

# Investment Days

# Agenda

1

Introduction

Birgit Hannes - Directeur Commercial

2

La politique d'investissement durable

Marcus Bayer - Allianz Global Investors

3

Allianz Portfolio Analyser

Erlinda Da Luz Coutinho - Allianz Global Investors

4

Insurtech

Arnaud Parmentier - Pax Familia

5

Insurtech

Bart Vanhoutte - myFaro

6

Débat

animé par Alexandra Mostade et Séverine Loonbeek

7

Approche commerciale

Fabrice Heuts - Directeur Commercial Vie



# Allianz Introduction

Birgit Hannes





# L'investissement durable

Allianz Global Investors



# Ensemble faisons la différence

Allianz for a Better World  
Janvier 2022

Document réservé aux  
distributeurs du fonds et aux  
investisseurs professionnels.



L'état de la mise en œuvre du règlement SFDR repose sur la compréhension actuelle du règlement et est susceptible de varier dans la mesure où les exigences de niveau 2 ne sont pas encore publiées et où l'Autorité européenne de surveillance (AES) n'a pas encore remis ses conclusions sur la classification des produits.

**Value. Shared.**

**Allianz**   
Global Investors

# Classification des produits selon le Règlement de l'Union européenne sur la publication d'informations dans le domaine de la finance durable (SFDR)\*

## Les produits sont classés dans trois catégories

Les obligations de publication s'appliquent à tous les produits commercialisés en Europe

### Article 6

#### Produits non durables

- Produits qui ne promeuvent pas de caractéristiques environnementales ou sociales (autrement dit, hors Article 8)
- Produits qui n'ont pas pour objectif l'investissement durable (autrement dit, hors Article 9)

Gamme de fonds  
AZ Allianz GI Strategy

### Article 8

#### Caractéristiques ESG

- Produits qui promeuvent, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales
- Peuvent en outre avoir un objectif d'investissement durable, lequel doit respecter le principe « do no significant harm » (principe consistant à ne pas causer de préjudice important)

Gamme de fonds  
AZ Allianz GI ActiveInvest

### Article 9

#### Produits d'investissement durables

- Produits ayant comme objectif l'investissement durable, lequel doit être mesurable
- Les investissements ne doivent pas causer de préjudice important aux objectifs d'investissement durable

Gamme de fonds  
AZ Allianz GI Better World

## Une règle d'or



= réduire les  
**risques**



= exclure le  
**pire**



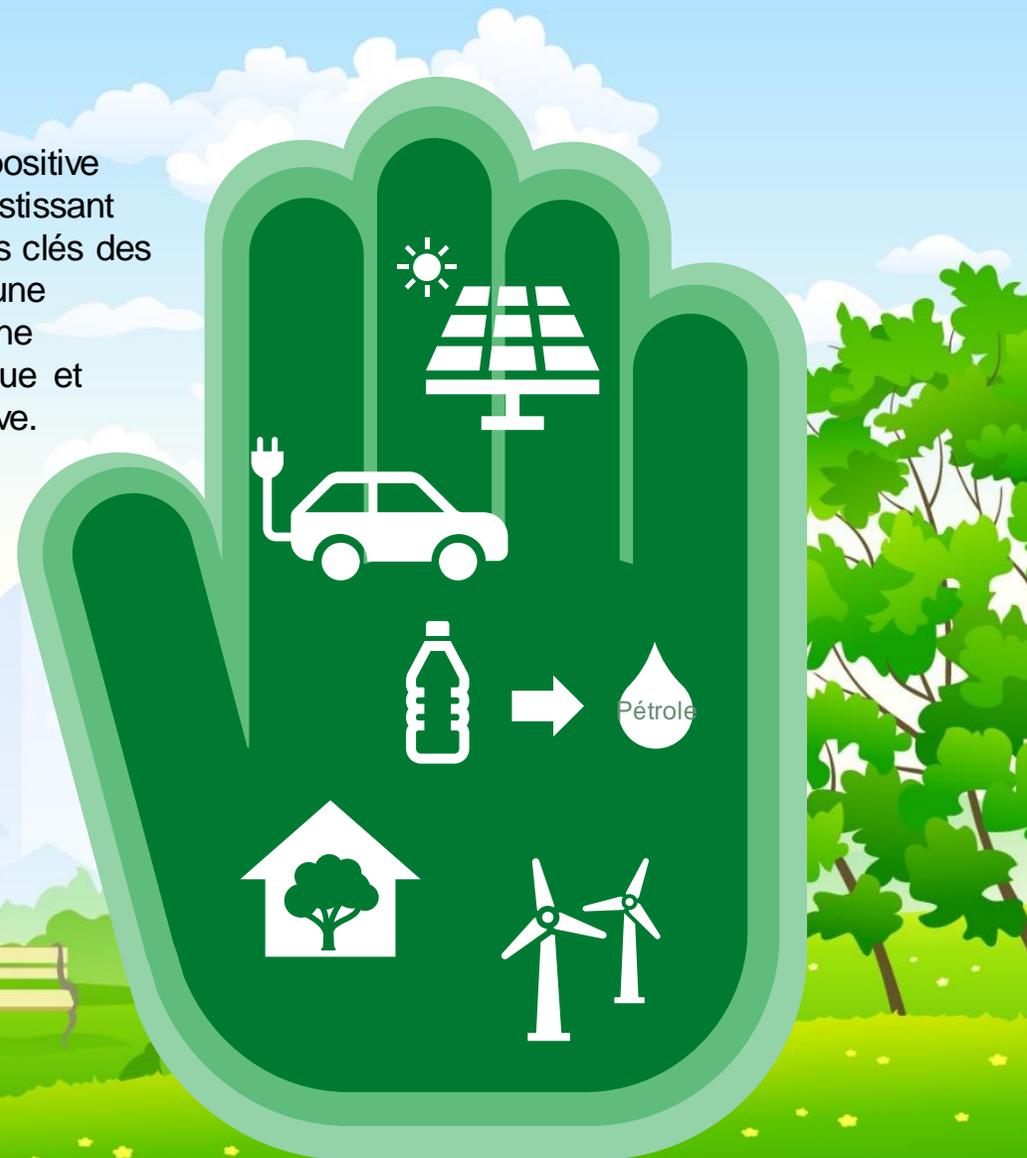
= identifier des  
**solutions**

## Quel est votre impact en tant qu'investisseur ?

L'**EMPREINTE** environnementale et sociale négative est réduite via les exclusions sélectives et une intégration ESG rigoureuse.



Une **EMPREINTE** positive est obtenue en investissant dans les catalyseurs clés des ODD bénéficiant d'une conviction forte, d'une orientation stratégique et d'une portée évolutive.



# Les fonds d'Allianz for a Better World tiennent compte des ODD

## Ceux-ci sont répartis en huit thèmes d'investissement

 17 objectifs durables regroupés en huit sous-domaines pouvant être investis de manière concrète



**INCLUSION SOCIALE**  
(p. ex. infrastructures sociales)



**EAU PROPRE**  
(p. ex. approvisionnement en eau)



**INCLUSION FINANCIÈRE**  
(p. ex. financement des PME)



**SÉCURITÉ ALIMENTAIRE**  
(p. ex. agriculture durable)



**ÉDUCATION**  
(p. ex. technologies éducatives)



**SANTÉ (INNOVATION ET PROMOTION)**  
(p. ex. accès à la santé)



**SOLS NON POLLUÉS/ÉCONOMIE CIRCULAIRE**  
(p. ex. gestion des déchets)



**AIR PUR/TRANSITION ÉNERGÉTIQUE**  
(p. ex. production d'énergie)

# Notre approche thématique tient explicitement compte des interdépendances entre les ODD



## Exemple : Atteinte de l'ODD 2 « Faim zéro »

Fournir une contribution positive à un ODD **ne doit pas** avoir une incidence négative sur d'autres objectifs

La solution la plus évidente consisterait à intensifier l'agriculture pour augmenter la production alimentaire :



À la place, des alternatives innovantes apportant une contribution nette bien supérieure sont recherchées :

Principe  
« **Do No Significant Harm** »

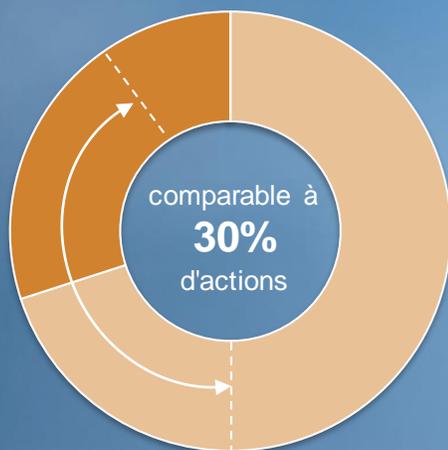


# Allianz for a Better World – Ensemble, faisons la différence

Une exposition graduée aux obligations et actions internationales grâce à trois couples rendement/risque différents  
Allocation d'actifs dynamique multi-asset flexible

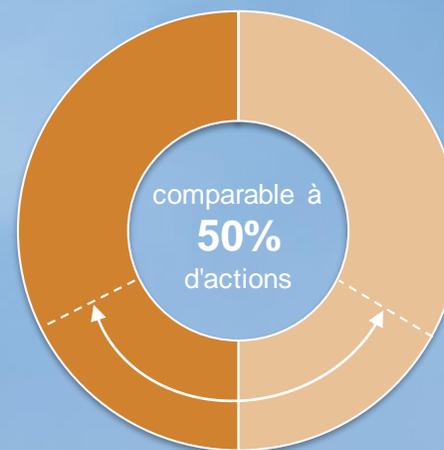
 Obligations  Actions

Allianz Better World  
**Defensive**  
pour les investisseurs prudents



Fourchette actions :  
10 - 50%  
(le prospectus autorise 0%-60%)

Allianz Better World  
**Moderate**  
pour les investisseurs modérés



Fourchette actions :  
30 - 70%  
(le prospectus autorise 20%-80%)

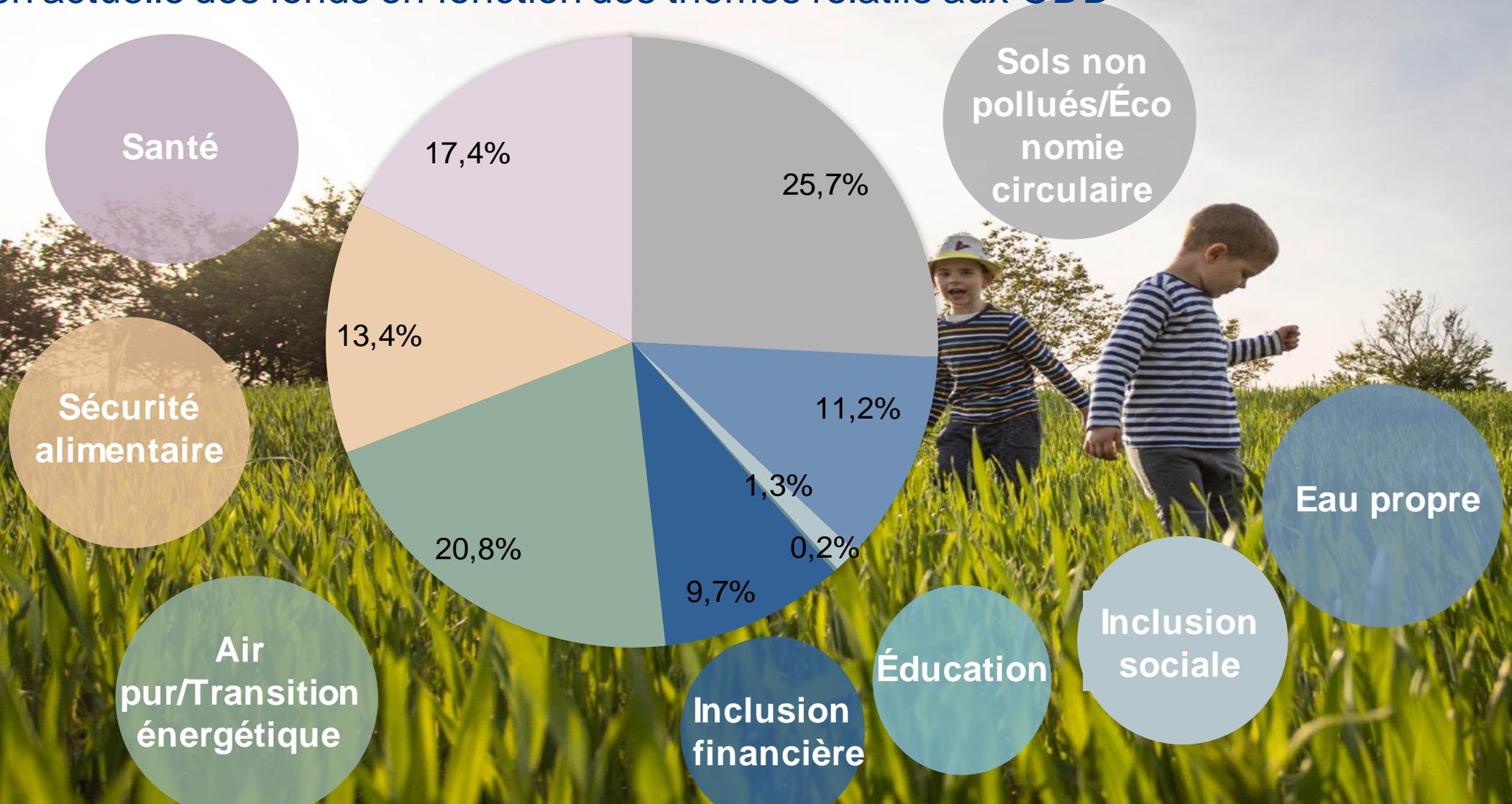
Allianz Better World  
**Dynamic**  
pour les investisseurs conscients du risque



Fourchette actions :  
50 - 90%  
(le prospectus autorise 40%-100%)

# Allianz for a Better World

## Composition actuelle des fonds en fonction des thèmes relatifs aux ODD



# Allianz for a Better World Avantages pour les clients

## Viser un changement positif mesurable

- Investir pour rendre le monde meilleur en changeant l'environnement, la société et la gouvernance

## Investissement personnalisé

- Les couples rendement/risque sur mesure permettent d'investir en fonction de sa situation personnelle

\*AllianzGI a lancé son premier fonds en actions ISR en 1999

## Sans souci

- Gestion active par des experts dans leur domaine
- Un pionnier\* de l'investissement durable doté d'une expertise éprouvée dans le multi-asset

## Une combinaison efficace

- Portefeuille multi-asset bien diversifié avec un couple rendement/risque équilibré
- Une combinaison efficace d'actions et d'obligations sélectionnées parmi un univers d'investissement mondial



# Ensemble faisons la différence

Allianz for a Better World



**Active is:**

Allianz Global Investors



# Allianz Portfolio analyser

Erlinda da Luz Coutinho



# Découvrez de nouvelles perspectives d'investissement

Allianz Portfolio Analyser

25 janvier 2022

Document réservé aux investisseurs professionnels.



# Allianz Portfolio Analyzer : Pourquoi est-ce intéressant pour vous?

*Engager avec succès une conversation avec le client*  
*Rendre le discours plus interactif*  
*Donner une vue sur les investissements actuels*  
*Développer votre expertise*  
*Faciliter la vente croisée*



# Allianz Portfolio Analyzer : comment le tool fonctionne-t-il?



## Utilisation

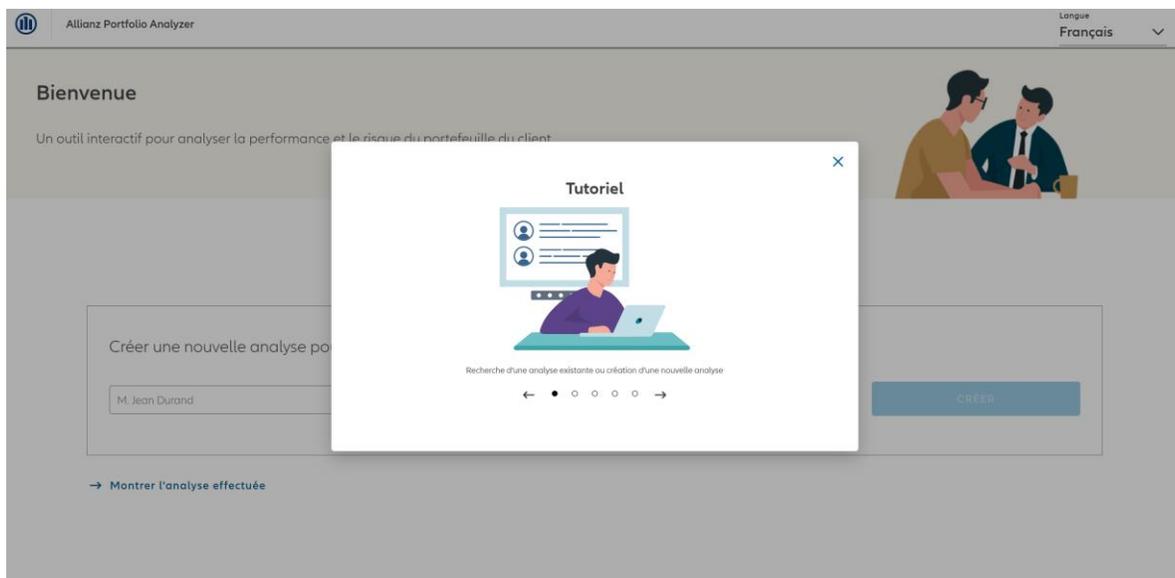
- **Plusieurs clients b2b en Europe**
- **+ 5.000 analyses réalisées**
- **+ 8 millions d'instruments financiers dans la base de données**

## Constatations<sup>1</sup>

- **Augmentation de la taille du premier ticket de plus de 240%**
- **Taux de conversion de +/- 70% après l'analyse du portefeuille dans l'approche du conseiller**
- **~5 risques qualitatifs et 90% de potentiel d'optimisation de l'allocation d'actifs détectés**

