vooruitzicht financiële markten (Aandelen/Obligaties)
 - Rendement van de verschillende activaklassen
- Waarom is actief beheer belangrijk



5. Samenwerkings- overeenkomst

ÉÉN conventie:



leven beleggingen  
leven individuele pensioen
leven collectieve pensioen (EB)
niet-leven

BELEGGINGEN

1. De aanbrengvergoeding: **0,25% op alle stortingen in tak 23 (na instapkosten en taksen)**
2. De beheervergoeding op de portefeuille T23 : **0,40% - 0,55%** van toepassing op het gemiddeld spaartegoed van de portefeuille
3. De specifieke vergoeding in het kader van het herbeleggen T21 → T23

ÉÉN conventie



leven beleggingen
leven individuele pensioen
leven collectieve pensioen(EB)
niet-leven



PENSION & PROTECTION

Vergoeding per contract !

T21 contracten VAPZ & RIZIV → **40%**

T23 → **45%**

Mix T23-T21 → **40%** (als $T23 \geq 70\%$) → **25%** (als $T23 < 70\%$)

+ negatieve of positieve weging in overeenstemming met de

OVERLIDEN -5% / +5% / +10%

AVRI premie -1% / +1%

AVRI rente -3% / +3% / +6%

ÉÉN conventie



leven beleggingen
leven individuele pensioen
leven collectieve pensioen (EB)
niet-leven

EMPLOYEE BENEFITS

Vergoeding per contract EB (cf. aanpak indiv. pensioen)

B23 → 45% onder voorwaarden:

- indien pensioen + overlijden + werkonbekwaamheid
- gemiddeld premie € 1.000 premie per hoofd
- toepassing van de standaard tarief

+ negatieve weging indien

- geen overlijden
- geen werkonbekwaamheid
- premie < 50k ou 100k



6. Commerciële acties voor uw klanten

Commerciële actie Beleggingen

Actie taks
van 25/04 tot
24/06/2022



Allianz biedt aan uw klanten:

- **de premietaks van 2% vanaf een premie van 6.200 euro** voor de contracten **Allianz for a Better World** en **Allianz ActiveInvest (+)** en
- **de premietaks van 2% op tak 23 vanaf 25.000 euro** voor de contracten **Allianz Excellence (+)**

Wat zijn de voorwaarden van de actie?

- Het totale bedrag moet in één keer gestort worden,
- In een nieuw of bestaand contract,
- **Vervroegde afsluiting van de actie is op elk moment mogelijk,**
- De ontvangstdatum van de storting op onze rekening wordt hierbij in aanmerking genomen, na de aanvaarding van het volledige dossier.
- Deze actie is niet van toepassing op Allianz Excellence Plan.

Commerciële acties Pension&Protection



- Commerciële actie optimalisatie VAPZ (mei)



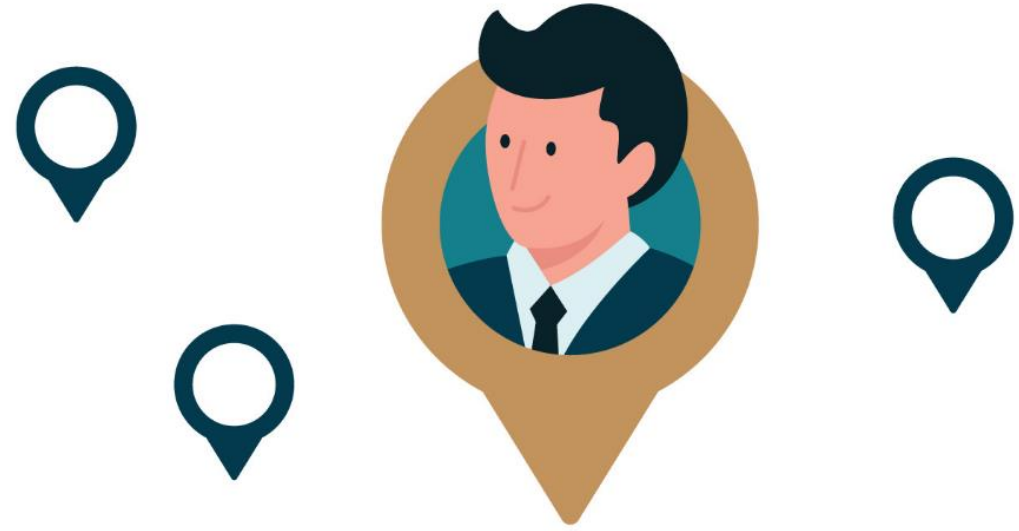
- Commerciële actie optimalisatie IPT (oktober)
- Commerciële actie pensioensparen (november)



