

Investment Days

Agenda

1

Inleiding

Birgit Hannes - Commercieel Directeur

2

Duurzaam beleggingsbeleid

Marcus Bayer - Allianz Global Investors

3

Allianz Portfolio Analyser

Erlinda Da Luz Coutinho - Allianz Global Investors

4

Insurtech

Nadia Mounib - Pax Familia

4

Insurtech

Bart Vanhoutte - myFaro

6

Debat

geleid door Joost Verplaetse en Michel Leunis

7

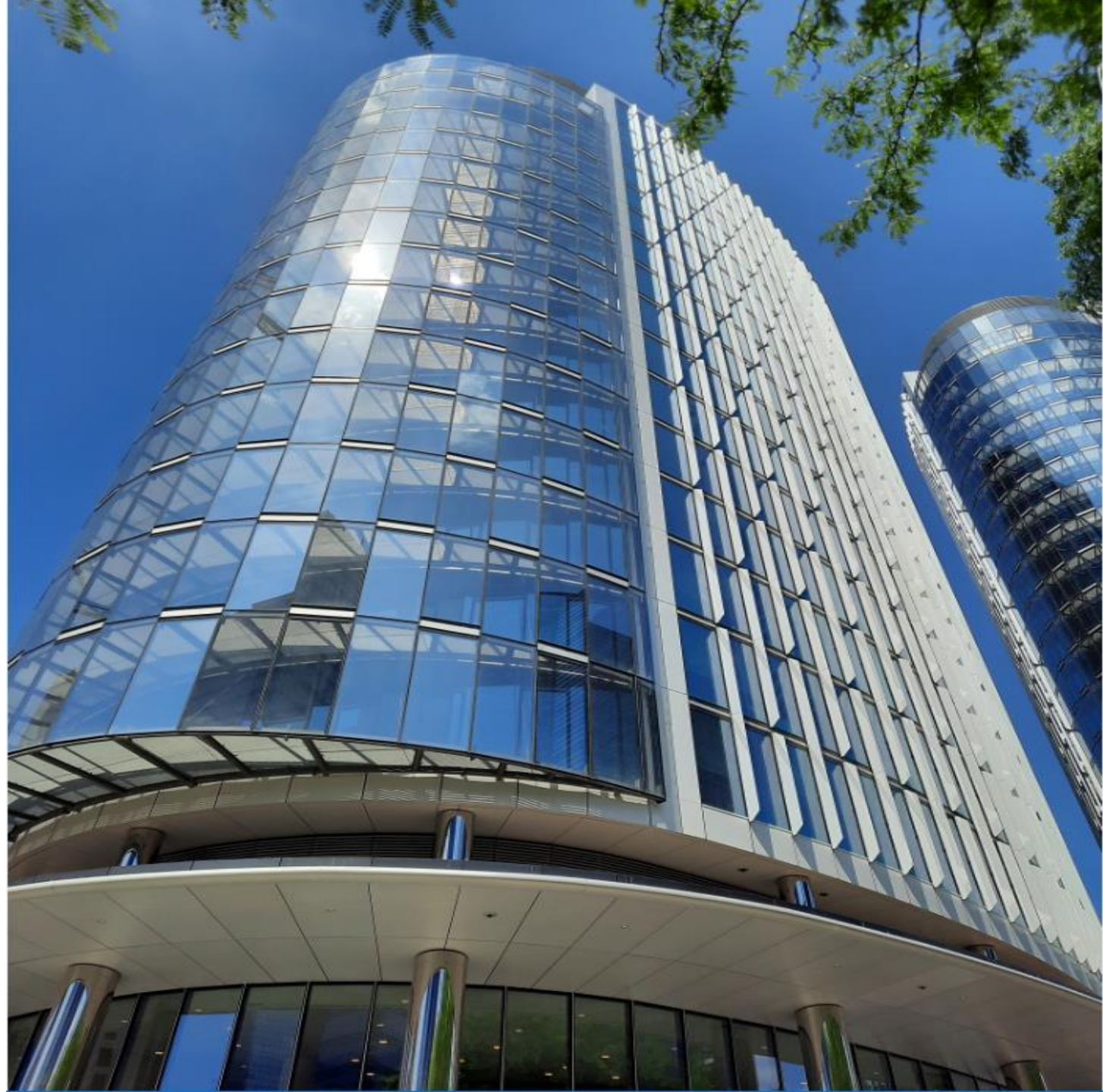
Commerciële aanpak

Fabrice Heuts - Commercieel Directeur Leven



Allianz Inleiding

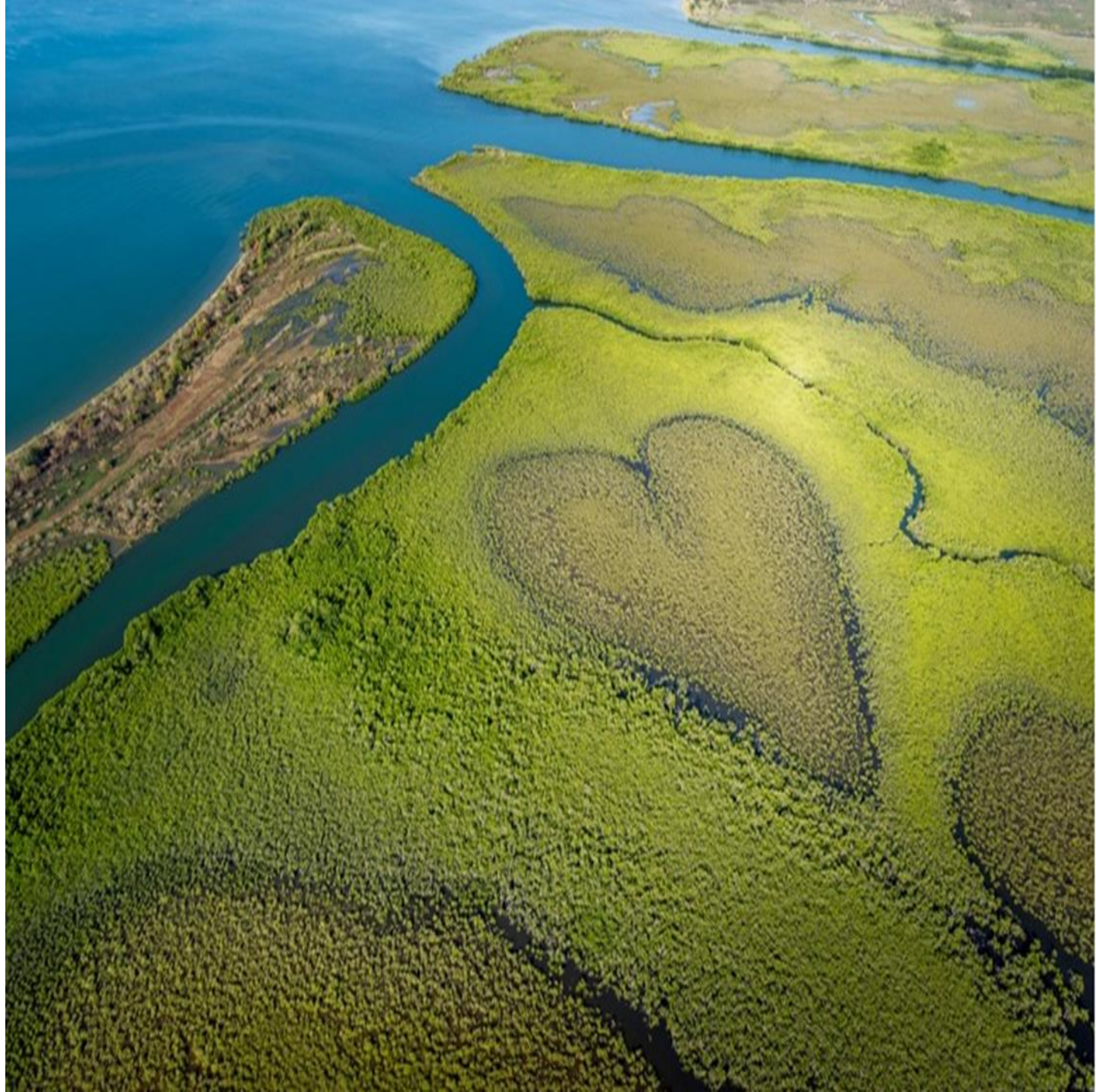
Birgit Hannes





Duurzaam beleggings- beleid

Allianz Global Investors



Samen maken we het verschil

Allianz for a Better World
Januari 2022

Uitsluitend voor
fondsdistributeurs en
professionele beleggers.