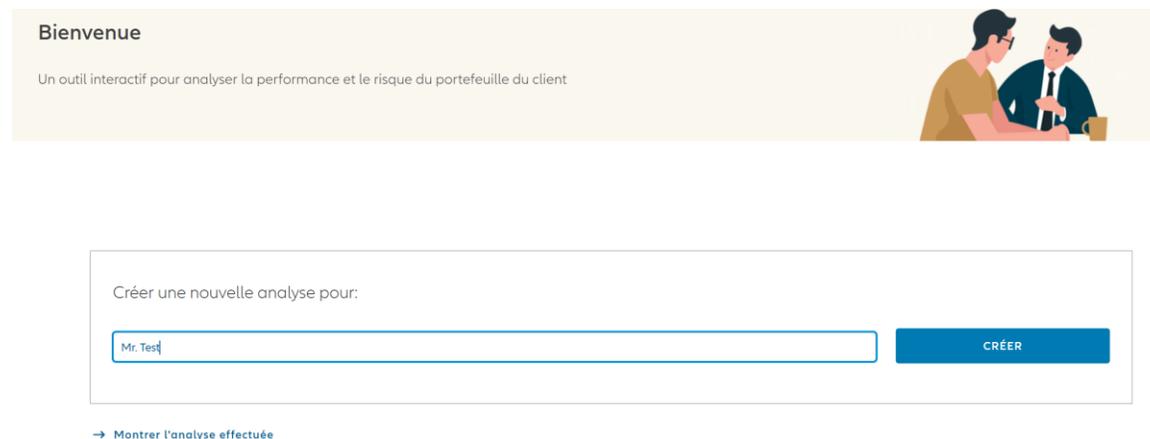
<sup>1</sup> Based on analysis conducted by IT WM in 2019

## Allianz Portfolio Analyzer : présentation (1/5)



Tutoriel rapide pour rappeler  
au conseiller en quoi consiste  
l'outil

Personnaliser le rapport grâce  
à l'introduction du nom du client



# Allianz Portfolio Analyzer : présentation (2/5)

**Positions des clients**

Service de recherche et incorporation des positions des clients à des fins d'analyse et d'optimisation



**Ajouter un nouveau fonds**

ISIN ou nom du fonds:  Actions:

- DPAM INVEST B EQUITIES EUROPE DIVIDEND "A" (EUR) INC - BE0057450265
- DPAM INVEST B EQUITIES EUROPE DIVIDEND "B" (EUR) ACC - BE0057451271

**Ajouter liquidité**

Euro:

Saisir facilement les avoirs du portefeuille de prospects à partir de plus de 8 millions d'instruments financiers dans la base de données

Possibilité de vérifier et, si nécessaire, de modifier les positions du portefeuille du prospect avant de procéder à l'analyse

**Mon portefeuille**

Classe	Nom du fonds	ISIN	Actions
	AXA ROSENBERG GLOBAL EQ ALPHA "A" (GBP) ACC	IE00B069C597	200,00
	BNP PARIBAS FORTIGO SUST ALLC S EUR ACC	LU1604175957	200,00
	BNP PARIBAS L1 - BOND EURO OPPORTUNITIES "C" (EUR) ACC	LU0010000809	300,00
	PIMCO DIVERSIFIED INCOME "E" (EURHDG) INC	IE00B4TG9K96	500,00
	CARMIGNAC EMERGING PATRIMOINE "A EUR" ACC	LU0592698954	100,00

Classe	Liquidité	Montant
	Liquidités	30.000,00 €

# Allianz Portfolio Analyzer : présentation (3/5)

Mon portefeuille (Données au: 12/1/2022)

Classe	Nom du fonds	ISIN	Actions	Valeur	Pourcentage
N/A	CARMIGNAC EMERGING PATRIMOINE "A EUR" ACC	LU0592698954	100,00	13.781,00 €	27,94 %
N/A	PIMCO DIVERSIFIED INCOME "E" (EURHDG) INC	IE00B4TG9K96	500,00	5.545,00 €	11,24 %

● Obligations ● Revenu variable

Classe	Liquidité	Valeur	Pourcentage
	Efectivo	30.000,00 €	60,82 %

RETOUR

CONTINUER

L'aperçu des positions du portefeuille, de ses classes d'actifs et de son évaluation actuelle avant l'analyse

Transparence sur la diversification des clients grâce à l'aperçu intuitif de la structure du portefeuille et de l'allocation des classes d'actifs

**Structure du portefeuille**

Montre la structure du portefeuille du client avec une vue agrégée de ses positions, en classant chacun des fonds dans la classe d'actifs correspondante



Aperçu de votre portefeuille ⓘ



Classe d'actifs	Pourcentage	Valeur
Liquidez	55,41 %	30.200,00 €
Efectivo	100,00 %	30.200,00 €
Renta variable	44,59 %	24.307,64 €
Mixto agresivo	87,36 %	21.234,00 €
Global	12,64 %	3.073,64 €

Fermer tout ^

RETOUR CONTINUER

# Allianz Portfolio Analyzer : présentation (4/5)



Une vue historique des performances sur 3 ans, 1 an et YTD rappelle au client la performance de son portefeuille

Les risques qualitatifs inhérents au portefeuille du prospect peuvent montrer les faiblesses potentielles du portefeuille et inciter à agir

**Analyse qualitative du risque**

Rapport sur les risques détectés au sein de votre portefeuille, risque de crédit, diversification des risques et risque de taux d'intérêt



Nous avons détecté les aspects pertinents suivants dans votre portefeuille. ⓘ

- ▲ **Riesgo de diversificación**  
La diversificación se refiere a la distribución del riesgo de los activos entre varias clases de activos. Su cartera está muy concentrada en clases de activos individuales, lo que puede dar lugar a un aumento de los riesgos de fluctuación y pérdida. Una mayor dispersión entre varias clases de activos puede aumentar el potencial de rendimiento y limitar los riesgos de la inversión.
- ▲ **Riesgo de gestión**  
El riesgo de gestión se define como la dependencia del rendimiento de las decisiones de inversión del gestor del fondo de inversión. Al centrarse en un número reducido de fondos de inversión, se depende en gran medida del rendimiento de los gestores, lo que puede tener un impacto negativo en el rendimiento de sus activos. La diversificación de los distintos fondos puede reducir la dependencia de los gestores de fondos individuales.
- ▲ **Riesgo de inflación**  
El riesgo de inflación significa la pérdida de poder adquisitivo y la pérdida financiera asociada debido a la devaluación monetaria. Su portafolio tiene un alto componente de liquidez. El bajo poder adquisitivo de esta clase de activos puede no ser suficiente para compensar la pérdida de poder adquisitivo debido a la inflación. Para mantener el poder adquisitivo, deben considerarse como alternativas de inversión las clases de activos con mayores rendimientos y mayor volatilidad.

RETOUR

CONTINUER

# Allianz Portfolio Analyzer : présentation (5/5)

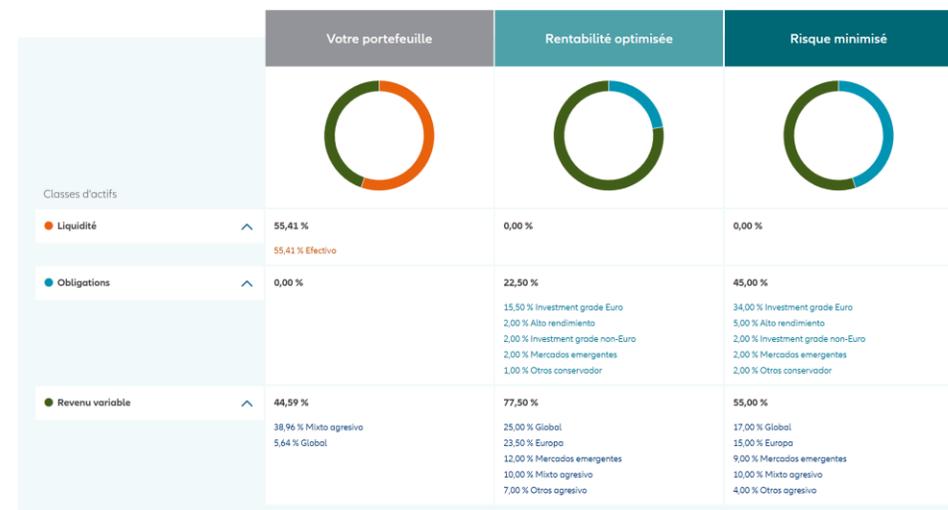
Comparaison de votre portefeuille avec des portefeuilles de référence pertinents ⓘ



Pour mieux montrer les avantages d'un portefeuille plus diversifié, il est possible de comparer les performances historiques du portefeuille du client sur 3 ans, 1 an et YTD avec deux portefeuilles modèles

Une comparaison du portefeuille du client avec les portefeuilles modèles diversifiés est également possible au niveau de la répartition par classe d'actifs

Composition des portefeuilles de référence par type d'actifs ⓘ



# Allianz Portfolio Analyzer : Rapport PDF et matériel de support

## Aperçu du rapport



Analyse de portefeuille



Résumé du PDF à distribuer aux prospects

### 1. Vos investissements

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



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

### 2. Analyse des investissements

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



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

### 3. Comparaison des portefeuilles

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



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

### 4. Perspectives stratégiques

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



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

**Active is:**

Allianz Global Investors



# Insurtech Pax Familia

Arnaud Parmentier





# Allianz

# Investment Days

# INTRODUCTION

.01

# INTRODUCTION



paxfamilia



Arnaud Parmentier - **Head of Sales**  
[aparmentier@paxfamilia.com](mailto:aparmentier@paxfamilia.com)  
+32 473 30 44 00 | +32 2 669 71 71

# INTRODUCTION + CHIFFRES

**60+**

Organisations  
clientes dans 3  
pays

**900+**

Conseillers

**22.000+**

Groupes  
familiaux HNW



PRIVATE BANKS



FIDUCIAIRES



BIG 4



ASSET MANAGERS



FAMILY OFFICES

.....

INSURANCE BROKERS

# TEMOIGNAGE – LIONEL MELOT – COURTIER

.02

# UNE EXPERIENCE UTILISATEURS

.03

## UNE EXPERIENCE POUR LES CONSEILLERS !

PaxFamilia intègre de A-Z la chaîne de valeur du **conseil patrimonial**:

- Gestion **centralisée** de la donnée client.
- **Interface client** sans comparaison.
- Outils de **conseil et reporting** intégrés.



## UNE EXPERIENCE POUR LES FAMILLES !

Une nouvelle **expérience digitale**:

- **Vue d'ensemble patrimoniale.**
- **Centralisation** de la documentation.
- **Base patrimoniale connectée** et intégrée.



# PAXFAMILIA – TOUR

.04

# STRUCTURE ENVIRONNEMENT PAXFAMILIA

## 1. INVENTAIRE PATRIMONIAL

2. Plan de vie & Objectifs

3. Envisager tous les scénarios

4. Plan d'action – Rapports

Marc Durand & H el ene  
Dubois

← Vers tous les clients

▷ **Tableau de bord**

▷ Structure familiale

▷ Inventaire

Patrimoine

Donations

Contacts

▷ Plan de vie

▷ Documents

▷ Outils

Planification financi ere

Simulation de donations

Succession

Organigramme **New**

▷ Rapports

▷ Droits d'acc es

# STRUCTURE ENVIRONNEMENT PAXFAMILIA

1. Inventaire patrimonial
- 2. PLAN DE VIE & OBJECTIFS**
3. Envisager tous les scénarios
4. Plan d'action – Rapports

Marc Durand & Hélène  
Dubois

← Vers tous les clients

▸ **Tableau de bord**

▸ Structure familiale

▸ Inventaire

Patrimoine

Donations

Contacts

▸ Plan de vie

▸ Documents

▸ Outils

Planification financière

Simulation de donations

Succession

Organigramme New

▸ Rapports

▸ Droits d'accès

# STRUCTURE ENVIRONNEMENT PAXFAMILIA

1. Inventaire patrimonial
2. Plan de vie & Objectifs
- 3. ENVISAGER TOUS LES SCENARIOS**
4. Plan d'action – Rapports

---

Marc Durand & H el ene  
Dubois

← Vers tous les clients

---

▷ **Tableau de bord**

▷ Structure familiale

▷ Inventaire

Patrimoine

Donations

Contacts

▷ Plan de vie

▷ Documents

▷ Outils

Planification financi ere

Simulation de donations

Succession

Organigramme New

▷ Rapports

▷ Droits d'acc es

# STRUCTURE ENVIRONNEMENT PAXFAMILIA

1. Inventaire patrimonial
2. Plan de vie & Objectifs
3. Envisager tous les scénarios
- 4. PLAN D'ACTION & RAPPORTS**

---

Marc Durand & Hélène  
Dubois

← Vers tous les clients

---

▷ **Tableau de bord**

▷ Structure familiale

▷ Inventaire

Patrimoine

Donations

Contacts

▷ Plan de vie

▷ Documents

▷ Outils

Planification financière

Simulation de donations

Succession

Organigramme New

▷ Rapports

▷ Droits d'accès

# INVENTAIRE PATRIMONIALE – 360°

.05



Marc Durand & Hélène Dubois

← Vers tous les clients

Tableau de bord

Structure familiale

Inventaire

Patrimoine

Donations

Contacts

Plan de vie

Documents

Outils

Planification financière

Simulation de donations

Succession

Organigramme New

Rapports

Droits d'accès

### Régime matrimonial

#### Date et lieu du mariage

17 juin 1995 - BE

#### Contrat de mariage?

oui

#### Type de régime

régime de la séparation de biens (BE)

#### Clauses particulières

### Légende

Héritiers légaux

Membres décédés

Autres membres



Mathieu Bernard

46 ans ♂

9100 BE

Sans lien de parenté

avec Marc Durand

Marc Durand & Hélène Dubois

Vers tous les clients

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
  - Patrimoine**
  - Donations
  - Contacts
  - Plan de vie
  - Documents
  - Outils
    - Planification financière
    - Simulation de donations
    - Succession
    - Organigramme New
  - Rapports
  - Droits d'accès

<b>Total</b>	2 000 349,00 €
Immobilier (2)	574 161 €
Comptes (5)	1 236 201 €
Investissements (2)	337 959 €
Assurances-vie (2)	0 €
Sociétés / entités (2)	0 €
Autres biens (2)	200k €
Dettes / Créances (1)	-338k €

MARC ET HÉLÈNE x

- Marc et Hélène
- La famille (parents et enfants)
- Marc
- Hélène
- Family Holding
- Investment Company

**Propriétaire(s)**  
 Marc Durand , Alice Durand , Léo Durand , Chloé Durand et Hélène Dubois

**Valeur**  
 574 161 €

**Dettes résiduelle**  
 -337 959 €

**Valeur nette**  
 236 201 €

**Situation en date du**  
 1 décembre 2021

**Office building**  
 Gebroeders Vandev..., 9000 Gand BE

**Catégorie**  
 Immobilier - Bâtiment commercial

**Propriétaire(s)**  
 Family Holding

**Valeur**  
 0 €

**Situation en date du**  
 2 décembre 2021

**Compte épargne duo**  
 Ing Bank Nv Belgian Branch

**Catégorie**  
 Comptes - compte épargne

**Propriétaire(s)**  
 Hélène Dubois

**Valeur**  
 900 000 €

**Situation en date du**  
 1 décembre 2021

**Hélène compte courant**  
 Bnp Paribas Fortis (fortis Bank ...)

**Catégorie**  
 Comptes - compte courant

**Propriétaire(s)**  
 Hélène Dubois

**Valeur**

**Ing Bank Account**  
 Ing Bank Nv Belgian Branch BE74 3631 4138 9807

**Catégorie**  
 Comptes - compte courant

**Propriétaire(s)**  
 Family Holding

**Valeur**

**Ing Bank Nv Belgian Branch**  
 Ing Bank Nv Belgian Branch

**Catégorie**  
 Comptes - compte courant

**Propriétaire(s)**  
 Investment Company

**Valeur**

Marc Durand & Hélène Dubois

[← Vers tous les clients](#)

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
  - Patrimoine**
  - Donations
  - Contacts
- Plan de vie
- Documents
- Outils
  - Planification financière
  - Simulation de donations
  - Succession
  - Organigramme New
- Rapports
- Droits d'accès

<b>Total</b>	<b>2 002k €</b>
Immobilier (2)	574k €
Comptes (5)	1 212k €
Investissements (2)	351k €
Assurances-vie (2)	3k €
Sociétés / entités (2)	0k €
Autres biens (2)	200k €
Dettes / Créances (1)	-338k €

Total (16) - 2 002 349,00 €

[Liste](#) [Graphiques](#)

Rechercher...