IPT
Optimalisatie van
uw portefeuille



Pensioensparen
Optimalisatie van
uw pensioensparen



7. Ons team

Sales & Distribution

Sales&Distribution Nord en Employee Benefits



Theo Schepmans



Piet Devroe



NEW



Kasper Heeres



Bart Stroobants



Joost Verplaetse



Christoph Boeman



Michel Leunis

EMPLOYEE BENEFITS



Michel Wouters



Marc Verlinden



Filip Dewitte



Tom De Schampelaere



Marc De Ridder

8. Onze afdelingshoofden



Onze afdelingshoofden



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

8. Uw

contactpunten
en nuttige links



Onze contactpunten



In Belegging en Voorzorg

- Voor alle nieuwe zaken: eerst stukken uploaden in PLP en New ProLink Life – underwritinglife@allianz.be – 02/0800 18 844
- Voor het beheer van contracten en bijvoegsel (herbeleggen van Leven Beleggingen-contracten, terugzending van ondertekende documenten, wijzigingen in bestaande contracten, arbitrages, reserveoverdrachten, mandaten, enz.): servicinglife@allianz.be - 02/0800 18 844
- Voor alle vormen van vereffening (vervaldag, afkoop, voorschot, berekening van belastingen, overlijden, enz.): payoutlife@allianz.be - 02/0800 18 844
- Voor alle vragen in verband met toegang (ProLink Life Plan (PLP), ProLink net, enz.) : helpdesk@allianz.be - 02/895.10.00

In arbeidsongeschiktheid

- Voor arbeidsongeschiktheid : cd@allianz.be - 02/895 14 23

In Portefeuille Individueel Gezondheidszorgen

- Voor individuele hospitalisatie: allianz@medexel.be - 02/44.44.908.

In Employee Benefits

- Voor groepsverzekering voor werknemers: employeeservicing@allianz.be - 02/895.16.66 (werkgevers en makelaars)
- Voor alle vormen van vereffening (looptijd, voorschot, ...): payouteb@allianz.be - 02/895.17.77 (aangeslotenen)

Onze tools



ProLink Life (onderschrijving en beheer van Beleggingscontracten): <https://prolinklife.allianz.be/>

Porlink Life Plan: <https://mybroker.allianz.be/MyAllianz/broker/fr/home> Tools/Andere

Intranet makelaars site: <https://mybroker.allianz.be/MyAllianz/broker/fr/home>

Klanten site: www.allianz.be

Opleiding site voor makelaars: https://allianzacademy.lmsdokeos.com/fr/users/sign_in

Site voor raad in tak 23 en Analyse van de klant (hors service jusque juin-juillet): www.opportunity23.be

Snacks van AGI: https://tools-allianzgi.com/azbe/snacks/index.html?language=fr#snack_0

Klanten site Allianz for a Better World: www.mybetterworld.be

Klanten site Allianz ActiveInvest +: www.myactiveinvestplus.be

Klanten site Allianz LifeCycle: www.mylifecycle.be

Newsletter overzicht: https://allianz.be/nl_BE/voor-makelaars/nieuwsbrief/overzicht.html

Document center: <https://mybroker.allianz.be/MyAllianz/broker/nl/document-center>



Your future is in **good** hands

- Allianz, **een solide en betrouwbare partner die diversificatie** nastreeft dankzij het fondsenaanbod.
- Allianz, een partner die naar de toekomst kijkt met **ESG**, artikel 9...
- Allianz, een partner die zich richt op **digitaal** met nieuwe managementtools.
- Allianz, een partner gericht op **groei** met een nieuwe overeenkomst en sterke commerciële acties.

Laten we van 2022
een spetterende samenwerking maken!