De wijze waarop de Sustainable Finance Disclosure Regulation ten uitvoer wordt gelegd, is gebaseerd op de actuele lezing van de verordening en kan veranderen, aangezien de voorschriften van niveau 2 nog niet zijn gepubliceerd en de Europese Toezichthoudende Autoriteiten (ETA's) nog feedback moeten geven over de productclassificatie.

Value. Shared.

Allianz 
Global Investors

Productclassificatie op basis van de Europese SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)*

Producten worden verdeeld over drie categorieën

De informatieverplichtingen gelden voor alle in Europa verkochte producten

Artikel 6

Niet-duurzame producten

- Producten die geen ecologische of sociale kenmerken promoten (d.w.z. die niet onder Artikel 8 vallen)
- Producten waarvan duurzaam beleggen niet de doelstelling is (d.w.z. die niet onder Artikel 9 vallen)

Artikel 8

ESG-eigenschappen

- Producten die onder andere ecologische of sociale kenmerken promoten
- Kunnen bovendien duurzaam beleggen als doelstelling hebben, waarbij voldaan moet worden aan de verplichting "geen ernstige afbreuk doen".

Artikel 9

Duurzame beleggingsproducten

- Producten waarvan duurzaam beleggen de doelstelling is, mits die meetbaar is.
- Onderliggende beleggingen doen geen ernstige afbreuk aan een of meer doelstellingen voor duurzaam beleggen.

Fondsenaanbod
AZ Allianz GI Strategy

Fondsenaanbod
AZ Allianz GI ActiveInvest

Fondsenaanbod
AZ Allianz GI Better World

Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financieledienstensector. *De wijze waarop de Sustainable Finance Disclosure Regulation ten uitvoer wordt gelegd, is gebaseerd op de actuele lezing van de verordening en kan veranderen, aangezien de voorschriften van niveau 2 nog niet zijn gepubliceerd en de Europese Toezichhoudende Autoriteiten (ETA's) nog feedback moeten geven over de productclassificatie.

Bron: Allianz Global Investors, 2022.

Een vuistregel



= **risico's**
beperken



= het **slechtste**
uitsluiten



= **oplossingen**
vinden

Wat voor invloed kunt u als belegger uitoefenen?

De milieu- en maatschappelijke **VOETAFDruk** wordt verlaagd door selectieve uitsluitingen en gedisciplineerde ESG-integratie.



Een positieve **HANDAFDRUK** wordt bereikt door vol overtuiging te beleggen in **katalysatoren** voor de SDG's, een strategische focus en een schaalbaar bereik.



De fondsen van Allianz for a Better World oriënteren zich aan de SDG's

Deze zijn onderverdeeld in acht beleggingsthema's



De 17 duurzaamheidsdoelen zijn samengevat in acht concrete thema's



SOCIALE INCLUSIE
(bijv. sociale infrastructuur)



SCHOON WATER
(bijv. watervoorziening)



FINANCIËLE INCLUSIE
(bijv. de financiering van KMO's)



VOEDSELZEKERHEID
(bijv. duurzame landbouw)



ONDERWIJS
(bijv. onderwijstechnologie)



GEZONDHEIDSZORG (INNOVATIE EN PROMOTIE)
(bijv. toegankelijkheid)



SCHOON LAND / CIRCULAIRE ECONOMIE
(bijv. afvalbeheer)



SCHONE LUCHT / ENERGIE TRANSITIE
(bijv. energieopwekking)



In onze thematische benadering wordt uitdrukkelijk rekening gehouden met de correlatie tussen de SDG's



Voorbeeld: De weg naar SDG 2 "Geen honger"

Een positieve bijdrage aan een SDG **mag geen** negatieve impact op de andere doelen hebben

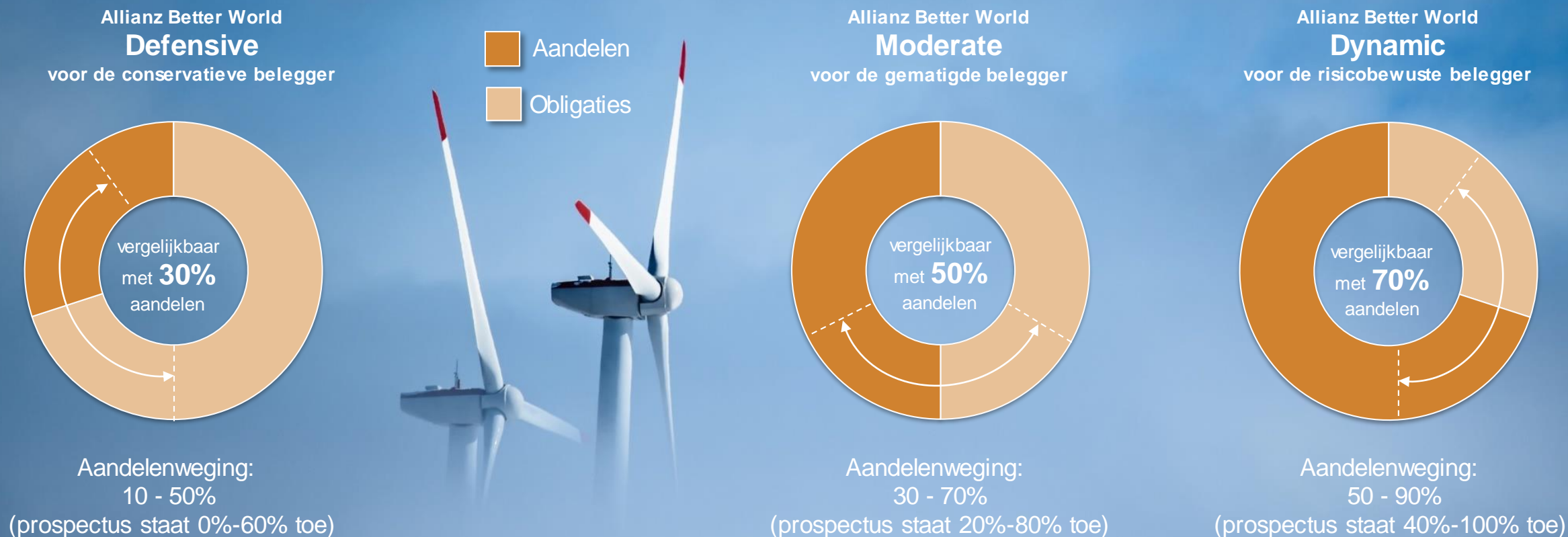
Intensievere landbouw lijkt een uitstekende manier om de voedselproductie op te schroeven:

In plaats daarvan worden er innovatieve oplossingen gezocht waarvan de nettobijdrage aanzienlijk positiever is:



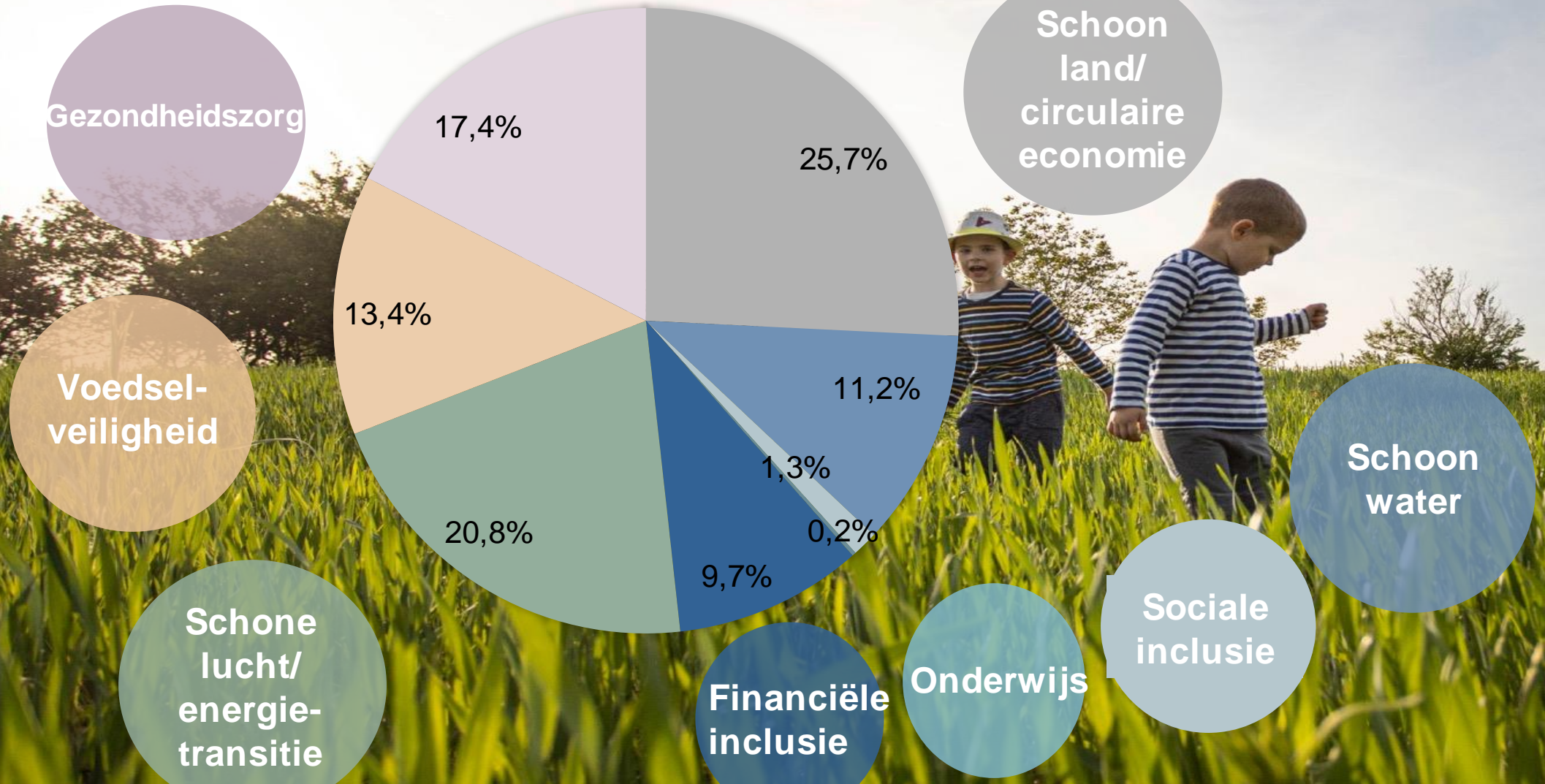
Allianz for a Better World – samen maken we het verschil