 **Maison familiale - Résidence principale**  
Vaderlandstraat 1..., 9000 Gand BE

**Catégorie**  
Immobilier - Immobilier résidentiel

**Propriétaire(s)**  
Marc Durand , Alice Durand , Léo Durand , Chloé Durand et Hélène Dubois

**Valeur**  
574 161 €

**Dettes résiduelle**  
-337 959 €

**Valeur nette**  
236 201 €

**Situation en date du**  
1 décembre 2021

 **Office building**  
Gebroeders Vandev..., 9000 Gand BE

**Catégorie**  
Immobilier - Bâtiment commercial

**Propriétaire(s)**  
Family Holding

**Valeur**  
0 €

**Situation en date du**  
2 décembre 2021

 **Compte épargne duo**  
Ing Bank Nv Belgian Branch

**Catégorie**  
Comptes - compte épargne

**Propriétaire(s)**  
Hélène Dubois

**Valeur**  
900 000 €

**Situation en date du**  
1 décembre 2021

 **Hélène compte courant**  
Bnp Paribas Fortis (fortis Bank ...)

**Catégorie**  
Comptes - compte courant

**Propriétaire(s)**  
Hélène Dubois

**Valeur**  
168 078 €

 **Ing Bank Account**  
Ing Bank Nv Belgian Branch BE74 3631 4138 9807

**Catégorie**  
Comptes - compte courant

**Propriétaire(s)**  
Family Holding

**Valeur**  
0 €

 **Ing Bank Nv Belgian Branch**  
Ing Bank Nv Belgian Branch

**Catégorie**  
Comptes - compte courant

**Propriétaire(s)**  
Investment Company

**Valeur**  
0 €

- Marc Durand & Hélène Dubois**
- ← Vers tous les clients
- Tableau de bord
  - Structure familiale
  - Inventaire
  - Patrimoine**
  - Donations
  - Contacts
  - Plan de vie
  - Documents
  - Outils
    - Planification financière
    - Simulation de donations
    - Succession
    - Organigramme New
  - Rapports
  - Droits d'accès

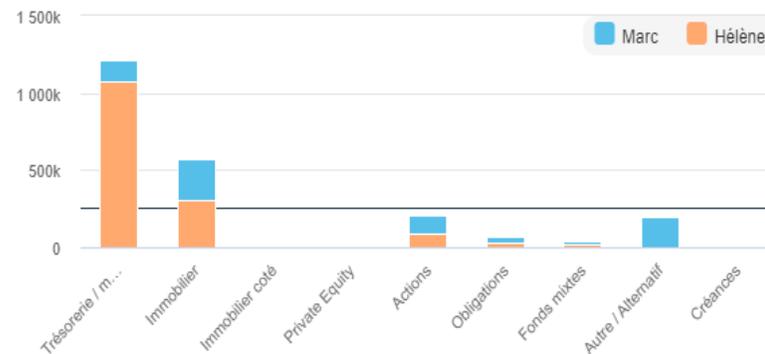
<b>Total</b>	<b>2 002k €</b>
Immobilier (2)	574k €
Comptes (5)	1 212k €
Investissements (2)	351k €
Assurances-vie (2)	3k €
Sociétés / entités (2)	0k €
Autres biens (2)	200k €
Dettes / Créances (1)	-338k €

Total (16) - 2 002 317,00 €

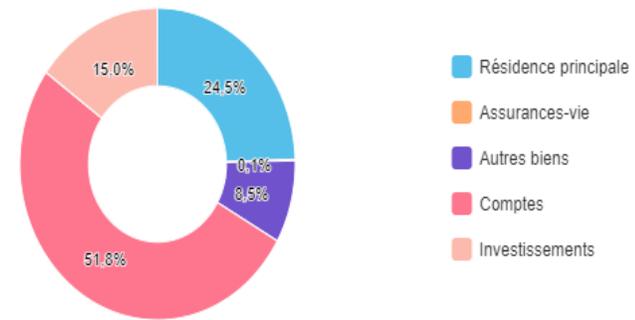
Liste

**Graphiques**

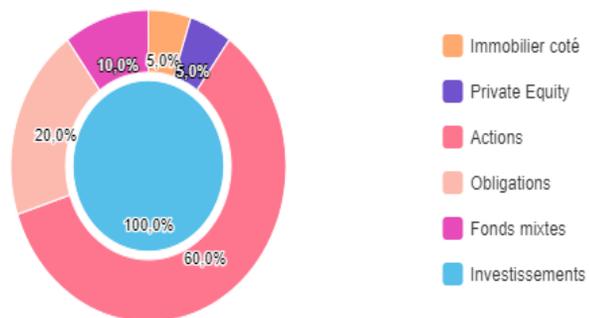
Répartition par classe de risque ?



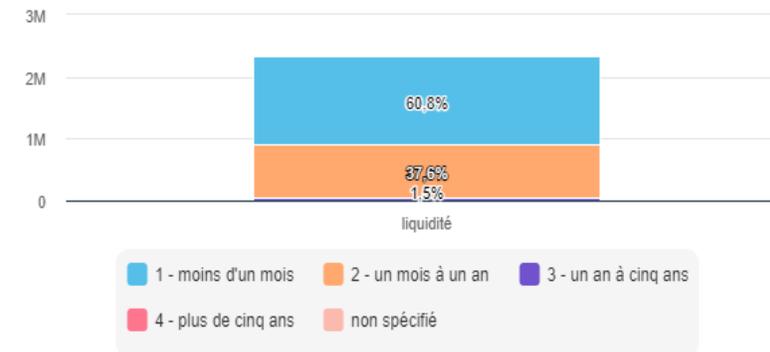
Répartition par catégorie ?



Risques sous-jacents des investissements ?

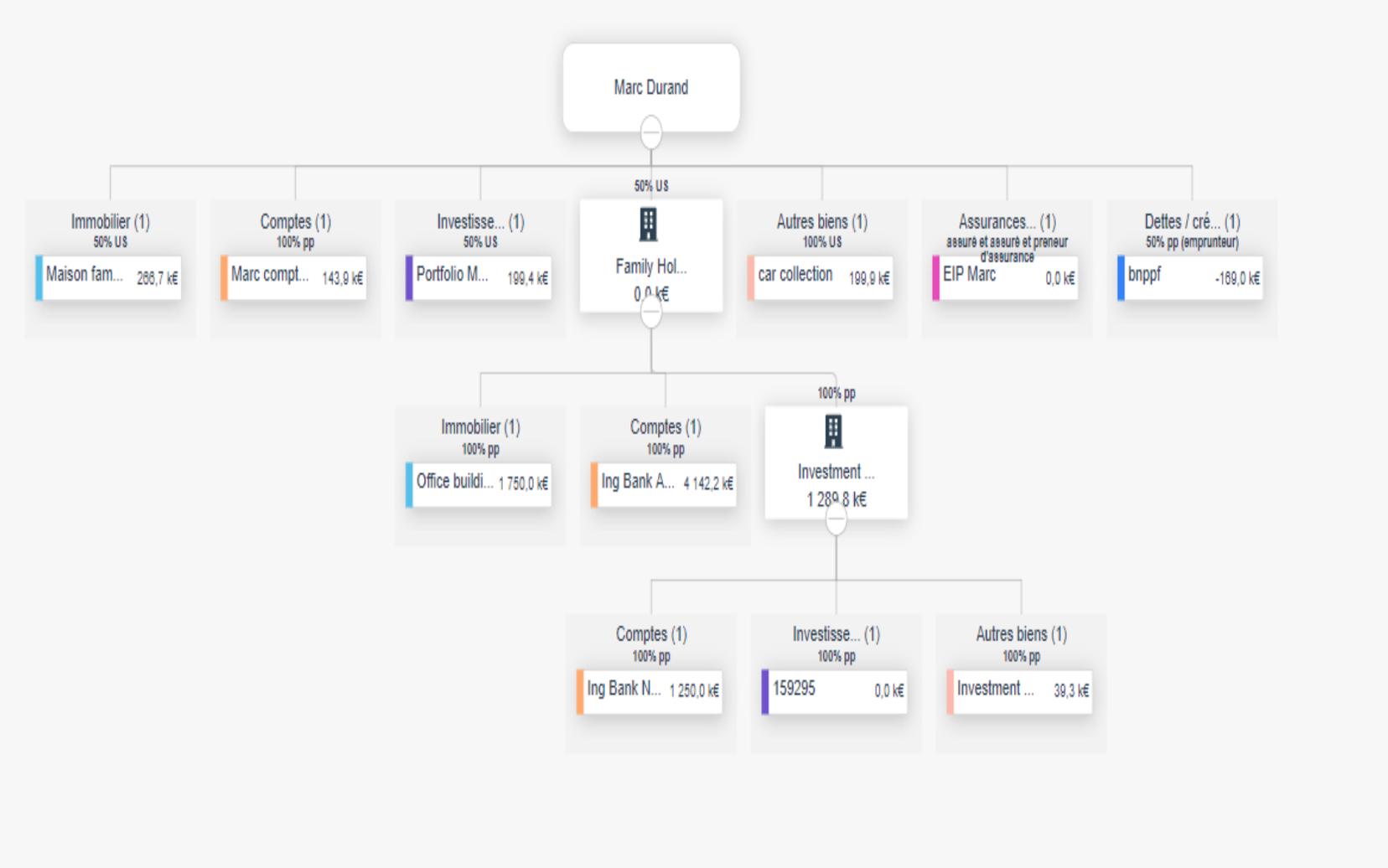


Allocation de liquidité du patrimoine ?



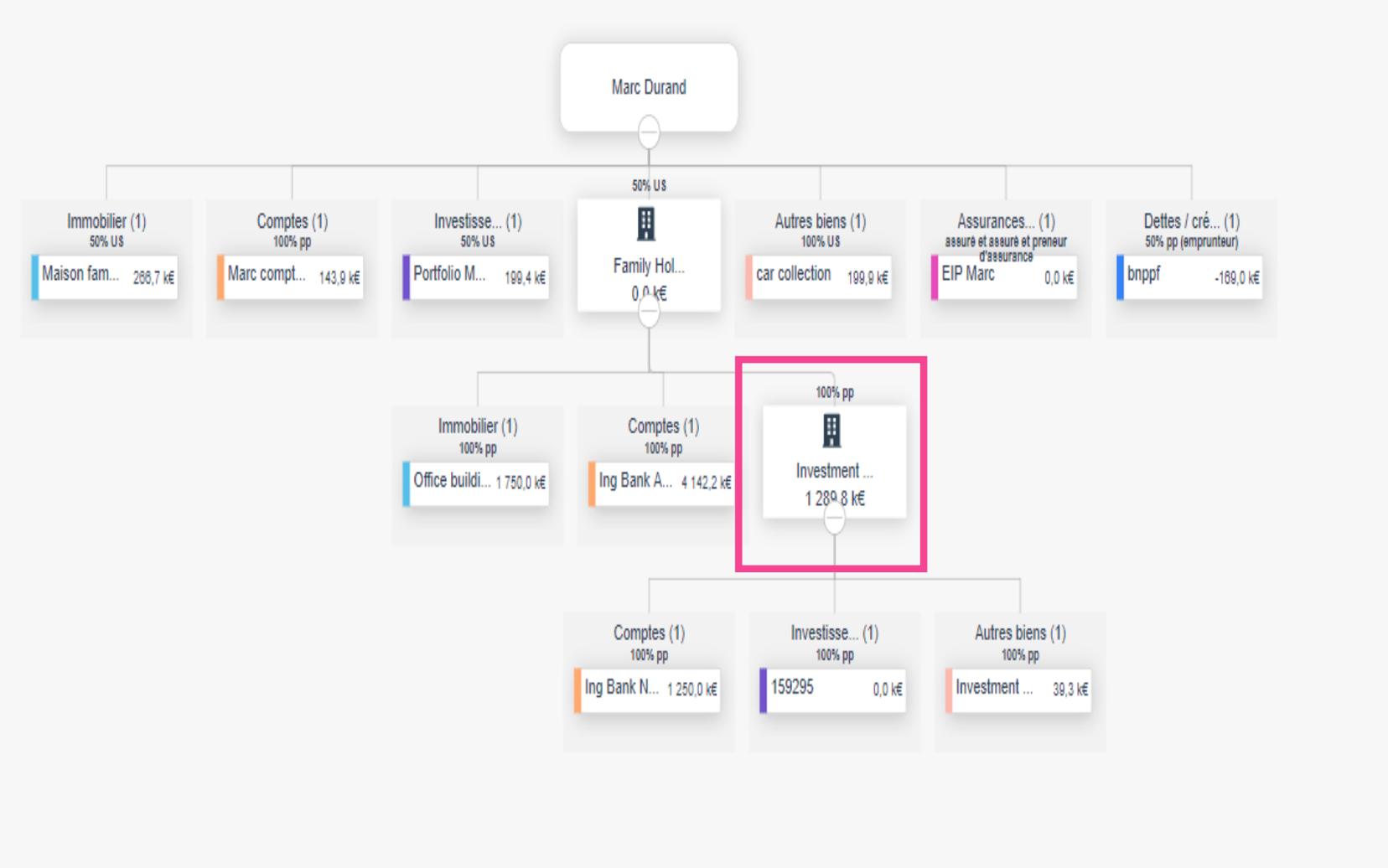
- Marc Durand & H el ene Dubois
- Vers tous les clients
- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
  - Patrimoine**
  - Donations
  - Contacts
  - Plan de vie
  - Documents
  - Outils
    - Planification financière
    - Simulation de donations
    - Succession
    - Organigramme New
  - Rapports
  - Droits d'accès

<b>Total</b>	<b>641k €</b>
Immobilier (1)	267k €
Comptes (1)	144k €
Investissements (1)	199k €
Assurances-vie (2)	0k €
Sociétés / entités (1)	0k €
Autres biens (1)	200k €
Dettes / Créances (1)	-169k €



- Marc Durand & H el ene Dubois
- Vers tous les clients
- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
  - Patrimoine**
  - Donations
  - Contacts
  - Plan de vie
  - Documents
  - Outils
    - Planification financière
    - Simulation de donations
    - Succession
    - Organigramme New
  - Rapports
  - Droits d'accès

<b>Total</b>	<b>641k €</b>
Immobilier (1)	267k €
Comptes (1)	144k €
Investissements (1)	199k €
Assurances-vie (2)	0k €
Sociétés / entités (1)	0k €
Autres biens (1)	200k €
Dettes / Créances (1)	-169k €



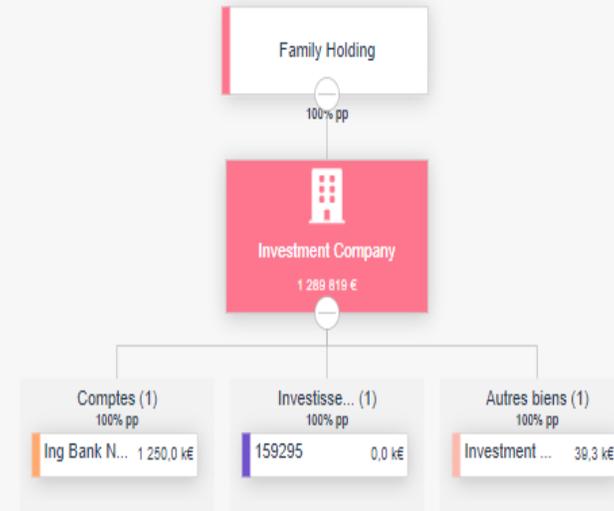


**Marc Durand & Hélène Dubois**

← Vers tous les clients

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
  - Patrimoine**
  - Donations
  - Contacts
- Plan de vie
- Documents
- Outils
  - Planification financière
  - Simulation de donations
  - Succession
  - Organigramme New
- Rapports
- Droits d'accès

<b>Total</b>	<b>1 289k €</b>
Immobilier (0)	0k €
Comptes (1)	1 250k €
Investissements (1)	0k €
Assurances-vie (0)	0k €
Sociétés / entités (0)	0k €
Autres biens (1)	39k €
Dettes / Créances (0)	0k €



Documents

**Aide**

Information légale



**Marc Durand & Hélène Dubois**  
 ← Vers tous les clients

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
- Patrimoine**
- Donations
- Contacts
- Plan de vie
- Documents
- Outils
- Planification financière
- Simulation de donations
- Succession
- Organigramme New
- Rapports
- Droits d'accès

Total	2 002k €
Immobilier (2)	574k €
ajouter un bien immobilier	+
Maison familiale - Résidence princi...	574k €
Office building	0k €
Comptes (5)	1 212k €
Investissements (2)	351k €
Assurances-vie (2)	3k €
Sociétés / entités (2)	0k €
Autres biens (2)	200k €
Dettes / Créances (1)	-338k €

**Maison familiale - Résidence principale - BE**  
 dernière mise à jour le 01/12/2021

✉ 🗑 ✎ ✕

Informations sur le bien ✎

Type d'immobilier: Immobilier résidentiel  
 Bien de jouissance

Adresse: Vaderlandstraat 180, 9000 Gent, Belgique

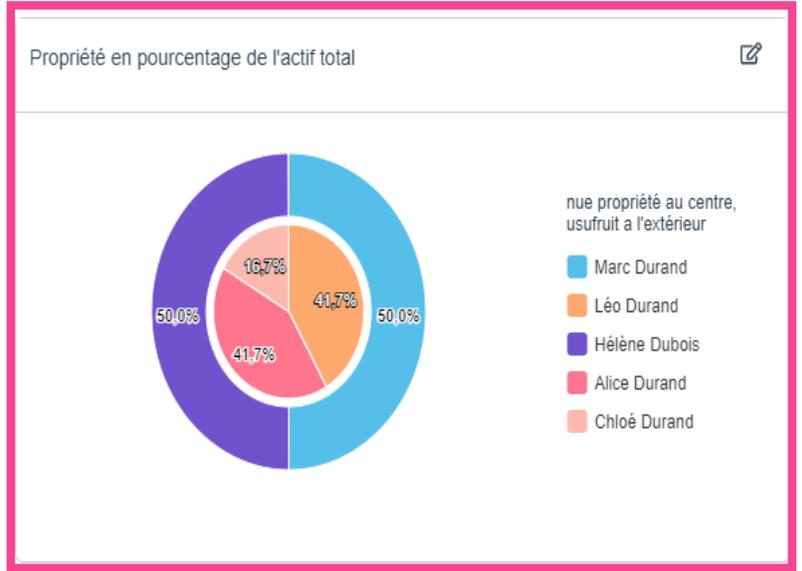
Pays: Belgique

Valeur totale: 2 225 000 EUR

Situation en date du: 1 décembre 2021

Valeur en propre pour Marc : 266 666 EUR

Valeur en propre pour Hélène : 307 495 EUR



Prêts qui ont financé ce bien

bnppf

Dette résiduelle: 337 959 EUR

[Ajouter une dette](#)

Garanties

Mandat hypothécaire (BE)

Dette: bnppf

Montant: 200 000 EUR

Marc Durand & Hélène Dubois

← Vers tous les clients

**Total: 790 050 €**

avec Marc Durand & Hélène Dubois comme donateurs

+	donations enfants	250 000,00 €	11 juil. 2018	Hélène (NP) et Marc (PP)	Léo, Alice et Chloé	Donation mobilière	
+	donation l��o	215 000,00 €	9 mai 2019	Marc (PP)	Léo	Donation mobilière	
+	Donation Alice	175 000,00 €	14 nov. 2019	Marc (PP)	Alice	Donation mobilière	
+	donation Chloé	150 000,00 €	10 juin 2020	Marc (PP)	Chloé	Donation mobilière	

