

# "Un guichet unique pour tous les besoins et exigences en matière d'investissement"

Fin 2021, la compagnie d'assurance Allianz gérait 1.966 milliards d'euros d'actifs pour ses clients dans le monde entier. Au sein du groupe Allianz, Allianz Global Investors (Allianz GI) s'adjugeait 673 milliards d'euros d'actifs à la même période. Elle dispose d'une large gamme d'instruments d'investissement actif en actions, obligations, stratégies mixtes et actifs non cotés. Une sélection de ces produits est proposée en Belgique par le réseau de courtage d'Allianz Benelux.

Un tiers de ce qu'Allianz GI investit et gère dans le monde est constitué de fonds d'actions, un tiers de fonds d'obligations et le solde de fonds mixtes. "Nous offrons à nos clients un guichet unique pour tous leurs investissements", résume Per-Johan Reichert, Head of Allianz New Networks. La gestion active est assurée par une équipe de 706 professionnels, présents dans le monde entier au cœur des marchés où sont réalisés les investissements, "soit 451 employés en Europe, 127 aux États-Unis et 128 en Asie".

## Architecture ouverte

La formule d'investissement d'Allianz Benelux repose sur une architecture ouverte. Au centre du dispositif se trouve une solution d'investissement élaborée par Allianz GI et complétée par des propositions d'autres gestionnaires d'actifs. "Cette solution d'architecture ouverte fait ses preuves depuis plusieurs années déjà", déclare Paul Bonroy, Head of Technical Life Individual Belgium & Netherlands chez Allianz. "Elle forme le socle de nos formules d'investissement. Grâce à l'architecture ouverte, outre nos propres propositions, nous pouvons fournir des solutions d'autres gestionnaires d'actifs, à condition bien sûr qu'elles répondent aux critères d'admission."

Allianz vise en permanence une qualité élevée et des solutions de long terme. "Nous ne sautons pas d'une tendance populaire à une autre sur le marché: nous cibons des rendements durables", pointe Paul Bonroy. Grâce à la surveillance continue et à la gestion active, Allianz peut corriger le tir en cas de besoin. Si les fonds ne répondent pas aux attentes ou sont surperformés, par exemple, ils peuvent être retirés du mix et remplacés. "C'est une solution qui vit: elle n'est jamais figée."

## Gestion active

Au cœur de cette solution à architecture ouverte, on retrouve trois fonds à stratégie mixte, "destinés à des profils d'investissement différents", éclaire Per-Johan Reichert. "Nous modifions leur composition en fonction notamment de la situation du marché. La gestion active permet d'investir une proportion plus ou moins importante en actions, par exemple, dans les limites fixées par le règlement de gestion."

Allianz y voit un moyen commode pour commencer à investir dans un portefeuille diversifié. "La gestion active est dans notre ADN", souligne Paul Bonroy. "Nous offrons à nos clients la possibilité d'investir dans des catégories d'actifs spécifiques. Nous ne nous limitons pas à suivre aveuglément un indice de référence. Via notre gestion active, nous faisons tout pour surpasser l'indice de référence à long terme."

## Solution d'investissement personnel

Allianz a par ailleurs développé une nouvelle solution d'investissement personnel sur cette base: les clients sont activement investis en fonction de leur profil d'investisseur, au sein d'un vaste univers de fonds d'actions et d'obligations dans des segments bien définis. "L'ajout de thèmes particuliers dans ces portefeuilles de fonds autorise une orientation intéressante des investissements, par exemple par le biais d'obligations convertibles et à haut rendement ou de stratégies spécifiques concentrées sur les actions", détaille Paul Bonroy. "Cette solution est aussi très orientée client. Et la formule s'avère des plus transparentes, car les clients peuvent suivre leurs investissements via un site Web: comment leurs actifs sont gérés et alloués, quelle est l'évolution de la valeur, etc."

## Impact et durabilité

Allianz propose également une toute nouvelle solution d'investissement axée sur la durabilité, avec un impact mesurable pour un monde meilleur. Chaque investissement vise à avoir un impact positif sur au moins un des dix-sept Objectifs de développement durable (ODD) des Nations unies, sans avoir d'incidence négative sur les autres ODD. "Forts de plus de deux décennies d'expérience en tant que pionnier de l'investissement durable, nous sommes l'un des rares opérateurs sur le marché à pouvoir offrir cette expertise étendue, avec des produits spécialisés que nous suivons via notre propre recherche", avance Paul Bonroy.

"La gestion active est dans notre ADN."

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



"Notre diversification et nos choix rendent notre approche unique dans le monde de l'investissement."

Fabrice Heuts, Commercial Director Life & Health chez Allianz



"Nous offrons des solutions de personal/private banking à l'échelle humaine."

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

## Combinable, personnel et accessible

"Les clients peuvent choisir les trois solutions d'investissement personnel mentionnées ci-dessus séparément ou les combiner", prolonge Fabrice Heuts, Commercial Director Life & Health chez Allianz. "Cette diversification et ce choix rendent notre approche unique dans le monde de l'investissement."

En outre, ces solutions sont accessibles à un large public-cible. Alors que les services de personal/private banking ne sont disponibles chez certains prestataires qu'à partir d'un capital très élevé, les clients peuvent en effet profiter des solutions d'investissement d'Allianz dès 6.200 euros. "On peut voir cela comme un service de personal/private banking à l'échelle humaine", conclut Per-Johan Reichert.