

'Een unieke onestopshop voor alle beleggingsnoden en -wensen'

Allianz beheerde eind vorig jaar als verzekeraar 1.966 miljard euro aan activa voor zijn klanten wereldwijd. Binnen de groep Allianz beheerde Allianz Global Investors (Allianz GI) 673 miljard euro aan activa eind vorig jaar. Het doet dit via een brede waaier aan actieve beleggingsinstrumenten in aandelen, obligaties, gemengde en niet-beursgenoteerde strategieën. Een selectie hiervan wordt in België aangeboden via het makelaarsnet van Allianz Benelux.

Eén derde van wat Allianz Global Investors (Allianz GI) vandaag wereldwijd belegt en beheert, zit in aandelenfondsen, een derde in obligatiefondsen en een derde in gemengde fondsen. 'Wij bieden klanten een onestopshop aan voor al hun beleggingen', verduidelijkt Per-Johan Reichert, Head of Allianz New Networks. Het actief beheer wordt uitgevoerd door een team van 706 professionals, wereldwijd aanwezig in het hart van de markten waarin belegd wordt. 'We tellen 451 medewerkers in Europa, 127 in de VS en 128 in Azië.'

Open-architectuuroplossing

Zo'n beleggingsformule van Allianz Benelux kan opgebouwd zijn met een open architectuur. In de kern zit een beleggingsoplossing, uitgetekend door Allianz GI, aangevuld met voorstellen van andere vermogensbeheerders. 'Deze open-architectuuroplossing heeft zichzelf al verschillende jaren ruimschoots bewezen', vertelt Paul Bonroy, Head of Technical Life Individual Belgium & Netherlands Allianz. 'Bekijk dit als de basis van onze beleggingsformules. Dankzij de open architectuur bieden we naast onze eigen voorstellen ook oplossingen van andere vermogensbeheerders aan, mits ze voldoen aan de toelatingscriteria.'

In zijn keuze van beleggingsmogelijkheden binnen deze open architectuur streeft Allianz een hoge kwaliteit na, met oplossingen voor de lange termijn. 'We hoppen niet van de ene populaire trend naar de andere binnen de markt, maar we mikken op duurzame rendementen', verklaart hij. Dankzij de continue monitoring en het actieve beheer kan Allianz wanneer nodig ingrijpen. Als bijvoorbeeld fondsen hun verwachtingen niet inlossen of voorbijgestreefd zijn, kunnen die uit de mix gehaald en vervangen worden door alternatieven. 'Dit is een levende oplossing', klinkt het.

Actief beheer

De kern binnen deze open-architectuuroplossing wordt gevormd door drie gemengde strategiefondsen. 'Dat zijn in de praktijk fondsen bestemd voor verschillende beleggingsprofielen', verduidelijkt Per-Johan Reichert. 'We wijzigen de samenstelling ervan afhankelijk van onder meer de marktsituaties.' Het actieve beheer laat toe om meer of minder te beleggen in aandelen bijvoorbeeld binnen de gestelde limieten van het beheersreglement.

Allianz noemt dit een handige manier om te beginnen met beleggen in een gediversifieerde portefeuille. 'Actief beheer zit in ons DNA', benadrukt Paul Bonroy. 'Wij bieden klanten de mogelijkheid om te beleggen in specifieke activacategorieën en beperken ons niet tot het slaafs volgen van een referte-index. Via ons actieve beheer willen we het net beter doen dan de referte-index op de lange termijn.'

Personal-investmentoplossing

Allianz ontwikkelde ook een nieuwe personal-investmentoplossing op deze basis. Daarin wordt voor klanten actief belegd op maat van hun beleggersprofiel, binnen een uitgebreid universum van aandelen- en obligatiefondsen in welbepaalde segmenten. 'De toevoeging van specifieke thema's binnen deze portefeuilles van fondsen zorgt voor een interessante beleggingsoriëntatie, bijvoorbeeld via converteerbare en hoog-rentende obligaties, of via specifieke aandelenstrategieën', vertelt Paul Bonroy. 'Ook dit is een zeer klantgeoriënteerde oplossing. Heel transparant ook, want klanten kunnen hun beleggingen opvolgen via een website: hoe wij hun activa beheren en toewijzen, en wat de waarde-evolutie ervan is bijvoorbeeld.'

Impact en duurzaamheid

Daarnaast biedt Allianz een gloednieuwe beleggingsoplossing rond duurzaamheid aan, met een meetbare impact voor een betere wereld. Dat betekent concreet dat elke belegging binnen die strategie een positieve impact nastreeft binnen minstens één van de zeventien Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen (SDG) van de Verenigde Naties, zonder daarbij een negatieve impact te



“ Actief beheer zit in het DNA van Allianz

Paul Bonroy, Head of Technical Life Individual Belgium & Netherlands Allianz

“ Onze diversificatie en keuzemogelijkheden maken onze aanpak uniek binnen de investeringswereld

Fabrice Heuts, Commercial Director Life & Health Allianz

© STUDIO DANN

hebben op de andere SDG's. 'Dankzij ruim twee decennia ervaring als pionier in duurzaam beleggen – we zijn hier al sinds 1999 mee bezig – kunnen wij als een van de weinigen binnen de markt deze uitgebreide expertise bieden, met gespecialiseerde producten die we opvolgen met ons eigen onderzoek', zegt Paul Bonroy.

Ook hier doet Allianz dit vandaag voor drie verschillende beleggersprofielen: defensief, gebalanceerd en dynamisch. 'Met deze oplossingen beleggen we in een gediversifieerde mix van aandelen en obligaties', zegt Per-Johan Reichert. 'We investeren in bedrijven die zich inzetten voor het aanpakken van de klimaatcrisis, meer rechtvaardigheid in de samenleving, het juiste gebruik van grondstoffen, schone watertechnologie, enzovoort. Wij zijn heel transparant over in welke SDG we bij welk bedrijf investeren, en hoe die doelstellingen gaandeweg evolueren. Zo kunnen beleggers binnenkort uit nog meer impactfondsen kiezen en hun belegging



“ Wij bieden personal/private-bankingoplossingen aan op mensenmaat

Per-Johan Reichert, Head of Allianz New Networks (Managing Director)

verfijnder richten op één of meerdere SDG's waar toe ze actief willen bijdragen.'

Combineerbaar, persoonlijk en toegankelijk

'Het mooie is dat klanten de drie hierboven vermelde persoonlijke beleggingsoplossingen afzonderlijk kunnen kiezen of deze kunnen combineren', verduidelijkt Fabrice Heuts, Commercial Director Life & Health Allianz. 'Ook die diversificatie en keuzemogelijkheden maken onze aanpak uniek binnen de beleggingswereld.' Bovendien zijn deze oplossingen toegankelijk voor een ruim doelpubliek.

Die laagdrempeligheid is uniek. Waar personal/private banking bij sommige aanbieders pas beschikbaar is vanaf een zeer groot kapitaal, kunnen klanten al vanaf 6.200 euro terecht voor de beleggingsoplossingen van Allianz. 'Bekijk dit als personal/private banking op mensenmaat', besluit Per-Johan Reichert.