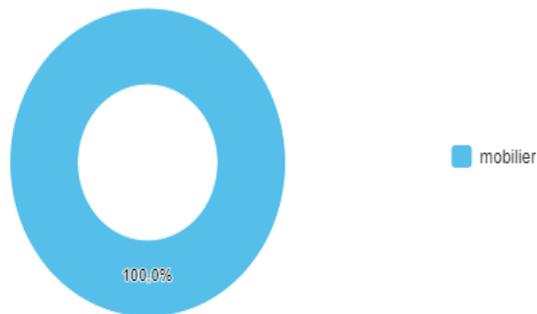
Affichage de l'élément 1    4 sur 4 éléments

Pr  c  dent 1 Suivant

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
- Patrimoine
- Donations**
- Contacts
- Plan de vie
- Documents
- Outils
- Planification financière
- Simulation de donations
- Succession
- Organigramme New
- Rapports
- Droits d'accès

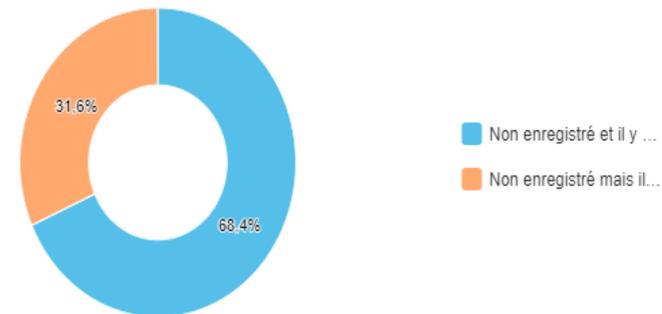
Répartition par nature ?

avec Marc Durand & Hélène Dubois comme donateurs



Répartition par statut ?

avec Marc Durand & Hélène Dubois comme donateurs



Marc Durand & H el ene Dubois

← Vers tous les clients

Total: 790 050 €

avec Marc Durand & H el ene Dubois comme donateurs

Rechercher :

- ▷ Tableau de bord
- ▷ Structure familiale
- ▷ Inventaire
- Patrimoine
- Donations**
- Contacts
- ▷ Plan de vie
- ▷ Documents
- ▷ Outils
- Planification financi ere
- Simulation de donations**
- Succession
- Organigramme New
- ▷ Rapports
- ▷ Droits d'acc es

↓	Nom	Type de donation	De	À	Indexation?	D�ebut d'indexation	Montant à indexer	Indexation à l'IPC?	Indice sur mesure %	Valeur actuelle
+	Donation Alice	Mobilier	Marc (PP)	Alice	✓	05/05/2015	175 000 €	✓		200 818 €
+	donation Chlo�e	Mobilier	Marc (PP)	Chlo�e	✓	16/06/2010	150 000 €	✓		186 778 €
+	donation l�eo	Mobilier	Marc (PP)	L�eo	✓	09/05/2019	215 000 €	✓		228 441 €
+	donations enfants	Mobilier	H�el�ene (NP) et Marc (PP)	Alice , L�eo et Chlo�e	✓	11/07/2018	250 000 €	✓		269 338 €

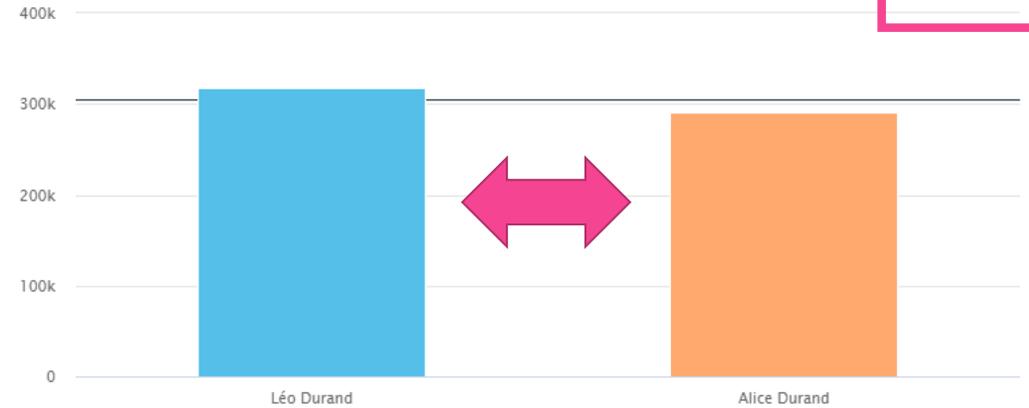
Affichage de l' el ement 1  a 4 sur 4  el ements

Pr ec edent 1 Suivant

Comparaison entre les enfants

✓ mobilier

	Montant brut	Montant indexée
✓ L�eo Durand	298 350,00 €	318 238,55 €
✓ Alice Durand	258 350,00 €	290 615,31 €



 quilibrer

Aide

Information l egale

Marc Durand & H el ene Dubois

← Vers tous les clients

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
  - Patrimoine
  - Donations
  - Contacts
- Plan de vie
- Documents
- Outils
  - Planification financière
- Simulation de donations**
- Succession
- Organigramme New
- Rapports
- Droits d'accès

- ↓
- +
- +
- +
- +
- Aff
- Co
- ✓
- ✓
- ✓

chercher :

r mesure % 11 ? Valeur actuelle

200 818 €

186 778 €

228 441 €

269 338 €

Pr c dent 1 Suivant

 quilibrer

×

### Possibilités pour équilibrer les donations aux enfants

**1. Les parents complètent**

Montant	De	�
27 624,00 €	Marc et H�el�ene	Alice Durand

**2. Compensation entre enfants**

Montant	De	�
13 811,93 €	Léo Durand	Alice Durand



Marc Durand & Hélène Dubois  
 < Vers tous les clients

Documents (1) > Donations (1) > donation Chloé (1)

	Nom	Accès	Ajouté par	Date	Type	Taille
<ul style="list-style-type: none"> <li>Documents (1)                             <ul style="list-style-type: none"> <li>A vérifier</li> <li>Autres</li> <li>Donations (1)</li> <li>Famille</li> <li>Objectifs</li> <li>Patrimoine                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>Assurances-vie</li> <li>Autres biens</li> <li>Comptes</li> <li>Dettes / Créances</li> <li>Immobilier</li> <li>Investissements</li> <li>Sociétés</li> <li>Succession</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	Mise_à_jour_info_MB.docx	Tous les m...	Parmentier	16.01.2022 21:35	Document	181,968KB

Informations sur le fichier

**Détails** Commentaires

Nom:

Ajouté par:

Accès:

**Enregistrer**

Documents

# PLAN DE VIE & OBJECTIFS

.06

Marc Durand & H el ene Dubois

← Vers tous les clients

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
  - Patrimoine
  - Donations
  - Contacts
- Plan de vie
- Documents
- Outils
  - Planification financière
  - Simulation de donations
  - Succession
  - Organigramme New
- Rapports
- Détails des données
- Aide
- Information légale

 Dates clés



	Maintient niveau de vie	<b>Pension</b>	Pas de date précise - Pas de date précise	<div style="width: 75%; height: 10px; background-color: #4caf50;"></div>	
	Achat appartement en Espagne	<b>Immobilier</b>	2 juin 2023 - Pas de date précise	<div style="width: 60%; height: 10px; background-color: #4caf50;"></div>	
	Voyage en Famille	<b>Projet familial</b>	13 septembre 2034 - Pas de date précise	<div style="width: 0%; height: 10px; background-color: #4caf50;"></div>	
	Profiter à 2	<b>Projet familial</b>	8 mai 2025 - Pas de date précise	<div style="width: 0%; height: 10px; background-color: #4caf50;"></div>	

Marc Durand & H el ene Dubois

Vers tous les clients

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
- Patrimoine
- Donations
- Contacts
- Plan de vie**
- Documents
- Outils
  - Planification financière
  - Simulation de donations
  - Succession
  - Organigramme New
- Rapports
- Profil client
- Aide
- Information légale

Dates clés



Maintient niveau de vie **Pension** Pas de date précise - Pas de date précise

Analyse plans de pension   
Type / frais / rdt

Analyse niveau de vie   
Cash flow in&out

Bilan de rentier   
Objectifs réalistes?

Plan action   
  définir ensemble

Achat appartement en Espagne **Immobilier** 2 juin 2023 - Pas de date précise

**ENVISAGER TOUS LES SCENARIOS**

**.07**

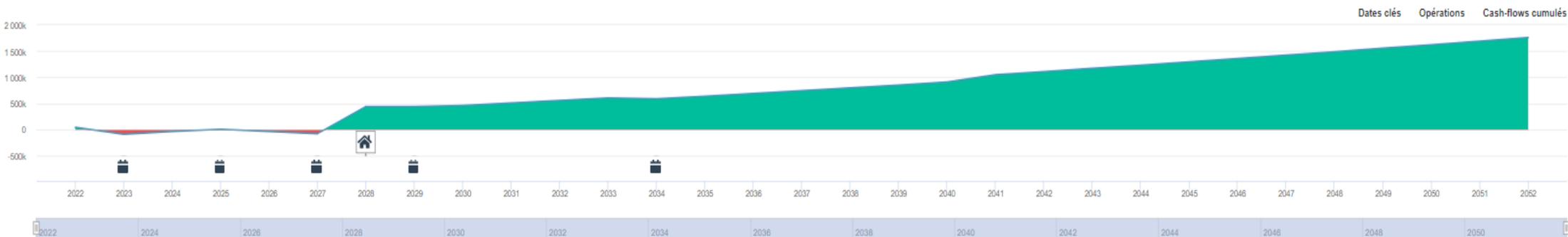
Marc Durand & H el ene Dubois

Vers tous les clients

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
- Patrimoine
- Donations
- Contacts
- Plan de vie
- Documents
- Co ils
- Planification financière**
- Simulation de donations
- Succession
- Organigramme
- Rapports
- Droits d'accès

Voici le résultat de votre simulation:

ÉVOLUTION DES CASH-FLOWS



Source: Planification financière / Durand Brice (13/01/2022)

ÉVOLUTION DU PATRIMOINE





Évolution des cash flows

Inflation  %

Dates clés

acheter Appartement en Esp  
02 juin 2023

Arrêter de travailler ensemble  
08 mai 2025

Pension (Hélène Dubois)  
07 août 2027

Pension (Marc Durand)  
01 janvier 2029

Voyage en famille  
13 septembre 2034

+Ajouter une date clé



Revenus

Description	Beneficiaire	Montant	Fréquence	Action
Pension Hélène De 2027 à 2052	Hélène Dubois	1 079 €	/Mensuel	Modifier
Pension Marc De 2029 à 2052	Marc Durand	1 290 €	/Mensuel	Modifier
Salaire Hélène De 2022 à 2025	Hélène Dubois	3 000 €	/Mensuel	Modifier
Salaire Marc De 2022 à 2025	Marc Durand	5 000 €	/Mensuel	Modifier

Dépenses

Description	Beneficiaire	Montant	Fréquence	Action
45 ans de mariage En 2034	Marc Durand & Hélène Dubois	60 000 €		Modifier
Niveau de vie De 2022 à 2025	Marc Durand & Hélène Dubois	6 000 €	/Mensuel	Modifier
Niveau de vie jeunes pensionnés De 2025 à 2052	Marc Durand & Hélène Dubois	6 500 €	/Mensuel	Modifier
achat appartement En 2023	Marc Durand & Hélène Dubois	175 000 €		Modifier

Évolution des cash flows

Inflation  %

Dates clés ?

acheter Appartement en Esp  
 -

Arrêter de travailler ensemble  
 -

Pension (Hélène Dubois)

Pension (Marc Durand )

Voyage en famille  
 -

[+Ajouter une date clé](#)



Patrimoine ? [Faites défiler jusqu'à](#) [+Ajouter au patrimoine](#)

Cash-flows liés

Date	Nom	Montant	Propriétaire	Périodicité	Actions
13/01/2022	Investissement (Prime d'assurance)	10 000 €	Marc Durand	Annuel	

Évolution du bien

PLCI - AG INSURANCE - 56285      PLCI

Preneur d'assurance: Hélène Dubois  
Assuré: Hélène Dubois  
Bénéficiaire vie: preneur d'assurance  
Bénéficiaire décès: succession

01/01/2010 - 01/01/2041

Héritiers légaux

Régime matrimonial

Région

Patrimoine propre

Assurances

Donations

Legs

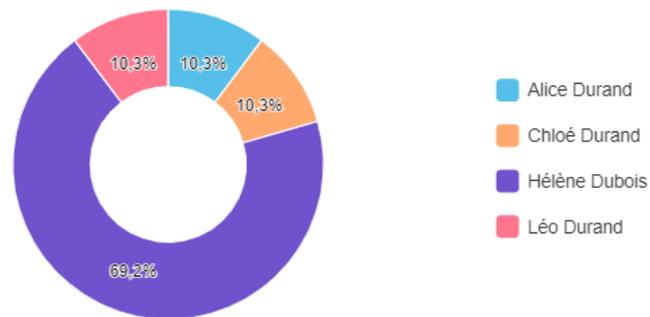
Liquidation de la succession

Dévolution et droits

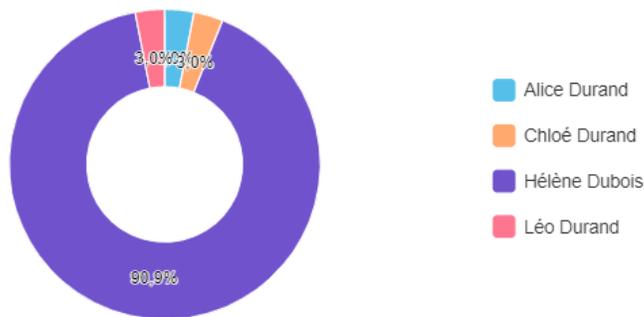
Récapitulatif

Nom	Relation avec Marc Durand	Type d'héritier	Actif net imposable	Taux moyen	Droits de succession	Montant net hérité
Hélène Dubois	Conjoint	Héritier légal et bénéficiaire d'assurance	478 956 à	16,95%	81 199 à	397 757 à
Chloé Durand	Enfant	Héritier légal, bénéficiaire d'assurance et bénéficiaire de donation	71 009 à	3,83%	2 721 à	68 288 à
Alice Durand	Enfant	Héritier légal, bénéficiaire d'assurance et bénéficiaire de donation	71 009 à	3,83%	2 721 à	68 288 à
Léo Durand	Enfant	Héritier légal, bénéficiaire d'assurance et bénéficiaire de donation	71 009 à	3,83%	2 721 à	68 288 ��
<b>Total</b>			<b>691 982 ��</b>	<b>12,88%</b>	<b>89 361 ��</b>	<b>602 621 ��</b>

Répartition de l'actif net imposable



Répartition des droits de succession



Détail de la dévolution

Ce tableau reprend les droits de succession dus par chaque héritier sur les biens recueillis dans la succession.  
 Précision : pour les **biens situés    l'étranger**, le calcul ne tient pas compte de la déduction de l'impôt de succession payé    l'étranger ou de l'existence d'une convention préventive de la double imposition en matière d'impôt sur les successions.

Récapitulatif

Hélène Dubois

Chloé Durand

Alice Durand

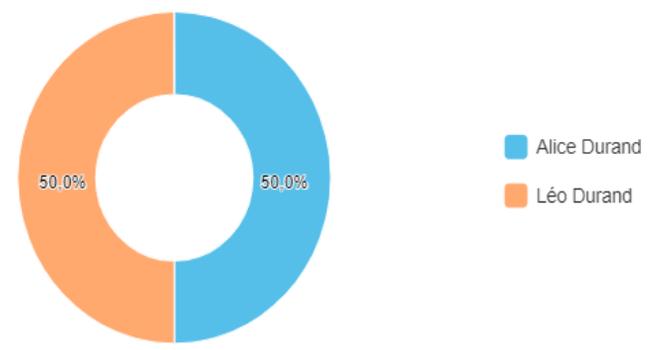
Léo Durand

Aide

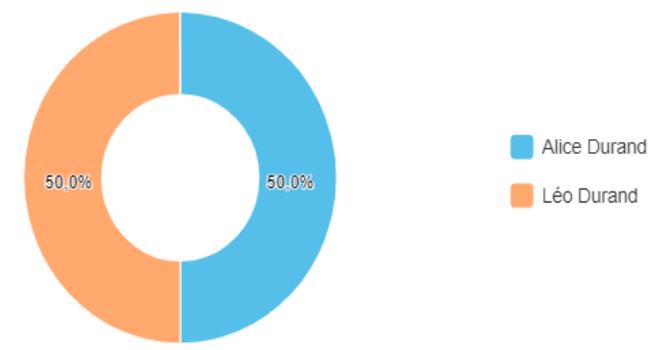
Récapitulatif

Nom	Relation avec Hélène Dubois	Type d'héritier	Actif net imposable	Taux moyen	Droits de succession	Montant net hérité
Alice Durand	Enfant	Héritier légal et bénéficiaire d'assurance	376 570 à	15,04%	56 627 à	319 943 à
Léo Durand	Enfant	Héritier légal et bénéficiaire d'assurance	376 570 à	15,04%	56 627 à	319 943 ��
<b>Total</b>			<b>753 140 ��</b>	<b>15,04%</b>	<b>113 254 ��</b>	<b>639 886 ��</b>

Répartition de l'actif net imposable



Répartition des droits de succession



**Détail de la dévolution**

Ce tableau reprend les droits de succession dus par chaque héritier sur les biens recueillis dans la succession.  
 Précision : pour les **biens situés    l'étranger**, le calcul ne tient pas compte de la déduction de l'impôt de succession payé    l'étranger ou de l'existence d'une convention préventive de la double imposition en matière d'impôt sur les successions.