Variërende intensiteit: drie risico-opbrengstprofielen binnen wereldwijde obligaties en wereldwijde aandelen Flexible Multi Asset actieve assetallocatie



Allianz for a Better World

De huidige fondsstructuur op basis van SDG's



Allianz for a Better World

Voordelen voor klanten

Streven naar meetbare positieve veranderingen

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

Hoogstpersoonlijke portefeuille

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

Beleggen zonder zorgen

- Actief beheerd door specialisten uit verschillende vakgebieden
- Een pionier* in duurzaam beleggen met een lange, beproefde staat van dienst in multi-assetbeleggen

Krachtige mix

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

Samen maken we het verschil

Allianz for a Better World



Active is:

Allianz Global Investors



Allianz Portfolio Analyser

Erlinda da Luz Coutinho



Ontdek nieuwe investerings- perspectieven

Allianz Portfolio Analyser
Januari 25 en 26, 2022

Uitsluitend voor
fondsdistributeurs en
professionele beleggers.



Allianz Portfolio Analyzer: Waarom interessant voor u?

Succesvol een gesprek aanknopen met de klant
Het verkoopgesprek interactiever maken
Een overzicht geven van de huidige beleggingsportefeuille
Uitbreiden van uw expertise
Cross-selling mogelijk maken



Allianz Portfolio Analyze: Hoe werkt de tool ?



Gebruik

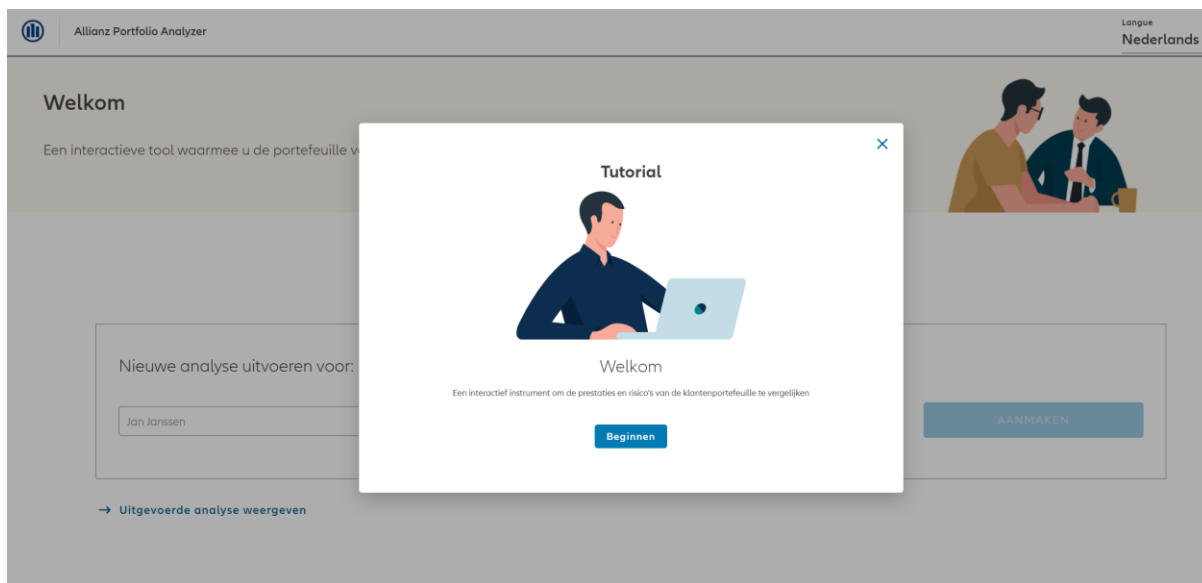
- **Meerdere b2b klanten in Europa**
- **+ 5k uitgevoerde analyses**
- **+ 8 miljoen financiële instrumenten in gegevensbank**

Vaststellingen ¹

- **Toename grootte 1e ticket met meer dan 240%**
- **Conversiepercentage van ongeveer 70% na portefeuille-analyse door adviseur**
- **~5 kwalitatieve risico's en 90% optimalisatiepotentieel voor assetallocatie ontdekt**

¹ Gebaseerd op een analyse uitgevoerd door IT WM in 2019

Allianz Portfolio Analyzer: Kennismaking (1/5)



Korte handleiding om de adviseur eraan te herinneren hoe de tool werkt

Personalisatie door de naam van de klant in te voeren



Allianz Portfolio Analyzer: Kennismaking (2/5)

Posities van klant

Ingeven van de posities van de klant voor analyse en optimalisatie



Een nieuw fonds toevoegen

ISIN of fondsnaam: Aandelen

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

Liquiditeiten toevoegen

Euro

Eenvoudig invoeren van de klantenportefeuille met meer dan 8 miljoen financiële instrumenten in de database

Mogelijkheid om de portefeuilleposities van de klant te controleren en zo nodig te wijzigen alvorens met de analyse verder te gaan

Mijn portefeuille

↕ Klasse	↕ Naam Fonds	↕ ISIN	↕ Aandelen
	ABERDEEN STANDARD SICAV I - GLOBAL SUSTAINABLE AND RESPONSIBLE INVESTMENT EQUITY "A" (USD) ACC	LU0094547139	100,00

↕ Klasse	↕ Liquiditeiten	↕ Hoeveelheid
	Contanten	100,00 €

Allianz Portfolio Analyzer: Kennismaking(3/5)

Mijn portefeuille (Gegevens pe: 08/12/2021)

↕ Klasse	↕ Naam Fonds	↕ ISIN	↕ Aandelen	↕ Waarde	↕ Percentage
Investment grade Euro	PIMCO CAPITAL SECURITIES "INV" (EURHDG) ACC	IE00BZ6SDZ85	200,00	2.726,00 €	6,38 %

● Vastrentende waarden ● Variabel inkomen

↕ Klasse	Liquiditeiten	↕ Waarde	↕ Percentage
	Efectivo	40.000,00 €	93,62 %

Overzicht van de posities in de portefeuille, de activaklassen en de huidige waardering vóór de analyse

Transparantie met betrekking tot diversificatie met een overzicht van de portefeuillestructuur volgens activaklasse

Samenstelling portefeuille

Deze functionaliteit biedt inzicht in hoe de portefeuille van de klant is samengesteld, met een overzicht van de posities waarin elk van de fondsen in de bijbehorende activaklasse is ondergebracht.



Uw portefeuille in één oogopslag ⓘ



● 16,41 % Liquidez

● 83,59 % Renta variable

Alles uitvouwen ▾

100,00 € ▾

509,50 € ▾

Allianz Portfolio Analyzer: Kennismaking (4/5)



Het historische overzicht van de rendementen op 3 jaar, 1 jaar en YTD herinnert de klant eraan hoe zijn portefeuille heeft gepresteerd

Kwalitatieve risico's die inherent zijn aan de portefeuille kunnen potentiële zwakke punten aan het licht brengen en aanzetten tot actie

Kwalitatieve risicoanalyse

Verslag van het geïdentificeerde risico van uw portefeuille, het kredietrisico, de risicodiversificatie en het renterisico



We hebben de volgende relevante aspecten in uw portefeuille ontdekt 

- ▲ 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.