- Récapitulatif
- Alice Durand**
- Léo Durand

Estimation des droits dus par Alice Durand - Enfant ( 28 ans )

	Actif net imposable	Droits de succession
<b>Aide</b> familial	0 à	0 à
Entreprise familiale	0 à	0 à

# PLAN D'ACTION - RAPPORTS

.08

Cover page

1. Introduction

2. Situation familiale et personnelle

3. Patrimoine

4. Dates-clés et objectifs de vie

5. Analyse des cash-flows

6. Donations réalisées

7. Legs

8. Succession

9. Plan d'action

Annexes



Durant021

← Retour à la liste



## 1.2. Notre méthodologie

Nous élaborons, en collaboration étroite avec vous, un plan d'action sur mesure qui tient compte de tous les éléments propres à votre situation. Pour ce faire, **structurons notre travail en quatre étapes** : l'analyse de votre patrimoine, la définition de vos objectifs, la réalisation de scénarios et l'établissement d'un plan d'action.



### Un plan d'action concret

Le plan d'action proposé est concret, clair et personnalisé. Il tient compte de vos objectifs et se base sur des étapes bien définies. Lorsque des intervenants externes sont impliqués dans la réalisation de ce plan, nous vous assistons dans les démarches auprès de ceux-ci.

### Un suivi à long terme

Notre accompagnement s'inscrit dans la durée. Une fois votre plan établi, nous suivons avec vous sa mise en œuvre. Nous assurons ensuite un contact régulier avec vous afin de vérifier que les mesures mises en œuvre correspondent toujours à vos objectifs et le cas échéant, procéder aux ajustements nécessaires en cas de changement dans votre situation personnelle.

## 1.3. Contenu de ce rapport

Aide

Marc Durand & Héléne Dubois



← Vers tous les clients

Tableau de bord

Structure familiale

Inventaire

Patrimoine

Donations

Contacts

Plan de vie

Documents

Outils

Planification financière

Simulation de donations

Succession

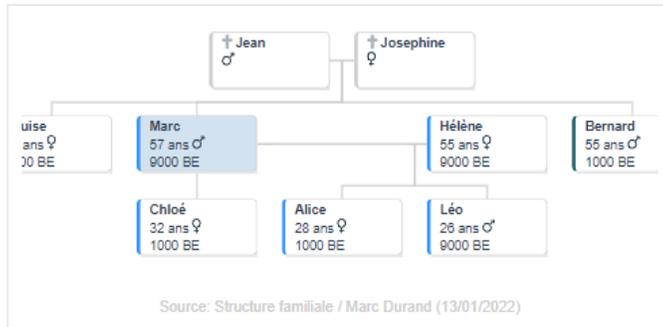
Organigramme New

Rapports

Droits d'accès

Ce rapport reprend ici  **votre arbre généalogique [ainsi que celui de votre partenaire]**, ce qui constitue un bon aperçu de votre situation familiale. Nous indiquons aussi les particularités de chacun, qui auront un impact sur la planification. Ce rapport ne se cantonne pas uniquement au cercle familial. Si vous avez gratifié d'autres proches (amis, voisins, etc.), les informations les concernant y sont également reprises.

STRUCTURE FAMILIALE DE MONSIEUR



STRUCTURE FAMILIALE DE MADAME



INFORMATIONS DÉTAILLÉES DES MEMBRES DE VOTRE FAMILLE

Nom	Âge	Nationalité	Résidence principale	État civil
Alice Durand	28	BE	1000 Bruxelles	Célibataire
Bernard Durand	55	BE	1000 Bruxelles	Célibataire
Chloé Durand	32	BE	1000 Bruxelles	Célibataire
Héléne Dubois	55	BE	9000 Gand	Marié
Louise Durand	59	BE	1200 Woluwe-Saint-Lambert	Célibataire
Léo Durand	26	BE	9000 Gand	Célibataire
Marc Durand	57	BE	9000 Gand	Marié
Mathieu Bernard	46	BE	9100 Sint-Niklaas	Célibataire

Source: Structure familiale / Marc Durand & Héléne Dubois (13/01/2022)

## 2.2 Votre situation personnelle

**Accès | Activités | Données**

**.09**

Marc Durand & Hélène Dubois  
 ← Vers tous les clients

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
  - Patrimoine
  - Donations
  - Contacts
- Plan de vie
- Documents
- Outils
  - Planification financière
  - Simulation de donations
  - Succession
  - Organigramme New
- Rapports
- **Droits d'accès**

### Accès pour la ou le(s) titulaire(s) du compte

📄	⇅ Statut	⇅ Droits d'accès	E-mail	⇅ Téléphone portable	⇅
Hélène Dubois (Conjoint de Marc Durand )	Pas d'accès	Aucun droit			
Marc Durand (sujet principal des données)	Pas d'accès	Aucun droit			

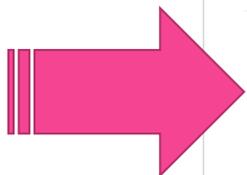
### Accès pour les membres de la famille

📄	⇅ Statut	⇅ Droits d'accès	E-mail	⇅ Téléphone portable	⇅
Alice Durand (Enfant de Marc Durand )	Pas d'accès	Aucun droit			
Bernard Durand (Frère ou soeur de Marc Durand )	Pas d'accès	Aucun droit			
Chloé Durand (Enfant de Marc Durand )	Pas d'accès	Aucun droit			
Louise Durand (Frère ou soeur de Marc Durand )	Pas d'accès	Aucun droit			
Léo Durand (Enfant de Marc Durand )	Pas d'accès	Aucun droit			
Mathieu Bernard (Sans lien de parenté avec Marc Durand )	Pas d'accès	Aucun droit			

### Accès pour les conseillers externes

[Ajouter un conseiller](#)

📄	⇅ Statut	⇅ Droits d'accès	E-mail	⇅ Téléphone portable	⇅
---	----------	------------------	--------	----------------------	---



Tous les utilisateurs ▾ Toutes les actions ▾ Tous les types ▾ DD/MM/YYYY 🗑️ DD/MM/YYYY 🗑️ [Réinitialiser tous les filtres](#)

- Tableau de bord
- Structure familiale
- Inventaire
  - Patrimoine
  - Donations
  - Contacts
- Plan de vie
- Documents
- Outils
  - Planification financière
  - Simulation de donations
  - Succession
  - Organigramme New
- Rapports
- Droits d'accès

	Toutes les actions ▾
16 janvier 2022 à 20:00	Visites
Arnaud Parmentier a ajouté le document "se_à_jour_info_MB.docx"	Ajouts
16 janvier 2022 à 20:00	Modifications
Arnaud Parmentier a supprimé l'accès de Marc Durand & Hélène Dubois	<b>Suppressions</b>
14 janvier 2022 à 14:54	Partages
Arnaud Parmentier a commenté la famille Marc Durand & Hélène Dubois	Commentaires
13 janvier 2022 à 14:54	
Arnaud Parmentier a retiré "Michel VDB " du groupe	
13 janvier 2022 à 14:54	
Arnaud Parmentier a retiré "Michel Durand" du groupe	
13 janvier 2022 à 13:50	
Arnaud Parmentier a visité la famille Marc Durand & Hélène Dubois	

- ↳ Activité
- ↳ Clients
- ↳ Modèles
- Tags
- Textes
- Rapports
- Objectifs
- ↳ Admin
- Tableau de bord
- Equipe
- Gestion de données**
- Paramètres
- ↳ Mes informations

Immobilier ▾

Exporter la table

Sélectionnez un client - recherche par nom interne ▾ Situation en date du ▾ Modification manuelle? ▾

Réinitialiser les filtres

Id	Nom	Catégorie	Situation en date du	Valeur	Client	Modification manuelle? ⓘ
e0059122-b806-47b1-8385-24a41a644091	avenue de l'obser... - Résidence principale	immobilier	2021-12-01	€2 200 000	Paul Taylor & Pascale Smith	Oui
24616133-9a38-4509-bc2c-b164eef3fa01	Maison familiale - Résidence principale	immobilier	2021-12-01	€2 225 000	Durand (Marc Durand & Hélène Dubois)	Oui
102dbb54-c3cb-41df-accf-064aa37e0c53	Office building	immobilier	2021-12-02	€1 750 000	Durand (Marc Durand & Hélène Dubois)	Oui

Afficher le résultat 1 à 3 de 3 résultats

- ▷ Activité
- ▷ Clients
- ▷ Modèles
- Tags
- Textes
- Rapports
- Objectifs
- ▷ Admin
- Tableau de bord
- Equipe
- Gestion de données**
- Paramètres
- ▷ Mes informations

Importer



Choisissez la catégorie d'actifs que vous souhaitez mettre à jour

 Immobilier	 Compte	 Investissement
 Société	 Autres biens	 Assurances

## Importer



Importez ici un fichier CSV ou Excel pour modifier les données d'un ou plusieurs clients. Après l'étape d'importation, le fichier sera configuré et validé.

Assurez-vous que votre fichier est [prêt à être importé \(FAQ\)](#)

### Assurances

Choisissez un fichier ...

✓ Sauver le fichier

# CONCLUSION

.111

## Plateforme déjà indispensable pour les courtiers

- Nouvelle expérience client via **interface intuitive**.
- Données clients **fiables et évolutives**.
- Suivi des **objectifs de vie** et **outils de planification** intégrés.
- **Rapports** clés en main personnalisables.





paxfamilia



Arnaud Parmentier - **Head of Sales**

[aparmentier@paxfamilia.com](mailto:aparmentier@paxfamilia.com)

+32 473 30 44 00 | +32 2 669 71 71

# Merci !



# Insurtech myFaro

Bart Vanhoutte





VIVIUM DIGITAL AWARDS

**LEADER 2021**

RADAR LIFE



# Dynamisez votre entreprise avec myFaro

[www.myfaro.be](http://www.myfaro.be)





myFaro

vosre cockpit pour **élargir votre portefeuille vie**  
et **renforcer votre rôle de conseil**

un outil numérique qui vous aide en tant que courtier à  
grandir votre portefeuille Vie  
**plus rapidement | plus efficace | plus rentable | en toute  
conformité**

myFaro offre une réponse à vos questions  
en tant que **courtier** et à vos **clients** !

# Comment est-ce myFaro vous aide, conforme à l'ADN de votre bureau.

**PLACEMENTS – BR 23**

**OPTIMISATION FISCALE  
PRIVE – 3<sup>e</sup> PILIER**

**OPTIMISATION FISCALE  
SOCIÉTÉ – 2<sup>e</sup> PILIER**

**ACCUMULATION PENSION  
NETTE**

**PROTECTION DE LA FAMILLE  
DÉCÈS**

**PROTECTION DE LA FAMILLE  
INVALIDITE**

**PLACEMENTS SOCIÉTÉ  
BR 26**

**PROTECTION SOCIÉTÉ  
KEY MAN**

**CRÉDITS**

**DOSSIER FINANCIER**

**PLANIFICATION DE LA RELÈVE**

**PLAN FINANCIER SUR  
MESURE**

## Une approche adaptée à l'ADN de votre bureau

**QUEL QUE SOIT VOTRE ADN, NOUS VOUS AIDONS CONCRÈTEMENT À BÂTIR VOTRE ENTREPRISE !**

**MYFARO EST IDÉAL POUR AJOUTER PLUS LOIN VOTRE PROPRE ADN AVEC DE NOUVELLES  
COMPÉTENCES**

**SI VOUS LE SOUHAITEZ NOUS VOUS ACCOMPAGNONS POUR ENRICHIR VOTRE PROPRE ADN**



myFaro

# C'est quoi?

10 ATOUTS SOLIDES

Devoir d'info



Devoir de diligence



Conseils conformes



AML



Signature numérique



01

reporting numérique

report

02

conseil facile et conforme

report

03

préventes uniformes intégrées

propositions conforme toutes compagnies

report

04

Tableau de bord et plan d'action avec toutes les opportunités ex. épargne fiscale

report

05

principaux processus standardisé

report



myFaro

# C'est Quoi?

10 ATOUTS SOLIDES

Devoir d'information



Devoir de diligence



Conseils conformes



AML



Signature numérique



06

projection à la pension, coûts fiscaux  
rendements historiques

view

07

klantvermogen in kaart  
intégration Mypension et Myminfin

view

08

visualisation des risques:  
Le gap à la pension?  
Quoi en cas de décès ou invalidité?

insight

09

optimisation fiscale EIP et PLCI

insight

10

calculs de succession

Insight+

# Investir

## Vue d'ensemble des contrats d'assurances et investissements

Rapports numériques complets à travers toutes les assureurs avec calcul du capital net à verser



myFaro Inventaire Documents Plan d'action Adverseur

Dossier compliance a bien été ajusté

Vous voilà de retour !

### Mes polices

Kiekeboe Marcel - Kiekeboe Charlotte (roadshow report FR)

Aperçu des assurances vie renseignées chez nous. Vous pouvez également filtrer les polices par assuré(e) en cochant ou en décochant les options suivantes:

Kiekeboe Charlotte  Kiekeboe Marcel  Commun  Autre

Informations générales	Vie	Décès	Invalidité	Contenu	Rendement/Risque	Aperçu global	Recurrent	Provisions nettes	Informations de base	Placements	Par police	
Nom	Assureur	Fiscalité	Pilier	Bénéficiaire	Branche	Réserves accumulées	Capital final prévu sans paiement de prime	avec paiement de prime complet	avec paiement de prime planifié	Avance incluse	Montants valables au	
✓ Assurance srd crédit	Athora 9954321	Épargne à long terme	Troisième			0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	01 sept. 2019	
✓ nn épargne libre	NN Assurances 14578bu	Épargne libre	Quatrième	Kiekeboe Marcel	Branche 23	46.801 €	80.349 €	121.212 €	64.766 €	0 €	02 mai 2020	
✓ Profitlife	Allianz abcd123	Épargne libre	Quatrième	Kiekeboe Charlotte	Branche 44	24.450 €	56.113 €	279.956 €	118.122 €	0 €	29 sept. 2020	
-	VITIS WEALTH EXECUTIVE LIFE	Vitis Life 89700824	Assurance d'investissement	Quatrième	SCHULDIT Ambrose	Branche 23	347.044 €	394.839 €	394.839 €	392.884 €	0 €	24 juin 2021
Kiekeboe Charlotte						24.450 €	56.113 €	279.956 €	118.122 €	0 €		
Kiekeboe Marcel						46.801 €	80.349 €	121.212 €	64.766 €	0 €		
Communauté						0 €	0 €	0 €	0 €	0 €		
Total						71.251 €	136.463 €	401.168 €	182.887 €	0 €		

Codes couleurs: **Géré par bureau/conseiller** Géré par partie tierce Proposition retenu par le client **Pas actif** Calculé

Légende: ✓ Prime recurrente active ✗ Police réduite - Prime libre 🗑 Bénéficiaire acceptant

Les taux sont basés sur les assurés.

# Investir

## Vue d'ensemble des contrats d'assurances et investissements

Analyse détaillée du portefeuille d'investissement du client, avec valorisations quotidiennes de tous les fonds, prévisions, rendements historiques, KID et fiches d'information

Historique basée sur des mouvements actuels



Créé par

Situation le 19 jan. 2022

Nom	Compte/Contrat	de	jusqu'à	Valeur de départ	Cours	Mouvements nets	Valeur finale	Cours	Rend. hist. ann.*	Valeur ajoutée**
PI	Private Insurer 99345678	12/2018	1/2022	7.803 €		0 €	39.953 €		54.12%	32.150 €
	BL-Global Flexible EUR BI EUR Acc	12/2018	1/2022	7.803 €	223 €	1.500 €	39.953 €	1142 €	38.16%	30.650 €
	BlackRock Global Funds - World Technology Fund A2 EUR	4/2021		8.500 €		0 €				-8.500 €
Epargne Pension	VIVIUM	5/2019	1/2022	3.880 €		0 €	4.025 €		1.32%	145 €
	Balanced Fund	5/2019	1/2022	1.079 €	3 €	0 €	1.107 €	3 €	0.96%	28 €
	Balanced Low Fund	5/2019	1/2022	1.608 €	30 €	0 €	1.633 €	30 €	0.60%	25 €
	Agressive Fund	5/2019	1/2022	1.193 €	27 €	0 €	1.285 €	29 €	2.76%	92 €

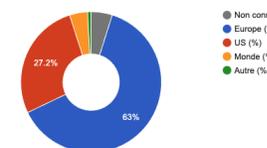
\* Rendement annualisé basé sur les flux de trésorerie effectifs.

\*\* Y compris la valeur ajoutée déjà incluse.

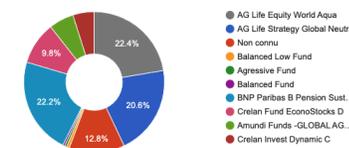
nts Plan d'action

Adviseur

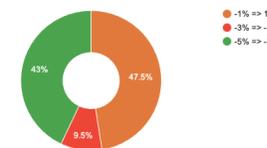
Répartition géographique



Répartition des fonds



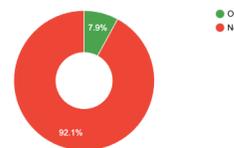
Rendement de l'année en cours



Rendement historique annualisé



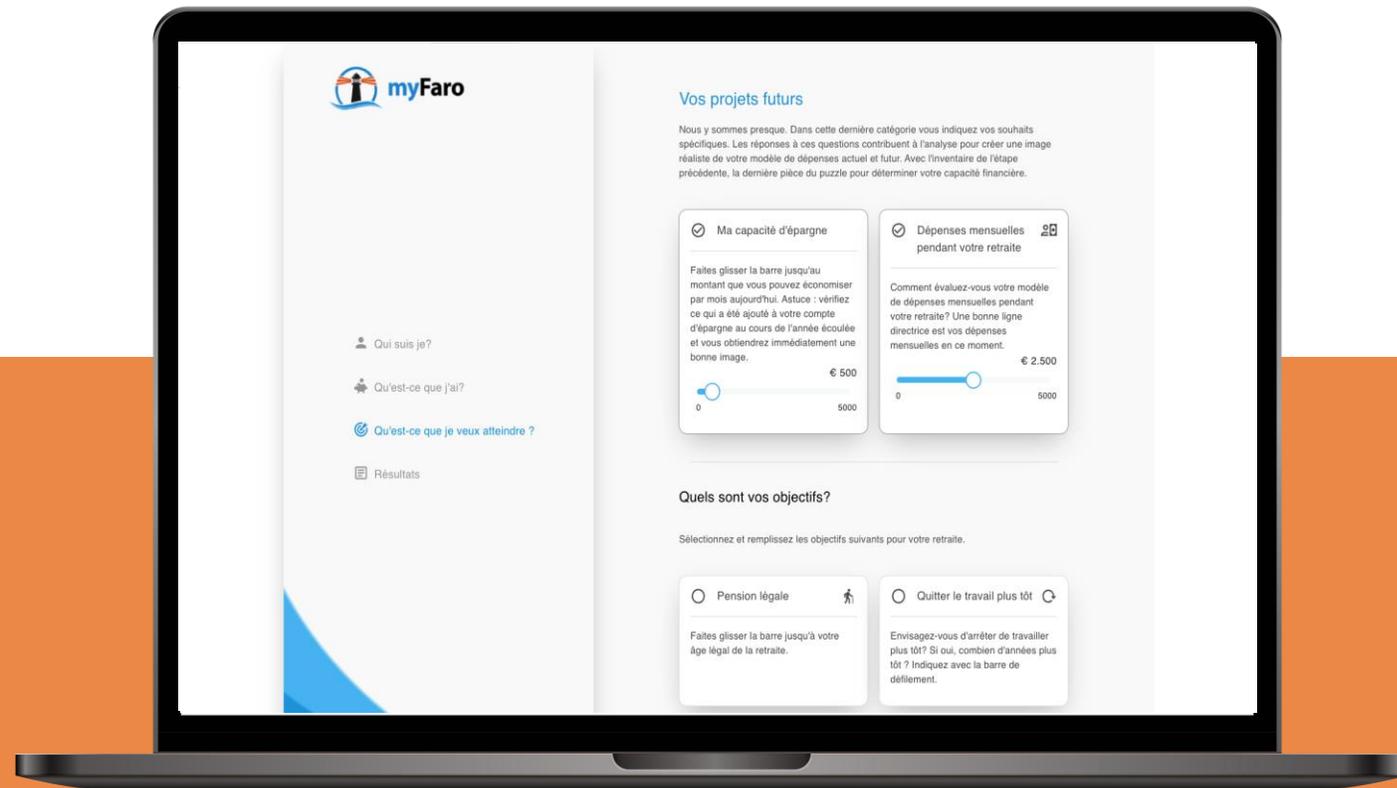
Partie avec rendement minimum



# Accumulation net à la pension

## Quoi en cas de pension?

- L'évolution des liquidités expose l'écart de pension
- Option pour vos conseils



# Protection

## Famille

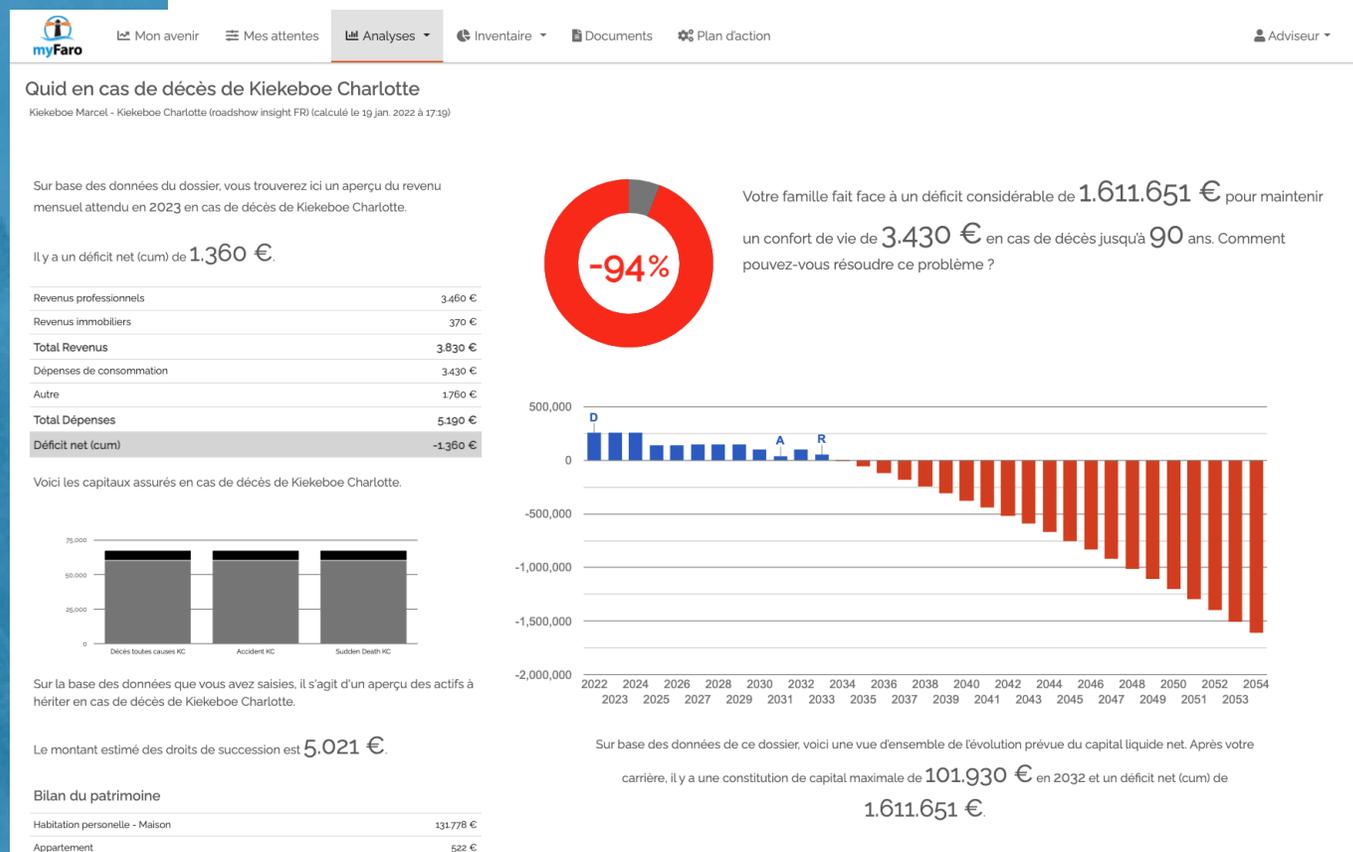
- Décès
- Invalidité

## Société

- Key man

## Analyse approfondie sur la protection de la famille

- que faire en cas de décès ?
- quid en cas d'invalidité ?
- quid de la retraite ? arrêter de travailler plus tôt ?



## Vue d'ensemble

Ceci est un aperçu de votre niveau actuel et optimal d'économies d'impôt. Les barres vertes indiquent votre niveau d'épargne actuel, les barres grises indiquent le montant qui peut encore être économisé chaque année et les barres rouges indiquent où votre niveau d'épargne actuel dépasse la limite fiscale.

### ÉPARGNE-PENSION



#### Kiekeboe Marcel

Si vous réalisez un effort annuelle de 990 € en épargne-retraite, vous accumulerez jusqu'à 2732 € et votre rendement fiscal sera de 1,04%. Cela équivaut à un avantage fiscal de 31 €.

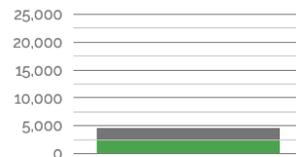
Vous pouvez également choisir de dépenser 1270 € en épargne-retraite par an. Ensuite, vous accumulez 3505 € avec un retour fiscal de 0,17%. De cette façon, vous réalisez un avantage fiscal de 6 €.

#### Kiekeboe Charlotte

Si vous réalisez un effort annuelle de 990 € en épargne-retraite, vous accumulerez jusqu'à 6376 € et votre rendement fiscal sera de 3,70%. Cela équivaut à un avantage fiscal de 287 €.

Vous pouvez également choisir de dépenser 1270 € en épargne-retraite par an. Ensuite, vous accumulez 8179 € avec un retour fiscal de 2,69%. De cette façon, vous réalisez un avantage fiscal de 259 €.

### ÉPARGNE À LONG TERME



#### Kiekeboe Marcel

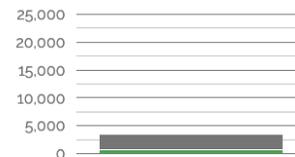
Si vous faites un effort en épargne à long terme de 2350 €, vous accumulerez jusqu'à 17602 €, ce qui donnera un rendement fiscal égal à 5,63%. Cela équivaut à un avantage fiscal de 1292 €.

#### Kiekeboe Charlotte

Votre épargne à long terme est optimisée.

Faites attention! Votre niveau d'épargne actuel de 2500 € est déjà supérieur à la limite fiscale !

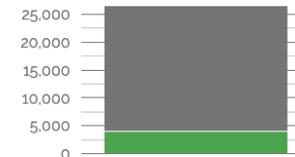
### PLCI



#### Kiekeboe Marcel

Vous économisez déjà 750 € dans une PLCI. Il est encore possible d'économiser un 2697 € supplémentaire par an. De cette façon, vous accumulez 21666 € capital supplémentaire, ce qui donne un rendement fiscal de 14,56%. Cela correspond à un avantage fiscal supplémentaire de 5304 €.

### EIP



#### Kiekeboe Marcel

Le 01 déc. 2021 nous avons optimisé votre dossier d'assurance dans le cadre de la règle des 80 %. Cette analyse montre que, dans le contexte de l'accumulation des pensions, il est possible d'investir annuellement 40691 € via l'EIP en plus de la prime existante de 4000 €.

Une autre option consiste à déposer un service de retour unique de 346543 €, combiné à une prime annuelle supplémentaire de 6744 €.

# Optimisation fiscale - Privé & Société

Toutes les possibilités d'optimisation fiscale 2ème et 3ème piliers adaptée au client

# Optimisation fiscale EIP

Dès que le comptable a spécifié le nouveau salaire, la prime maximale et le back service déductible EIP sont disponibles pour discussion.



Polices sous-jacents

Classification	Fiscalité	Assurance vie	Assureur	Prime brut (annuelle)	Fin d'accumulation de prime	Capitaux prévus sans maintien de l'effort d'épargne (incl. PB)'	Capitaux attendus avec un effort d'épargne continu (incl. PB)'	Âge à la fin du contrat	Coefficient de conversion
A	EIP	Allianz EIP (2015)	99910121234 par Allianz	4.000 €	08 fév. 2030	42.978 €	113.258 €	71	16.1004
B	PLCI	CBC PLCI	12345678 par CBC Assurances	750 €	08 fév. 2030	36.000 €	61.200 €	67	16.1004
C	Assurance groupe	collective_pension	par L'Ardenne Prévoyante	0 €	08 fév. 2030	12.000 €	12.500 €	67	16.1004
C	Assurance groupe	fcpi_pension_agreement	par L'Ardenne Prévoyante	0 €	08 fév. 2030	3.173 €	3.173 €	67	16.1004

Options

Année fiscale : 2021

Date pour le calcul : 31 déc. 2021

L'année comptable se termine le : 31 déc. 2021

Nombre de trimestres à partir de la date du calcul : 0

Compagnie d'assurance : ALLIANZ

Stratégie d'optimisation à 80% en ce qui concerne la durée maximale de la carrière : 480 mois

Stratégie d'optimisation à 80% en ce qui concerne la carrière dehors de l'entreprise : Toutes les années en dehors de la société avec des réserves complètes

Stratégie d'optimisation à 80% en ce qui concerne la participation aux bénéfices Branche 21 : Utiliser un facteur fixe de 20%

Stratégie d'optimisation à 80% en ce qui concerne la participation aux bénéfices Branche 23 : Utiliser un facteur fixe de 20%

Part future dans la Branche 23 : 0.00%

Rendement futur Branche 21 : 0.00%

Rendement futur Branche 23 : 0.00%

Rendement futur règle des 80% : 0.00%

Total des frais d'entrée et taxes : 6.40%

Frais de gestion futurs Branche 21 : 0.00%

Frais de gestion futurs Branche 23 : 0.00%

Total des frais de gestion : 0.00%

Rendement net après taxes, frais d'entrée et de gestion : 0.00%

Calcul

## Capital maximum à constituer

Rémunérations brutes annuelles normales	65.000 €
80% de la dernière rémunération normale	52.000 €
Estimation de la pension légale	-16.250 €
<b>Rente annuelle maximale</b>	<b>35.750 €</b>
Début de carrière effectif	01 jan. 1989
Employé depuis	01 jan. 1989
Fin de carrière	07 fév. 2030
Carrière professionnelle en dehors de l'entreprise (max. 120 mois)	0
Carrière déjà prestée dans l'entreprise	397
Carrière restante à prester dans l'entreprise	97
Carrière à prendre en compte	494
Carrière normale	480
<b>Coefficient de carrière</b>	<b>100.00%</b>
Rente annuelle maximale	35.750 €
Coefficient de carrière	100.00%
<b>Rente annuelle assurable pour la carrière</b>	<b>35.750 €</b>
Coefficient de conversion 67 ans	x 16.1004
<b>Capital maximum à constituer (PB incl.)</b>	<b>575.589 €</b>
Participation aux bénéfices forfaitaire en branche 21	/ 1.2
<b>Capital maximum à constituer (PB excl.)</b>	<b>479.658 €</b>

## Optimisation fiscale avec primes annuelles

<b>Rente annuelle assurable pour la carrière</b>	<b>35.750 €</b>
Allianz EIP (2015) (100%)	7.034 €
CBC PLCI (100%)	3.801 €
collective_pension (100%)	777 €
fcpi_pension_agreement (100%)	197 €
<b>Rentes existantes</b>	<b>11.810 €</b>
<b>Rente annuelle assurable par l'entreprise</b>	<b>23.940 €</b>
Coefficient de conversion 67 ans	x 16.1004
<b>Capitale pension assurable (PB incl.)</b>	<b>385.449 €</b>
Participation aux bénéfices forfaitaire en branche 21	/ 1.2
<b>Capitale pension assurable (PB excl.)</b>	<b>321.206 €</b>
<b>Prime annuelle maximale indicative après optimisation avant taxes et frais d'entrée</b>	<b>39.737 €</b>
Total des frais d'entrée et taxes	6.40%
<b>Prime annuelle maximale indicative après optimisation</b>	<b>42.280 €</b>

## Optimisation fiscale avec back service et primes annuelles

<b>Capital maximum à constituer (PB incl.)</b>	<b>575.589 €</b>
Carrière professionnelle en dehors et déjà prestée dans l'entreprise	397
Carrière totale dans et dehors de l'entreprise	494
Partie carrière dans le passé	80.36%
<b>Capital assurable pour le passé</b>	<b>462.589 €</b>
Allianz EIP (2015) (100%)	42.978 €
CBC PLCI (100%)	36.000 €
collective_pension (100%)	12.000 €
fcpi_pension_agreement (100%)	3.173 €
<b>Capital total acquis</b>	<b>94.151 €</b>
<b>Capital encore assurable</b>	<b>368.417 €</b>
<b>Capital maximal pour le backservice selon la limite de 80% (PB incl.)</b>	<b>368.417 €</b>
Participation aux bénéfices forfaitaire en branche 21	/ 1.2
<b>Capital net maximal pour le backservice selon la limite de 80%</b>	<b>307.015 €</b>
Total des frais d'entrée et taxes	6.40%
<b>Prime unique indicative pour le backservice</b>	<b>328.007 €</b>
<b>Capitale pension assurable pour le futur (PB excl.)</b>	<b>14.193 €</b>
<b>Prime annuelle maximale indicative après optimisation et backservice avant taxes et frais d'entrée</b>	<b>1.756 €</b>
Total des frais d'entrée et taxes	6.40%
<b>Prime annuelle maximale indicative après optimisation et backservice</b>	<b>1.868 €</b>

- ✓ Société
- ✓ Carrière
- ✓ Salaires
- ✓ Polices
- ✓ Options
- ✓ Calcul
- ✓ Proposition

Biens le 31 déc. 2022

738.007 €

	<b>Biens immobiliers</b> 277.119 €
Habitation personnelle	263.556 €
Appartement	522 €
Terrain à bâtir	13.039 €
	<b>Placements</b> 245.799 €
Compte-titres	245.798 €
	<b>Assurances vie</b> 154.749 €
EIP	39.444 €
Assurance d'investissement	5.071 €
Épargne à long terme	65.084 €
Épargne-pension	12.401 €
PLCI	22.895 €
Assurance groupe	9.852 €
	<b>Biens d'entreprise</b> 41.266 €
Société ordinaire	26.268 €
Société familiale	14.997 €
	<b>Surplus net (cum) *</b> 19.074 €

Dettes le 31 déc. 2022

141.455 €

	<b>Immobilier</b> 141.455 €
<b>Patrimoine net</b>	<b>596.551 €</b>

\* Le surplus net représente la différence, accumulée au fil des années, entre vos revenus et vos dépenses.

# Dossier Financier

Inventaire complet des  
actifs après  
téléchargement de  
myPension, myCareer,  
myMinfin, CreditSafe,  
Companyweb, ...