TERUG DOORGAAN 24

Allianz Portfolio Analyzer: Kennismaking (5/5)

De samenstelling en resultaten van portefeuilles vergelijken
Ingeven van de posities van de klant voor analyse en optimalisatie



Vergelijking tussen uw portefeuille en mogelijke referentieportefeuilles



	Uw portefeuille	Geoptimaliseerde rentabiliteit	Geminimaliseerd risico
Winstgevendheid	0,39 %	10,80 %	7,54 %
Volatiliteit	0,41 %	9,55 %	5,68 %

Om de voordelen van een meer gediversifieerde portefeuille verder aan te tonen, is het mogelijk om de historische prestaties van de klantenportefeuille op 3 jaar, 1 jaar en YTD te vergelijken met twee modelportefeuilles

Een vergelijking van de klantenportefeuille met de gediversifieerde modelportefeuilles is ook mogelijk op het niveau van de indeling per activaklasse

De samenstelling en resultaten van portefeuilles vergelijken voor beleggingsdoeleinden
Vergelijk gegevens van elk van de referentieportefeuilles en de portefeuille van de klant



Samenstelling van de referentieportefeuilles, uitgesplitst naar soort activa

	Uw portefeuille	Geoptimaliseerde rentabiliteit	Geminimaliseerd risico
Activaklassen			
Liquiditeiten	93,62 %	0,00 %	0,00 %
Vastrentende waarden	6,38 %	45,00 %	70,00 %
Variabel inkomen	0,00 %	55,00 %	30,00 %

Allianz Portfolio Analyzer – PDF Rapport en ondersteund materiaal

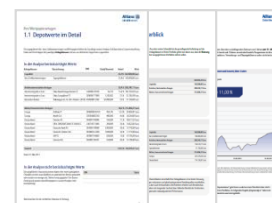
Rapport overzicht



Samenvattende
PDF om aan
klant te geven

1. Uw beleggingen

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



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

2. Analyse

1. Ratio analyse
2. Kwalitatieve risicobeoordeling



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

3. Portefeuille vergelijking

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



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

4. Strategische vooruitzichten

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



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

Disclaimer

Aan beleggingen zijn risico's verbonden. Beleggingen en de inkomsten daaruit kunnen in waarde stijgen en dalen. Beleggers krijgen mogelijk hun inleg niet volledig terug. De hierin gegeven visies en meningen, die zonder kennisgeving kunnen worden gewijzigd, zijn die van de emittenten op het tijdstip van publicatie. De gebruikte gegevens zijn afkomstig van verschillende bronnen; wij gaan ervan uit dat ze correct en betrouwbaar zijn op het tijdstip van publicatie. De voorwaarden van een onderliggend aanbod of contract dat mogelijk opgesteld of gesloten is of zal worden, zijn van toepassing. Dit is een marketinguiting die is uitgegeven door Allianz Global Investors GmbH, www.allianzgi.com, een in Duitsland opgerichte vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, statutair gevestigd aan de Bockenheimer Landstrasse 42-22, D-60323 Frankfurt/Main, Duitsland, die staat ingeschreven bij de lokale rechtbank in Frankfurt/Main onder nummer HRB 9340 en die is goedgekeurd door en onder toezicht staat van het Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de). Verveelvoudiging, publicatie, of verspreiding van de inhoud, in welke vorm dan ook, is niet toegestaan.

Active is:

Allianz Global Investors



Insurtech Pax Familia

Nadia Mounib





Allianz

Investment Days

INLEIDING

.01

INLEIDING



paxfamilia



Nadia Mounib - **Business developer**

nmounib@paxfamilia.com

+32 499 39 08 38 | +32 2 669 71 71

INLEIDING + CIJFERS

60+

Klanten-organisaties in 3 landen

900+

Adviseurs

22.000+

HNW-familiegroepen



PRIVATE BANKS



FIDUCIAIRES



BIG 4



ASSET MANAGERS



FAMILY OFFICES

...

INSURANCE BROKERS

EEN ERVARING VOOR GEBRUIKERS

.02

EEN ERVARING VOOR ADVISEURS!

PaxFamilia behandelt alle aspecten van **vermogensadvies**:

- **Gecentraliseerd beheer** van klantengegevens.
- Intuïtieve **klanteninterface**
- Geïntegreerde **advies-en rapporteringtools**



EEN ERVARING VOOR FAMILIES!

Een nieuwe **digitale ervaring**:

- Globaal **overzicht van het vermogen**.
- **Volledige documentatie** verzameld op één plek.
- **Verbonden en geïntegreerde databank** van vermogensgegevens.



PAXFAMILIA – OVERZICHT

.03

STRUCTUUR PAXFAMILIA-OMGEVING

1. **Vermogensinventaris**
2. Levensplan - Doelstellingen
3. Overwegen van alle scenario's
4. Actieplan – Rapporten

Marcel VandenBroecke &
Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten

- ▷ **Dashboard**
- ▷ **Familiestructuur**
- ▷ Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkeningen
 - Contacten
- ▷ Levensplan
- ▷ Documenten
- ▷ Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- ▷ Rapporten
- ▷ Toegangsrechten

STRUCTUUR PAXFAMILIA-OMGEVING

1. Vermogensinventaris
- 2. LEVENSPLAN EN DOELSTELLINGEN**
3. Overwegen van alle scenario's
4. Actieplan – Rapporten

**Marcel VandenBroecke &
Sofie Marcelis**

← Naar alle cliënten

- ▷ **Dashboard**
- ▷ **Familiestructuur**
- ▷ Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkeningen
 - Contacten
- ▷ Levensplan
- ▷ Documenten
- ▷ Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- ▷ Rapporten
- ▷ Toegangsrechten

STRUCTUUR PAXFAMILIA-OMGEVING

1. Vermogensinventaris
2. Levensplan & Doelstellingen
- 3. OVERWEGEN VAN ALLE SCENARIO'S**
4. Actieplan – Rapporten

**Marcel VandenBroecke &
Sofie Marcelis**

← Naar alle cliënten

- ▷ **Dashboard**
- ▷ **Familiestructuur**
- ▷ Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkeningen
 - Contacten
- ▷ Levensplan
- ▷ Documenten
- ▷ Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- ▷ Rapporten
- ▷ Toegangsrechten

STRUCTUUR PAXFAMILIA-OMGEVING

1. Vermogensinventaris
2. Levensplan & Doelstellingen
3. Overwegen van alle scenario's
- 4. ACTIEPLAN & RAPPORTEN**

**Marcel VandenBroecke &
Sofie Marcelis**

← Naar alle cliënten

- ▷ **Dashboard**
- ▷ **Familiestructuur**
- ▷ Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkeningen
 - Contacten
- ▷ Levensplan
- ▷ Documenten
- ▷ Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- ▷ Rapporten
- ▷ Toegangsrechten

VERMOGENSINVENTARIS – 360°

.04



Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten

Dashboard

Familiestructuur

Inventaris

Vermogen

Schenkingen

Contacten

Levensplan

Documenten

Tools

Financiële planning

Schenkingssimulator

Erfbelasting

Organigram New

Rapporten

Toegangsrechten

Huwelijksstelsel



Datum en land van het huwelijk

14 februari 1975 - BE

Huwelijkscontract?

ja

Huwelijksvermogensstelsel

stelsel van scheiding van goederen (BE)

Bijzondere bedingen

Legende

Wettelijke erfgenamen

Overleden leden

Andere leden



Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis
← Naar alle cliënten

- Dashboard
- Familiestructuur
- Inventaris
- Vermogen**
- Schenkings
- Contacten
- Levensplan
- Documenten
- Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingsimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- Rapporten
- Toegangsrechten
- Externe links
- FOD financieen

Totaal	8 548k €
Vastgoed (9)	1 305k €
Rekeningen (3)	156k €
Beleggingen (6)	820k €
Levensverzekeringen (4)	580k €
Vennootschappen / entit...	5 797k €
Andere activa (2)	150k €
Leningen / vorderingen (2)	-262k €

MARCEL EN SOFIE x ^

- Marcel en Sofie
- De familie
- Marcel
- Sofie
- Investment Company
- Immo Corporation

21,00 €

Lijst Grafieken

Zoeken...

de - Erfpacht
3570 Alken BE ↗

Categorie
Vastgoed - Residentiële woning

Eigenaar(s)
Marcel VandenBroecke en Sofie Marcelis

Waarde
50 000 €

Situatie op
19 oktober 2020

Familiale woning -
Gezinswoning
Charles de Kercho..., 9000 Gent BE ↗

Categorie
Vastgoed - Residentiële woning

Eigenaar(s)
Marcel VandenBroecke en Sofie Marcelis

Waarde
700 000 €

Situatie op
19 oktober 2020

Huis Knokke
Ippenslaan, 8300 Knokke BE ↗

Categorie
Vastgoed - Commercieel vastgoed

Eigenaar(s)
Marcel VandenBroecke en Sofie Marcelis

Waarde
300 000 €

Situatie op
5 februari 2021

Gemeenschappelijke
spaarrekening
Bnp Paribas Fortis (fortis Bank ... ↗

Categorie
Rekeningen - spaarrekening

Eigenaar(s)
Eline VandenBroecke, Henri VandenBroecke,
An VandenBroecke, Marcel VandenBroecke
en Sofie Marcelis

Waarde
16 770 €

Situatie op
19 oktober 2020

Spaarrekening Sofie
Credit Suisse Ag, Luxembourg
Branch ↗

Categorie
Rekeningen - spaarrekening

Eigenaar(s)
Sofie Marcelis

Waarde
95 886 €

Situatie op
19 oktober 2020

USD rekening
Belfius Bank Sa/nv ↗

Categorie
Rekeningen - termijnrekening

Eigenaar(s)
Marcel VandenBroecke en Sofie Marcelis

Waarde
43 679 €

Situatie op
19 oktober 2020



Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten

- Dashboard
- Familiestructuur
- Inventaris
- Vermogen**
- Schenkingen
- Contacten
- Levensplan
- Documenten
- Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- Rapporten
- Toegangsrechten
- Externe links

Totaal	8 548k €
Vastgoed (9)	1 305k €
Rekeningen (3)	156k €
Beleggingen (6)	820k €
Levensverzekeringen (4)	580k €
Vennootschappen / entit...	5 797k €
Andere activa (2)	150k €
Leningen / vorderingen (2)	-262k €

Totaal (29) - 8 547 521,00 €

Lijst

Grafieken

Zoeken...





domein Deweerde - Erfpacht
 3570 Alken, België, 3570 Alken BE

Categorie
Vastgoed - Bossen en wouden

Eigenaar(s)
Marcel VandenBroecke en Sofie Marcelis

Waarde
50 000 €

Situatie op
19 oktober 2020


Familiale woning - Gezinswoning
 Charles de Kercho..., 9000 Gent BE

Categorie
Vastgoed - Residentiële woning

Eigenaar(s)
Marcel VandenBroecke en Sofie Marcelis

Waarde
700 000 €

Situatie op
19 oktober 2020


Huis Knokke
 lippenslaan, 8300 Knokke BE

Categorie
Vastgoed - Commercieel vastgoed

Eigenaar(s)
Marcel VandenBroecke en Sofie Marcelis

Waarde
300 000 €

Situatie op
5 februari 2021


Gemeenschappelijke spaarrekening
 Bnp Paribas Fortis (fortis Bank ...

Categorie
Rekeningen - spaarrekening

Eigenaar(s)
Eline VandenBroecke, Henri VandenBroecke, An VandenBroecke, Marcel VandenBroecke en Sofie Marcelis


Spaarrekening Sofie
 Credit Suisse Ag, Luxembourg Branch

Categorie
Rekeningen - spaarrekening

Eigenaar(s)
Sofie Marcelis

Waarde


USD rekening
 Belfius Bank Sa/nv

Categorie
Rekeningen - termijnrekening

Eigenaar(s)
Marcel VandenBroecke en Sofie Marcelis

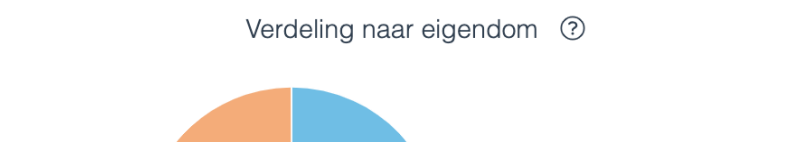
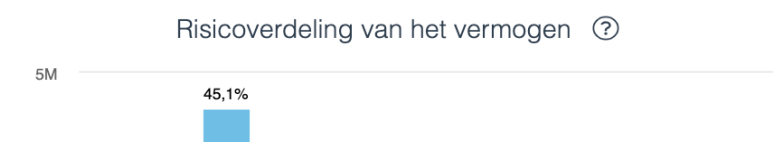
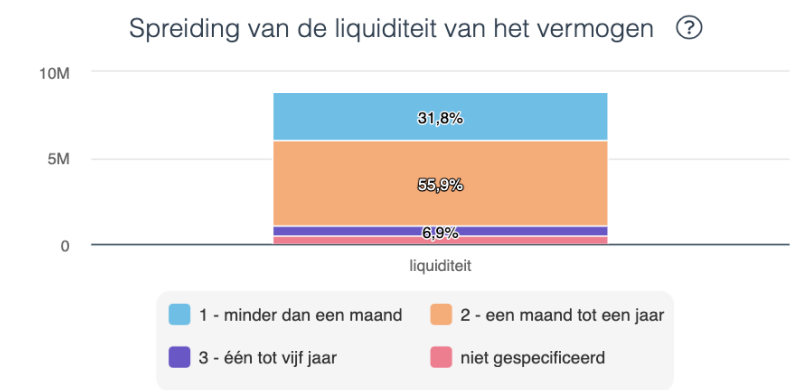
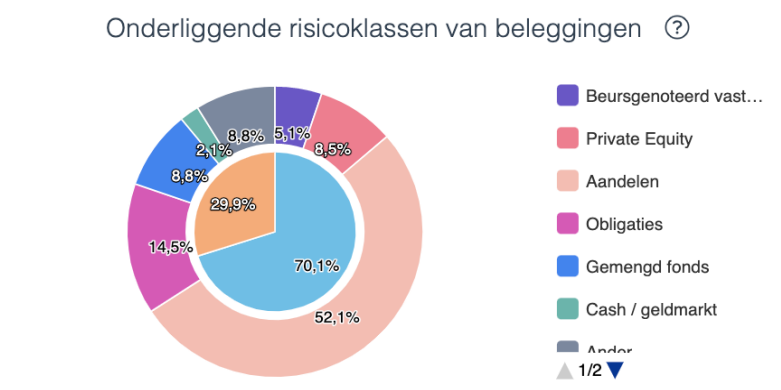
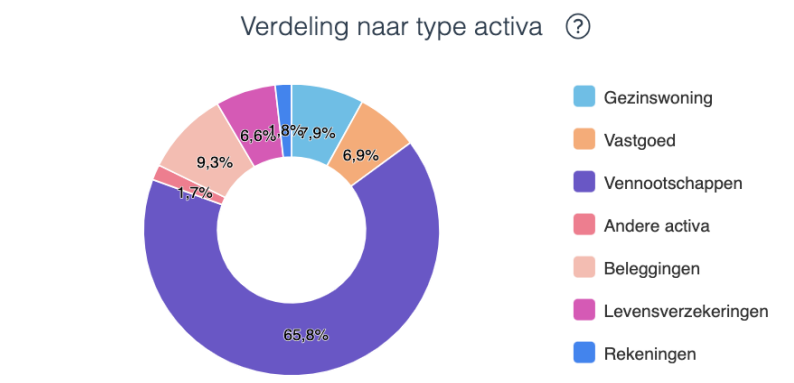
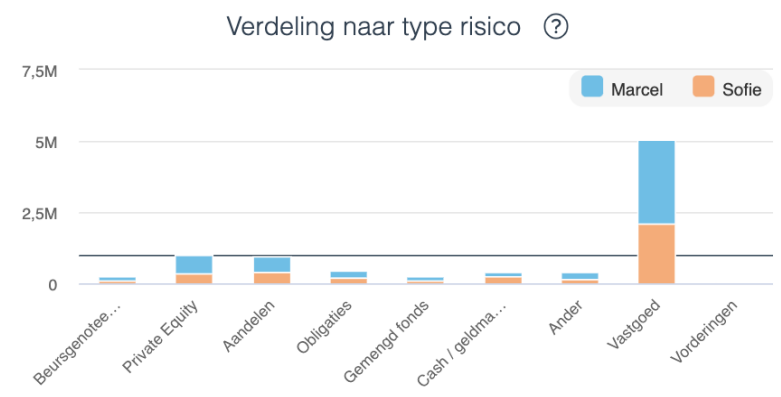
Waarde

- Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis**
- ← Naar alle cliënten
- Dashboard
 - Familiestructuur
 - Inventaris
 - Vermogen**
 - Schenkingen
 - Contacten
 - Levensplan
 - Documenten
 - Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
 - Rapporten
 - Toegangsrechten
 - Externe links
 - FOD financieen

Totaal	8 548k €
Vastgoed (9)	1 305k €
Rekeningen (3)	156k €
Beleggingen (6)	820k €
Levensverzekeringen (4)	580k €
Vennootschappen / entiteiten ...	5 797k €
Andere activa (2)	150k €
Leningen / vorderingen (2)	-262k €

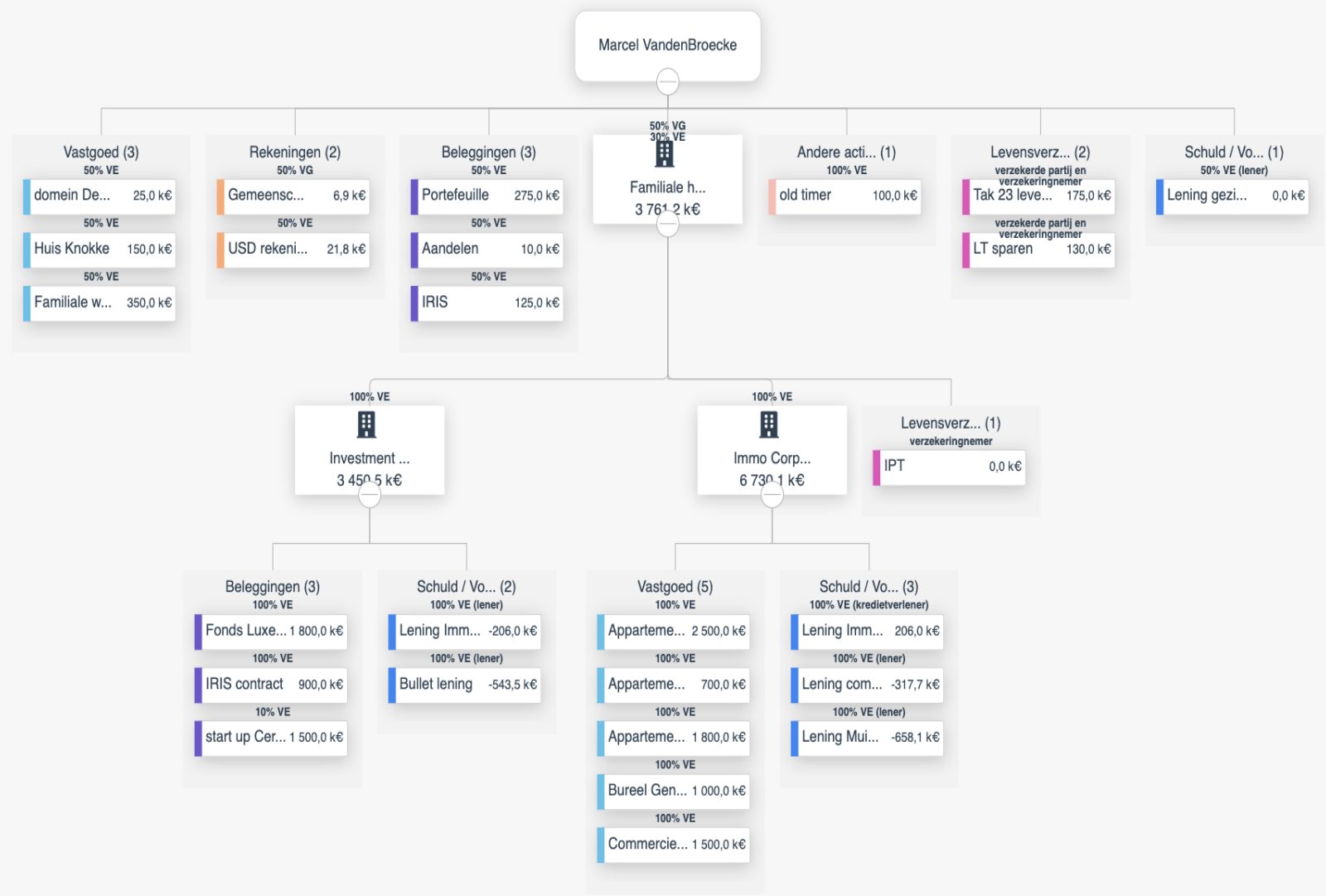
Total (29) - 8 547 521,00 €

Lijst **Grafieken**



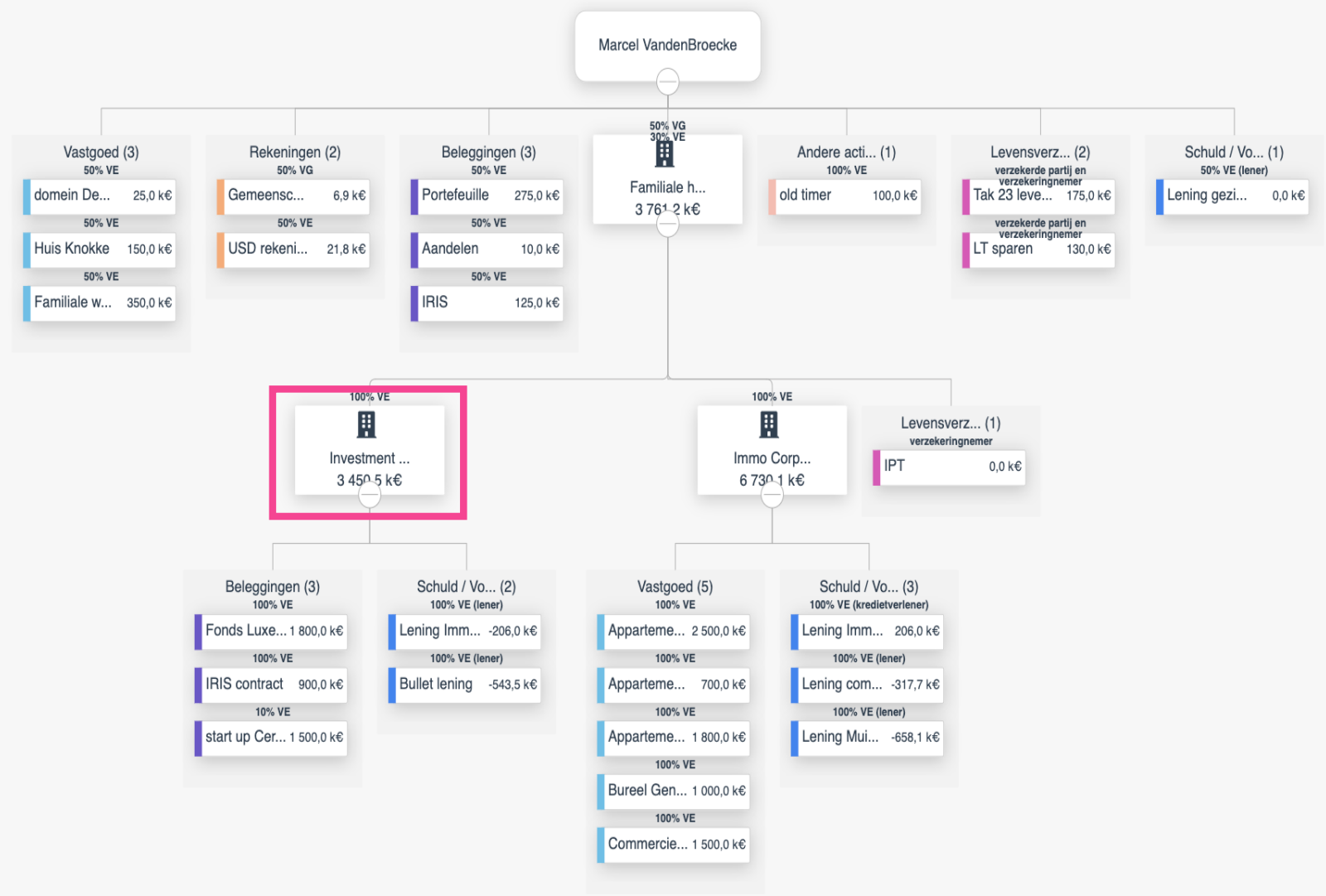
- Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis**
- ← Naar alle cliënten
- Dashboard
 - Familiestructuur
 - Inventaris
 - Vermogen**
 - Schenkingen
 - Contacten
 - Levensplan
 - Documenten
 - Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
 - Rapporten
 - Toegangsrechten
 - Externe links
 - FOD financieen