### Vermogensbalans

Begunstigde	Eigen woning	Overige onroerende bezittingen	Familiale onderneming of vennootschap	Overige roerende bezittingen	Totaal
<b>Fleur Michiels 88 Jaar</b>	€ 10.000	€ 42.047	€ 0	€ 237.891	€ 289.937
<b>Onroerende bezittingen</b>					
Overd parking - Opbrengstspand	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 20.000	€ 0	€ 20.000
Eigen woning - Gezinswoning	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 10.000	€ 0	€ 0	€ 10.000
Huis - Opbrengstspand de cogge	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 42.047	€ 0	€ 42.047
<b>Beleggingen</b>					
Spaarrekening - Spaarrekening Belfus	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 3.144
Spaarrekening - Spaarrekening Belfus	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 60
Andere belegging - TAK 21 AXA	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 8.644
Zichtrekening - Camelea	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 999
Zichtrekening - Rekening ongelijke verdeling	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 232.904
<b>Levensverzekeringen</b>					
VAPZ - Free Pension UHI - Voorziena eindkapitaal met volledige premie-opbouw	Standaard Leven 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 6.707
Pensioensparen - Pricos (FM) - Voorziena eindkapitaal met volledige premie-opbouw	Standaard Leven 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 1.515
IPT - IPT Scala UHI - Voorziena eindkapitaal met volledige premie-opbouw	Standaard Leven 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 11.144
<b>Zakelijke bezittingen</b>					
Gewone onderneming of vennootschap - Mjn BVBA	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 9.450
<b>Persoonlijke bezittingen</b>					
Inboedel - Inhoud gezinswoning	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 9.451
Inboedel - Schilderij MONET	Standaard 88 Jaar + 8%	€ 0	€ 0	€ 0	€ 11.774
<b>Schulden - Onroerend</b>					
- test	88 Jaar + 8%	€ 0	-€ 20.000	€ 0	-€ 20.000
<b>Netto tekort (cum)</b>					
Netto tekort (cum)		€ 0	€ 0	€ 0	-€ 57.902
<b>Vrijstellingen</b>					
Vrijstelling partners				€ 50.000	

# Succession

- distribution des biens après le décès
- calcul des droits de succession dans différents scénarios

Begunstigde	Eigen woning	Overige onroerende bezittingen	Familiale onderneming of vennootschap	Overige roerende bezittingen	Totaal
<b>Fleur Michiels</b>	€ 0	€ 1.261	€ 0	€ 16.910	€ 18.172
Bruto bedrag	€ 10.000	€ 42.047	€ 0	€ 237.891	€ 289.937
Schalen		3%	€ 42.047	3%	€ 0
				9%	€ 187.891
<b>Janssens Sam</b>	€ 0	€ 33.663	€ 0	€ 12.494	€ 46.158
Bruto bedrag	€ 0	€ 302.456	€ 0	€ 172.159	€ 474.615
Schalen		3%	€ 50.000	3%	€ 50.000
		9%	€ 200.000	9%	€ 122.159
		27%	€ 52.456		
<b>Janssens Charlotte</b>	€ 0	€ 33.663	€ 0	€ 12.494	€ 46.158
Bruto bedrag	€ 0	€ 302.456	€ 0	€ 172.159	€ 474.615
Schalen		3%	€ 50.000	3%	€ 50.000
		9%	€ 200.000	9%	€ 122.159
		27%	€ 52.456		
<b>Totaal</b>	€ 0	€ 68.588	€ 0	€ 41.899	€ 110.487
<b>Net Amount</b>	€ 10.000	€ 578.371	€ 0	€ 540.310	€ 1.128.682

## Optimalisatie onroerend inkomen

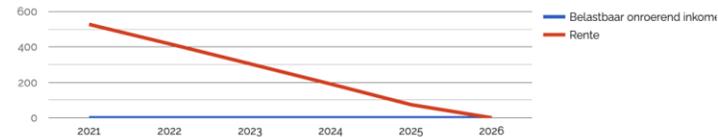
Situatie op 24 mei 2021

Opgemaakt door

Onroerende bezittingen	Type	Venale waarde	Huurinkomsten (jaarlijks)	Niet-geïndexeerd kadastraal inkomen (KI)	Geïndexeerd kadastraal inkomen (GKI)	Onroerende voorheffing	Belastbaar onroerend inkomen
		€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

Schulden	Instelling	Rekening/Contract	Type afbetaling	Rentevoet (% jaarlijks)	Kredietbedrag	Saldo	Intrest (jaarlijks)
Krediet	Crelan	123456789	Maandelijkse	2,000%	€ 100.000	€ 23.672	€ 529
						€ 23.672	€ 529

	2021	2022	2023	2029	2031	2034	2038	2041	2043	2046	2048	2051	2053	2055	2058
Huurinkomsten (jaarlijks)															
Belastbaar onroerend inkomen															
Rente	-€ 529	-€ 418	-€ 306	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Netto belastbaar onroerend inkomen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Onroerende voorheffing	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Geschatte belastingen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Netto onroerende inkomsten	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Aflossingen	-€ 6.040	-€ 6.040	-€ 6.040	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Netto onroerende inkomsten na afbetalingen	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Saldo	-€ 23.672	-€ 18.051	-€ 12.307	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0



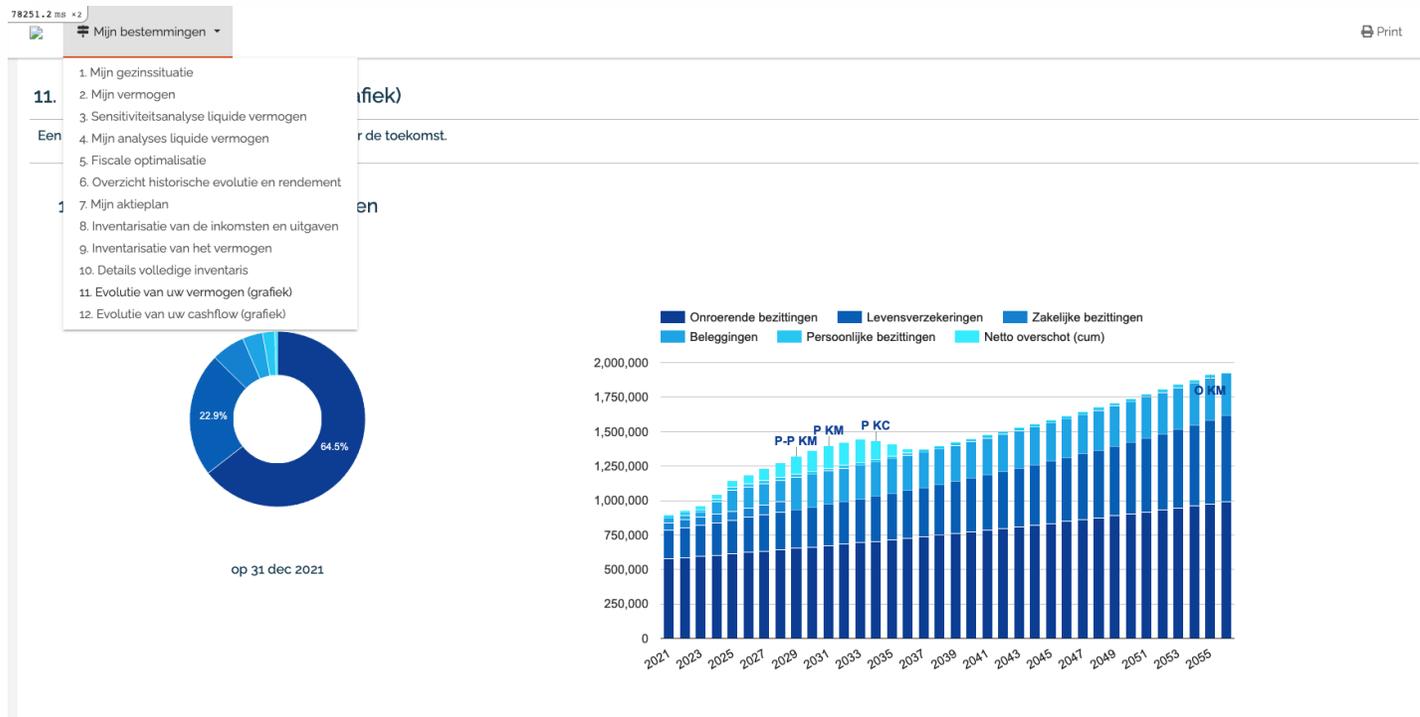
Je onroerend inkomen is fiscaal geoptimaliseerd.

# Crédits

- Obtenir les meilleurs conseils de crédit grâce à l'optimisation
- Plan de route détaillé pour demande de crédit
- Optimisation des revenus immobiliers vs déduction de la dette

# Plan financier personnel

Des analyses approfondies sur mesure

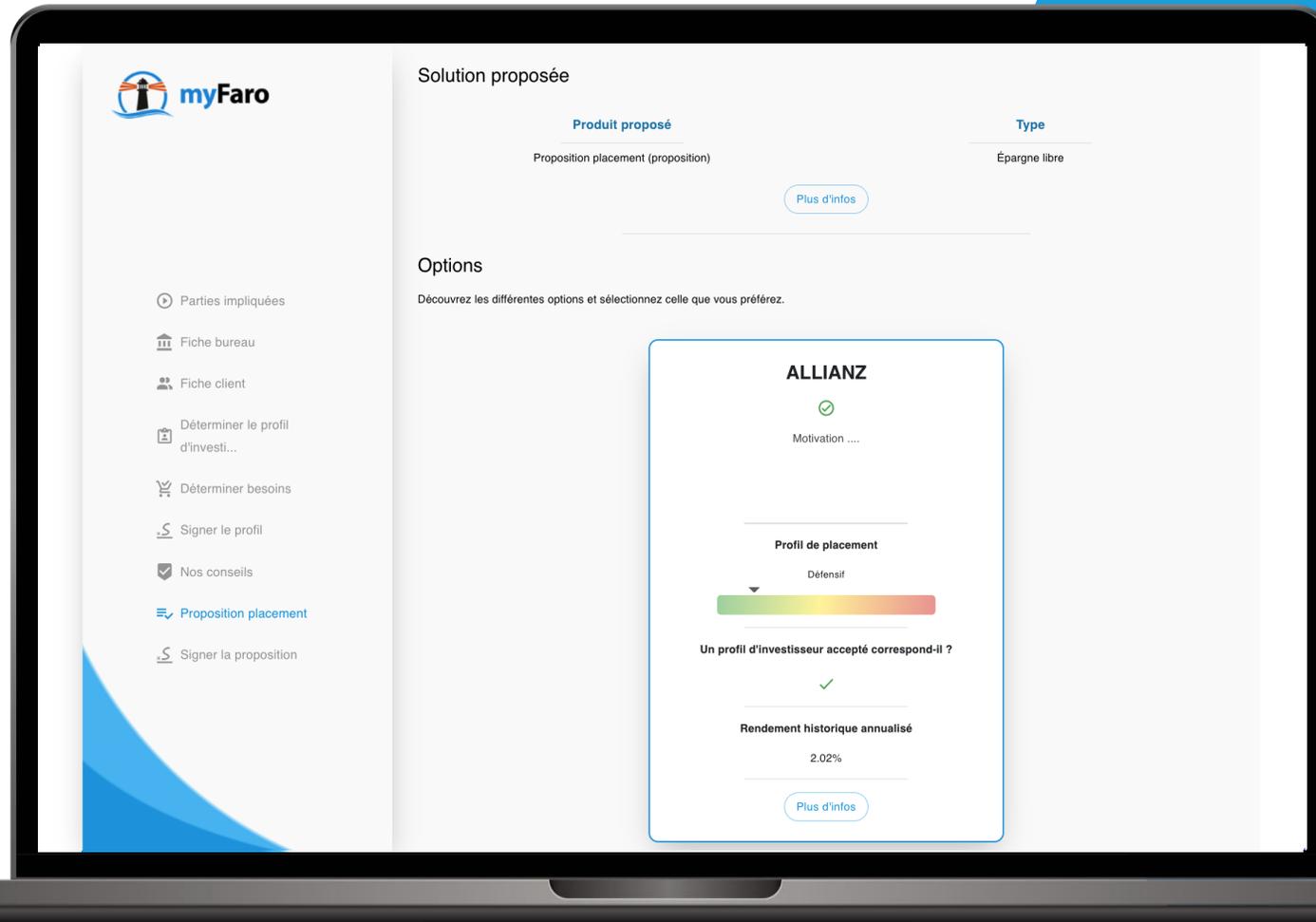


## Et si?

- reporter/avancer les décisions ?
- ajuster le portefeuille ?
- liquider des actifs ?
- ajuster les retours ?
- régler la protection ?

Rapports personnalisés via  
des plans de route  
complets et plus de 30  
rapports

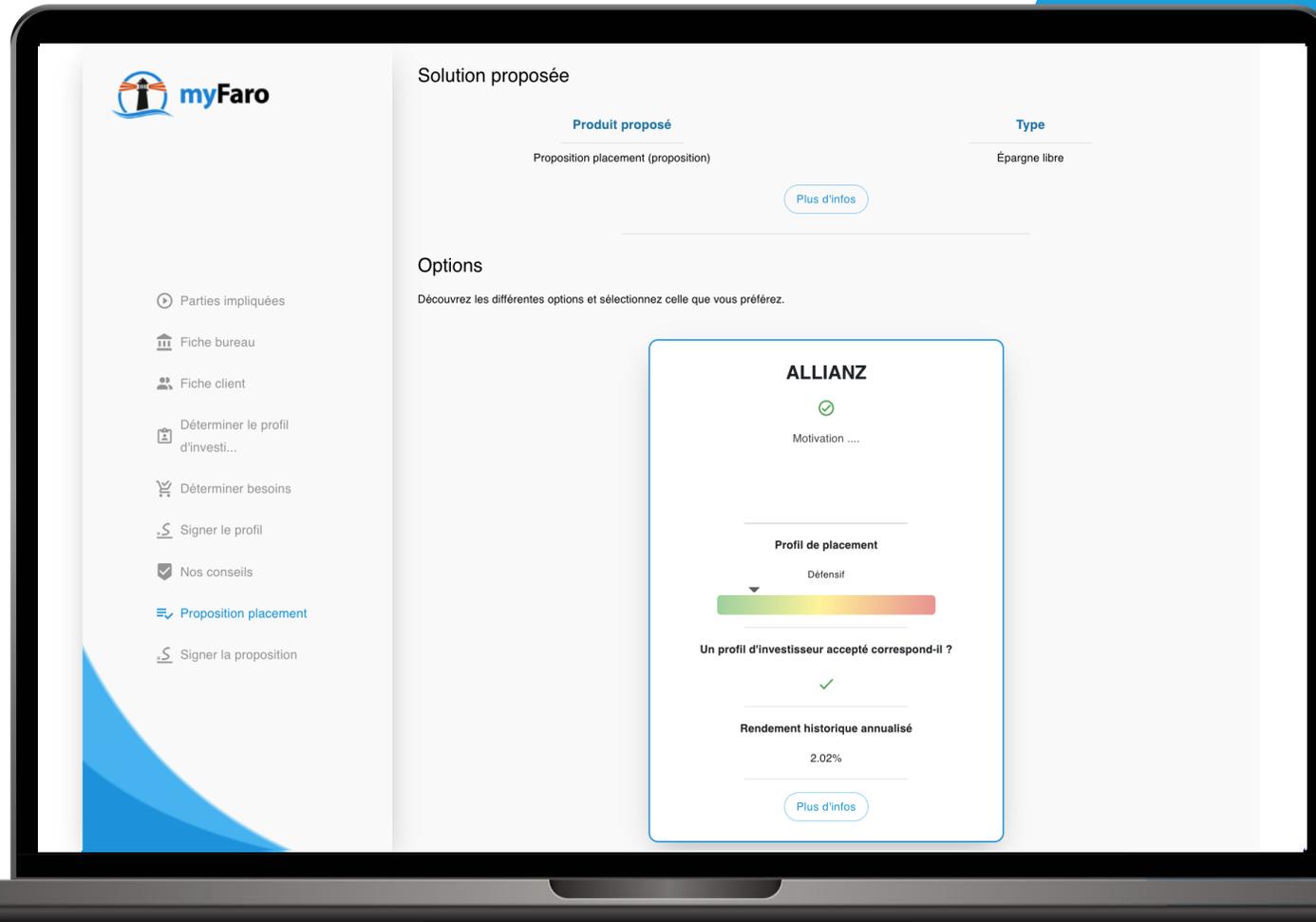
# Prévente en toute conformité



## Procédure de vente plus efficace avec processus prévente intégré

- Profil de risque client
- Détection des besoins interactif
- Propositions détaillées avec tous les documents obligatoires
- Conseil
- Fiche de médiation
- Signature numérique
- Pour tous les assureurs

# Prévente en toute conformité



## Procédure de vente plus efficace avec processus prévente intégré

- Profil de risque client
- Détection des besoins interactif
- Propositions détaillées avec tous les documents obligatoires
- Conseil
- Fiche de médiation
- Signature numérique
- Pour tous les assureurs

# Gestion AML intégrée



myFaro V5.1 Mes dossiers Kiekeboe Marcel - Kiekeboe Charlotte (roadshow view FR) Mes documents Gestion Cap Formentor Adverseur

Dossier Revenus Dépenses Biens Dettes Assurances IARD Situation financière

Généralités Dossiers compliance (4) **Parties (7)** Réseau de conseillers (2) Feuilles de route (1) Points d'action (15)

Partie Kiekeboe Marcel **BC/FT & Contrôles de conformité** Carrière Retraite

### Profil BC/FT: Faible ✓

<b>Score de risque</b> 0	<b>Valeur limite Standard</b> 20	<b>Valeur limite Fort</b> 30
<b>Deuxième pilier</b> <b>Prime brut (annuelle)</b> Score de risque 20 2.750 € (valeur limite: 10.000 €)	<b>Troisième pilier</b>	<b>Quatrième pilier</b> <b>Prime brut (annuelle)</b> Score de risque 20 3.000 € (valeur limite: 6.000 €)
<b>Réserves accumulées</b> Score de risque 10 30.000 € (valeur limite: 150.000 €)		<b>Réserves accumulées</b> Score de risque 10 139.952 € (valeur limite: 250.000 €)
<b>Assujetti FATCA</b> Score de risque 30 ○	<b>Liens avec pays sans politique de BC/FT</b> Score de risque 30 ○	<b>Profession de risque BC/FT</b> Score de risque 30 ○
<b>Vit en dehors de l'UE</b> Score de risque 30 ○	<b>Personne politiquement exposée</b> Score de risque 30 ○	<b>Enforcements actifs</b> Score de risque 1 ○
<b>Sanctions actives</b> ○	<b>Risque de réputation</b> ○	<b>Relation à distance inexplicable</b> ○
<b>Société cotée</b> ○	<b>Né hors de l'UE</b> ○	
<b>Profil BC/FT déterminé le</b> 09 jan. 2022	<b>Profil BC/FT changé le</b> pas défini	<b>Actions BC/FT modifiés le</b> 24 jan. 2020
<b>Actions BC/FT</b>		

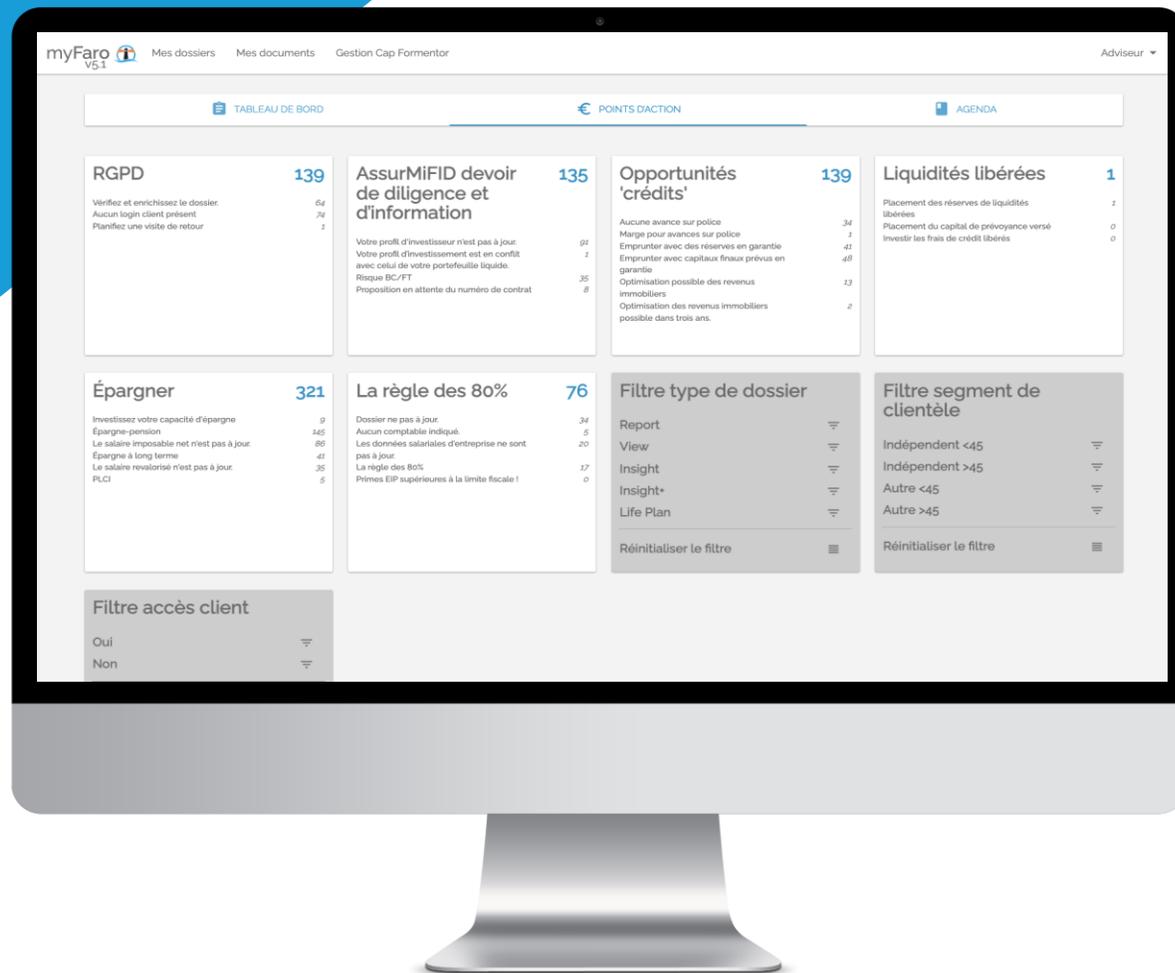
Prise en charge complète de  
la lutte contre le  
blanchiment d'argent  
Score calculé sur la base du lieu de  
résidence, du statut, de la PPE, de  
la profession... et primes/réserves  
des produits

Via Creditsafe Protect, les  
paramètres de risque sont  
automatiquement déterminés et  
surveillés

La pondération des facteurs peut  
être déterminée par le bureau  
Suivit par le tableau de bord

# myFaro,

vosre cockpit pour élargir  
vosre portefeuille vie  
et renforcer vosre rôle de  
conseil



# Vos gains



## PLUS DE TEMPS POUR LE CONSEIL

- = Plus d'affaires
- = Plus de retour

Exemple:  
pour un conseil total bien préparé  
gain de commission = +€1.800



## SATISFACTION CLIENT ACCRUE

- = Fidélisation

*“Au sein de notre bureau, nous constatons une augmentation significative du nombre de produits par client, car il y a maintenant plus de visibilité.*

*Avec myFaro, la conformité est facile et devient une opportunité pour faire plus de business.”*

*Pieter V.*



*“Avec les gains de productivité réalisés, nous aurons encore plus de temps et d'attention pour des conseils personnalisés.”*

*Luc D.*

*“myFaro fonctionne à merveille et les informations sont toujours à jour.*

*Grâce à l'utilisation de myFaro et de notre approche associée, nous avons récemment remporté une grosse affaire entièrement en digital.”*



Lieven V.

# Boost ton business en Vie

Formation

Orientation

Suivi

Feedback

Répartition des tâches



Thank you!





# Débat de nos partenaires

Animé par  
Alexandra Mostade et Séverine Loonbeek



SESSION 1



Nordea  
ASSET MANAGEMENT



 PICTET  
Asset Management



M&G  
INVESTMENTS



P I M C O



 CARMIGNAC  
RISK MANAGERS



 ODDO BHF

SESSION 2



 **Rothschild & Co**  
Asset Management



 **MAINFIRST**



**J.P.Morgan**  
Asset Management



 **DPAM**  
DEBROEF PETERCAM ASSET MANAGEMENT



 **Flossbach von Storch**



**Allianz** 



# Approche commerciale

Fabrice Heuts



# Participations bénéficiaires

# Participations bénéficiaires

# 2021

Investissement	
Allianz Safe	0,50%
Invest for Life Dynamic <sub>3A</sub>	1,00%
Invest for Life Corporate <sub>2</sub>	0,50%
Invest for Life <sub>3A</sub>	0,75%
Invest for Life Protect	0,75%
Invest for Life	0,00%
Invest for Life Dynamic	0,20%
Invest for Life Corporate	0,50%
Prévoyance	
Plan for Life fiscal	1,80%
Plan for Life non-fiscal	1,40%

Rendements sous réserve d'approbation par l'Assemblée générale des actionnaires. Pour les contrats fiscaux, à l'exception de l'épargne pension, la dotation à la participation bénéficiaire brute est réduite de 12,33% suite aux taxes (= 9,25% / (1 - 25%)). Ces performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs.

# Performances

## branche 23

# Performances 2021 par classe d'actifs

Fonds	Indicateur de risque	Rating Morningstar	Classe d'actifs	Perfo sur 2021
Allianz GI Global Sustainability	4		A	33,11%
Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment	4	★★★★	A	32,53%
AE Allianz Europe Equity Growth	4	★★★★★	A	30,48%
AE Allianz Global Equity	4	★★★	A	29,90%
Allianz Immo Invest	4		A	26,71%

AE Allianz Strategy Dynamic	3	★★★★	M	20,03%
Allianz Oddo BHF Polaris Balanced	3		M	12,22%
AE R-co Valor	4	★★★★★	M	11,37%
AE Allianz Strategy Balanced	3	★★★★	M	11,02%
AE FvS Multiple Opportunities II	3	★★★★★	M	10,19%

AE Pimco Global High Yield Bond	3	★★★★	O	1,32%
AE MG Optimal Income	2	★★★★	O	0,43%
AE Pimco Income	2	★★★★★	O	0,35%
AE Pimco Diversified Income	2	★★★★★	O	-2,27%
Allianz DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	3	★★★★★	O	-2,80%

- fonds branche 23
- top 5
- fonds qui ont plus d'1 an
- par classe d'actifs

# Performances 2021 par classe de risque

Fonds	Indicateur de risque	Rating Morningstar	Classe d'actifs	Perfo sur 2021
Allianz GI Global Sustainability	4		A	33,11%
Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment	4	★★★★	A	32,53%
AE Allianz Europe Equity Growth	4	★★★★★	A	30,48%
AE Allianz Global Equity	4	★★★	A	29,90%
Allianz Immo Invest	4		A	26,71%

AE Allianz Strategy Dynamic	3	★★★★	M	20,03%
Allianz Oddo BHF Polaris Balanced	3		M	12,22%
AE Allianz Strategy Balanced	3	★★★★	M	11,02%
AE FvS Multiple Opportunities II	3	★★★★★	M	10,19%
AE ODDO Optimal Income	3	★★★★★	M	5,24%

Allianz GI Defensive Mix	2		M	1,00%
AE MG Optimal Income	2	★★★★	O	0,43%
AE Pimco Income	2	★★★★★	O	0,35%
AE Allianz Strategy Neutral	2	★★★★	M	0,30%
AE Pimco Diversified Income	2	★★★★★	O	-2,27%

- fonds branche 23
- top 5
- fonds qui ont plus d'1 an
- par classe de risque

# Go-to-Market Plan

# Go-to-Market Plan 2022



# Go-to-Market Plan 2022

Bientôt de nouveaux fonds



Allianz for a Better World  
Ensemble faisons la différence



# My Allianz Broker

Bonjour



Consulter un contrat  
Vie Flexible



Réaliser une nouvelle  
affaire Investissement



Espace de  
téléchargement



EB Online



Création d'une carte  
verte provisoire

 **Votre avis**

## Vos documents préférés



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

# Investissement : les outils

## Non-Vie Particuliers

Offres & Contrats Particuliers

Offres & Contrats Accidents Corporels

Calculette Accidents Corporels

Création d'une carte verte provisoire

Trouvez un réparateur agréé (Auto)

Calculette nouvelle franchise (Auto)

Grille Incendie Appartement

Grille Incendie Quick Evaluation Maison

Evolution des indices et franchises (Incendie)

Déclarer un sinistre

## Non-Vie Professionnels

Offres & Contrats Entreprises

Offres & Contrats Cyber / D&O

Offres & Contrats RC décennale (Construct Plan)

Pertes d'exploitation - Module d'évaluation des pertes à déclarer

Déclarer un sinistre

## Investissement

Réaliser une nouvelle affaire Investissement

Consulter un contrat Vie Flexible

Consulter l'évolution d'un contrat Vie Flexible Investissements

Consulter votre portefeuille Vie Flexible Investissements

Demandes d'attestations fiscales

Calculette des valeurs (VNI) et des rendements branche 23

Tableau Récapitulatif des performances branche 23

## Employee Benefits

Offres & Contrats Allianz Medical Plan

EB Online

## Autres

Prolink Life Plan Tool

Offres & Contrats Crédit hypothécaire

Espace de téléchargement

Chiffres portefeuilles

Consultation des comptes

Relevé de portefeuille

Avis de domiciliation européenne SEPA

# Investissement : l'information produit

Non-Vie Particuliers

Véhicules

Incendie

Responsabilité

Accidents Corporels

Non-Vie Professionnels

Véhicules et flottes

Incendie

Responsabilité

Accidents du Travail

Cyber / D&O

Tous risques chantier / Risques techniques

Transport & Marine

Responsabilité Administrateur

**Investissement**

Allianz ActiveInvest

Allianz ActiveInvest +

Allianz Excellence +

Allianz Excellence (Plan)

Allianz for a Better World

Allianz Opportunity

Pension

Plan For Life +

Décès

Employee Benefits

Incapacité de travail / invalidité

Retraite / Décès

Santé

Expats / international

Crédit hypothécaire

Crédit hypothécaire

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

# Investissement : le document center

## Document Center

[Général](#) [Vos Favoris](#)

Catégorie	Produit	Type de document
Investissement	Allianz for a Better World	Document d'informations clés

	Nom	Date	Type de document	Statut
☆ ↓	Document d'informations clés Allianz for a Better World	02.09.2021	Document d'informations clés	
☆ ↓	Document d'informations spécifiques AZ Allianz GI Better World Dynamic (versements uniques)	02.09.2021	Document d'informations clés	
☆ ↓	Document d'informations spécifiques AZ Allianz GI Better World Defensive (versements uniques)	02.09.2021	Document d'informations clés	
☆ ↓	Document d'informations spécifiques AZ Allianz GI Better World Moderate (versements uniques)	02.09.2021	Document d'informations clés	

# Investissement : vos favoris

## Document Center

[Général](#) [Vos Favoris](#)

Catégorie: Investissement

Produit: Allianz ActiveInvest +

Type de document: Brochures

	Nom	Date	Type de document	Statut
	Allianz Active Invest Brochure	15.05.2020	Brochures	
	Allianz ActiveInvest + - Brochure	18.10.2021	Brochures	

Les documents de ce site contiennent des informations de nature promotionnelle, précontractuelle et contractuelle. Ces documents formalisent l'information que vous donnez à vos clients et vous aident à cerner ses attentes et besoins. Nous vous invitons à les remettre à votre client sous forme digitale, ou s'il le souhaite, sous forme papier.

**Confirmation**  
Ce document a été ajouté à votre liste de favoris.

# ProLink Life

# ProLink Life



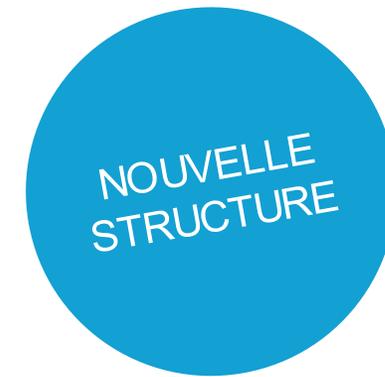
Déjà  
1.200  
nouveaux contrats !

# ProLink Life

- Dès le 26 janvier, pensez à utiliser la **signature électronique des documents** de souscription Processus 100% digital ! **Avantage pour vos clients : sécurité et rapidité du processus.**
- Si vous utilisez Portima, vous pouvez via ProLink Life obtenir des **extraits de votre portefeuille.**
- Pour une intervention efficace de nos équipes, si votre client **paie sa prime en plusieurs fois** et/ou si l'investissement est soumis à une **dérogation** (frais d'entrée, action taxe), cela doit être mentionné au moment de la souscription dans l'outil.
- Attention, les **rectifications avec effet rétroactif sont impossibles**, de là l'importance d'utiliser correctement l'outil (si plusieurs versements, si changement de commission, ...).

# Convention de rémunération

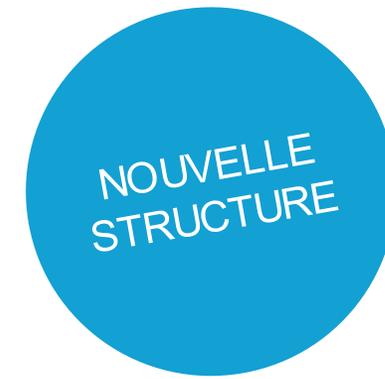
# Convention de rémunération 2022



3 rémunérations cumulatives :

1. Rémunération d'acquisition
2. Rémunération de gestion du portefeuille
3. Rémunération spécifique dans la cadre du remplacement

# Convention de rémunération 2022



## 1. Rémunération d'acquisition

**0,25%** sur tout versement en branche 23 (après frais d'entrée et taxes)

# Rémunération Investissements 2022

## 2. Rémunération de gestion du portefeuille

Offre actuelle	(% applicables à l'encours moyen du portefeuille)			
	NNM ajustée <sup>1</sup> 2022	Branche 21 <sup>2</sup>	Branche 23	Allianz ActiveInvest (+)
0 - 500.000	0%	0,40%	0,40%	0,40%
500.000 - 749.999	0%	0,45%	0,45%	0,45%
750.000 - 999.999	0%	0,50%	0,50%	0,50%
≥ 1.000.000	0%	0,55%	0,50%	0,55%

<sup>1</sup> NNM ajustée : New Net Money différence entre les mouvements positifs et négatifs en branche 23 corrigée de 2% reflétant l'érosion normale du portefeuille.

<sup>2</sup> Taux applicables à Allianz Safe pour les contrats émis à partir de 01/01/2020 et à la partie branche 21 d'Allianz Opportunity.

# Rémunération Investissements 2022

## 3. Rémunération de remplacement

Replacements 2022	
Type de remplacement	Taux de rémunération
Branche 21 vers Allianz Opportunity (Dynamic) <sub>3A</sub>	0,35%
Branche 21 vers branche 23 Autres que Allianz Opportunity (Dynamic) <sub>3A</sub>	0,35%

# Comment pouvez-vous réinvestir l'argent de vos clients ?



branche 23

Allianz Excellence +  
Allianz Active Invest +  
Allianz for a Better world

Action taxe



branche 23  
+ branche 21

Allianz Opportunity  
= solution de remplacement

Prime de  
fidélité de  
2%

# Action taxe pour vos clients



Du 31/01  
jusqu'au  
30/04/2022

Toutes  
voiles  
dehors !

# Action taxe

Du 31/01  
jusqu'au  
30/04/2022

Allianz a le plaisir d'offrir à vos clients :

- la **taxe sur les primes de 2% dès une prime de 6.200 euros** pour les contrats **Allianz for a Better World** et **Allianz ActiveInvest (+)**  
et
- la **taxe sur les primes de 1% en branche 23 de 25.000 à 100.000 euros**  
et de **2% à partir de 100.000 euros** pour les contrats **Allianz Excellence (+)**

Quelles sont les conditions de l'action ?

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

# Conclusion

# Your future is in good hands

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

## Faisons de 2022 un succès éblouissant !

Thank you!