Totaal	5 130k €
Vastgoed (3)	525k €
Rekeningen (2)	29k €
Beleggingen (3)	410k €
Levensverzekeringen (4)	305k €
Vennootschappen / entiteiten ...	3 761k €
Andere activa (1)	100k €
Leningen / vorderingen (1)	0k €



- Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis**
- ← Naar alle cliënten
- Dashboard
 - Familiestructuur
 - Inventaris
 - Vermogen**
 - Schenkingen
 - Contacten
 - Levensplan
 - Documenten
 - Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
 - Rapporten
 - Toegangsrechten
 - Externe links
 - FOD financieen

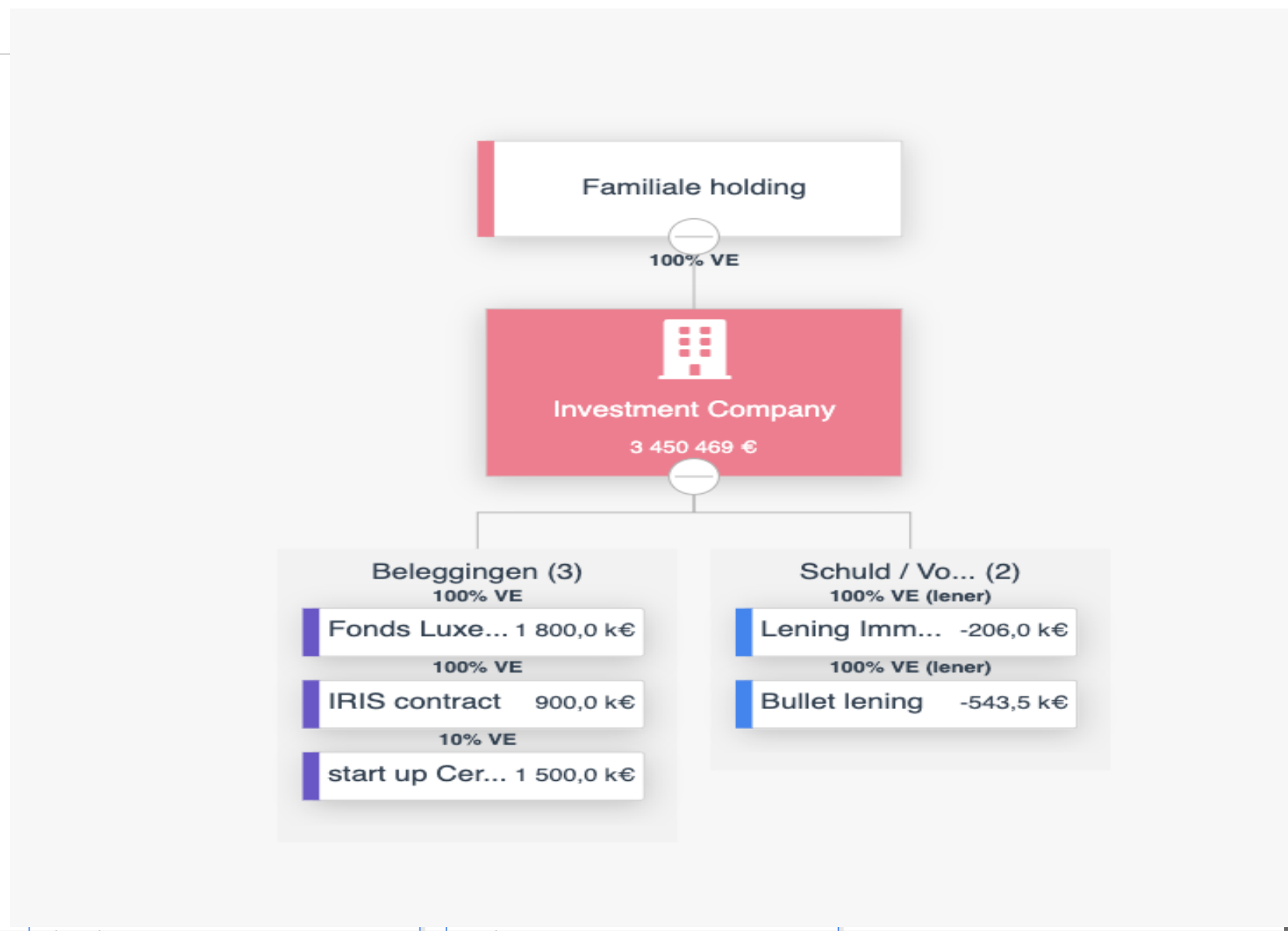
Totaal	5 130k €
Vastgoed (3)	525k €
Rekeningen (2)	29k €
Beleggingen (3)	410k €
Levensverzekeringen (4)	305k €
Vennootschappen / entiteiten ...	3 761k €
Andere activa (1)	100k €
Leningen / vorderingen (1)	0k €



Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis
 ← Naar alle cliënten

- ▷ Dashboard
- ▷ Familiestructuur
- ▷ Inventaris
- Vermogen**
- Schenkeningen
- Contacten
- ▷ Levensplan
- ▷ Documenten
- ▷ Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- ▷ Rapporten
- ▷ Toegangsrechten
- ▷ Externe links
 - FOD financiën

Totaal	3 450k €
Vastgoed (0)	0k €
Rekeningen (0)	0k €
Beleggingen (3)	4 200k €
Levensverzekeringen (0)	0k €
Vennootschappen / entiteiten ...	0k €
Andere activa (0)	0k €
Leningen / vorderingen (2)	-750k €



Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis
 ← Naar alle cliënten

- ▷ Dashboard
- ▷ Familiestructuur
- ▷ Inventaris
- Vermogen**
- Schenkeningen
- Contacten
- ▷ Levensplan
- ▷ Documenten
- ▷ Tools
- Financiële planning
- Schenkingssimulator
- Erfbelasting
- Organigram New
- ▷ Rapporten
- ▷ Toegangsrechten
- ▷ Externe links
- FOD financieen

Totaal	8 548k €
Vastgoed (9)	1 305k €
voeg een vastgoed toe	+
Appartement Citadelpark	0k €
appartement Knokke	255k €
Appartement Sint-Pietersstation	0k €
Appartementen Muinkaai	0k €
Bureel Gent Zuid	0k €
Commercieel Vastgoed	0k €
domein Deweerde - Erfpacht	50k €
Familiale woning - Gezinswoning	700k €
Huis Knokke	300k €
Rekeningen (3)	156k €
Beleggingen (6)	820k €
Levensverzekeringen (4)	580k €
Vennootschappen / entiteiten ...	5 797k €
Andere activa (2)	150k €
Leningen / vorderingen (2)	-262k €

appartement Knokke - BE
 laatst bijgewerkt op 22/12/2021

Informatie over het actief 

Type vastgoed: Residentiële woning
 Goed voor privégebruik

Adres: Lippenslaan, 8300 Knokke-Heist, België

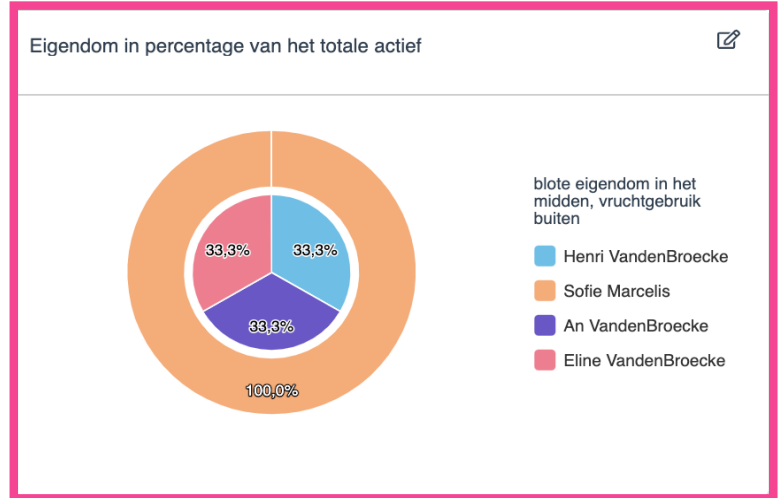
Land: België

Totale waarde: 1 300 000 EUR

Situatie op: 19 oktober 2020

Eigen waarde voor Marcel: 0 EUR

Eigen waarde voor Sofie: 255 450 EUR



Leningen die dit actief hebben gefinancierd


Lening app Knokke

Resterende leningen: 261 613 EUR

[Voeg een lening toe](#)

Waarborgen

Dit bezit is niet onderworpen aan enige waarborg

Andere informatie 

Jaarlijkse huur: 15 000 EUR

Huurindexatie: Ja

Niet geïndexeerd kadastraal inkomen: 2 300 EUR

Ander type uitgave 

Extra uitgave: 50 000 EUR

Renovatie
 Financiering met eigen middelen appartement aan zee. Documenten opgeslaan in digitale kluis

Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten

Totaal: 410 000 €

met Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis als schenkers

Zoeken:

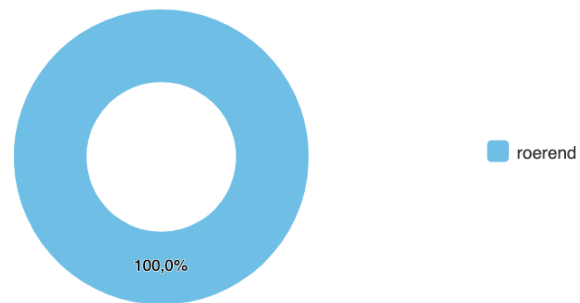
Naam	Schenkingsbedrag	Datum	Van	Naar	Schenkingsvorm	
+ schenking Henri	150 000,00 €	4 apr. 1995	Sofie (VE) en Marcel (VE)	Henri	roerend	✎ 🗨️
+ Schenking Eline	90 000,00 €	6 jul. 2002	Marcel (VE) en Sofie (VE)	Eline	roerend	✎ 🗨️
+ Schenking An	120 000,00 €	20 jan. 2010	Marcel (VE) en Sofie (VE)	An	roerend	✎ 🗨️
+ Schenking Eline	50 000,00 €	1 jan. 2020	Marcel (VE) en Sofie (VE)	Eline	roerend	✎ 🗨️

1 tot 4 van 4 resultaten

Vorige 1 Volgende

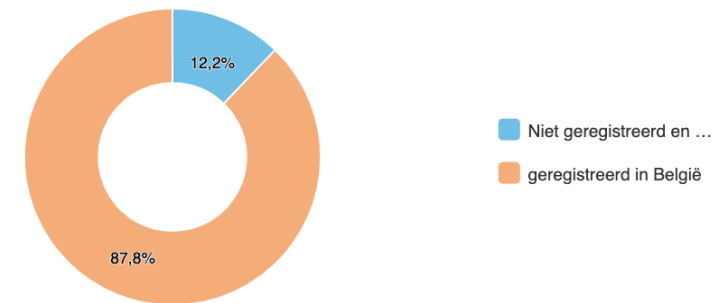
Verdeling naar type ?

met Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis als schenkers



Verdeling naar status ?

met Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis als schenkers



Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten

Totaal: 410 000 €
met Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis als schenkers

Zoeken:

Naam	Schenkingsvorm	Van	Naar	Indexatie?	Startdatum indexatie	Te indexeren bedrag	Index met consumentenprijsindex?	Gepersonaliseerde indexering %	Huidige schenkingswaarde
Schenking An	Roerend	Sofie (VE) en Marcel (VE)	An	✓	20/01/2010	120 000 €	✓		151 724 €
Schenking Eline	Roerend	Sofie (VE) en Marcel (VE)	Eline	✓	01/01/2020	50 000 €	✓		52 758 €
Schenking Eline	Roerend	Marcel (VE) en Sofie (VE)	Eline	✓	06/07/2002	90 000 €	✓		132 073 €
schenking Henri	Roerend	Marcel (VE) en Sofie (VE)	Henri	✓	04/04/1995	150 000 €	✓		249 906 €

1 tot 4 van 4 resultaten

Vorige **1** Volgende

Uitbalanceren

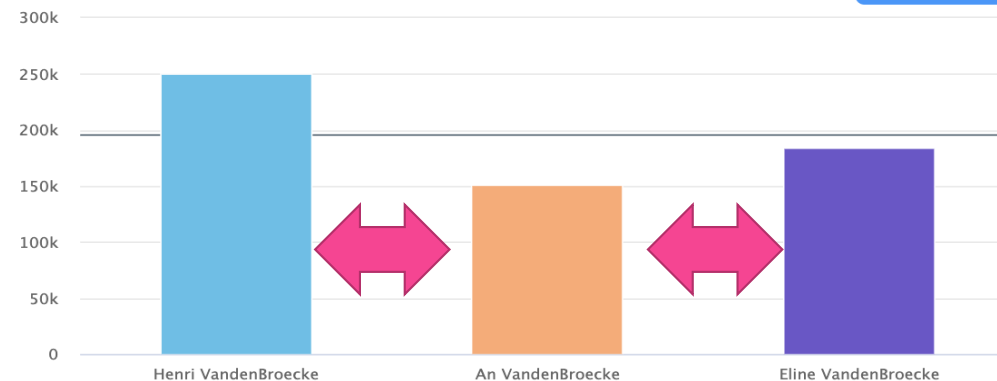
Vergelijking tussen kinderen

✓ roerend

Marcel en Sofie

Brutobedrag Geïndexeerd bedrag

✓ Henri VandenBroecke	150 000,00 €	249 906,43 €
✓ An VandenBroecke	120 000,00 €	151 723,84 €
✓ Eline VandenBroecke	140 000,00 €	184 830,80 €



- Dashboard
- Familiestructuur
- Inventaris
 - Vermogen
 - Schenken
 - Contacten
- Levensplan
- Documenten
- Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator**
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- Rapporten
- Toegangsrechten
- Externe links
 - FOD financieen

Totaal: 110.000 €



Mogelijkheden om schenkingen aan kinderen in evenwicht te brengen

1. Ouders vullen op

Bedrag	Van	Naar
98 182,00 €	Marcel en Sofie	An VandenBroecke
65 075,00 €	Marcel en Sofie	Eline VandenBroecke

2. Te compenseren tussen kinderen

Bedrag	Van	Naar
43 763,02 €	Henri VandenBroecke	An VandenBroecke
10 655,95 €	Henri VandenBroecke	Eline VandenBroecke

Huidige schenkingswaarde

151 724 €

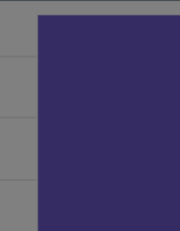
52 758 €

132 073 €

249 906 €

Vorige 1 Volgende

Uitbalanceren



Eline VandenBroecke

**Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis**[← Naar alle cliënten](#)

- Dashboard
- Familiestructuur
- Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkeningen
 - Contacten
- Levensplan
- Documenten**
- Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- Rapporten
- Toegangsrechten
- Externe links
 - FOD financieen

Documenten (12) > Vermogen (7) > Beleggingen (5) > Fonds Luxemburg (1)

Naam Toegang Toegevoegd Datum Type Grootte

Naam	Toegang	Toegevoegd	Datum	Type	Grootte
contract_Lux_invest.docx	alle leden	Mounib	maandag 19 oktober 2020...	Document	11,545KB

- Documenten (12)
 - Ander
 - Erfbelasting
 - Gezin (4)
 - Moet worden beoordeeld
 - Schenkeningen (1)
 - Vermogen (7)
 - Andere activa
 - Beleggingen (5)
 - Leningen / vorderingen
 - Levensverzekeringen (1)
 - Rekeningen
 - Vastgoed (1)
 - Vennootschappen

Bestandsinformatie

Details

Reacties

Naam Toegevoe... Toegang

aangewezen personen

iedereen

LEVENSPPLAN & DOELSTELLINGEN







.05

Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis
← Naar alle cliënten

- Dashboard
- Familiestructuur
- Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkeningen
 - Contacten
- Levensplan**
- Documenten
- Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingsimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- Rapporten
- Toegangsrechten

 Sleutelmomenten



	Analyse de mon pension	Pensioen	29 december 2021 - 11 maart 2025	<div style="width: 75%; background-color: green; height: 10px;"></div>	
	Overdracht Venootschap aan kinderen	Overdragen	13 maart 2025 - 11 maart 2027	<div style="width: 30%; background-color: green; height: 10px;"></div>	
	Aankoop zuid Spanje	Vastgoed	4 mei 2027 - 31 januari 2029	<div style="width: 20%; background-color: green; height: 10px;"></div>	

Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten

- Dashboard
- Familiestructuur
- Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkeningen
 - Contacten
- Levensplan**
- Documenten
- Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- Rapporten
- Toegangsrechten
- Externe links
 - FOD financieen

Sleutelmomenten



Analyse Pensioen **Pensioen** 29 december 2021 - 11 maart 2025

Analyse van mijn levensniveau na pensioen

29-12-2021

11-03- Pensioen

Overdracht Vennootschap aan kinderen **Overdragen** 13 maart 2025 - 11 maart 2027

Aankoop zuid Spanje **Vastgoed** 4 mei 2027 - 31 januari 2029

ALLE SCENARIO'S OVERWEGEN

.06

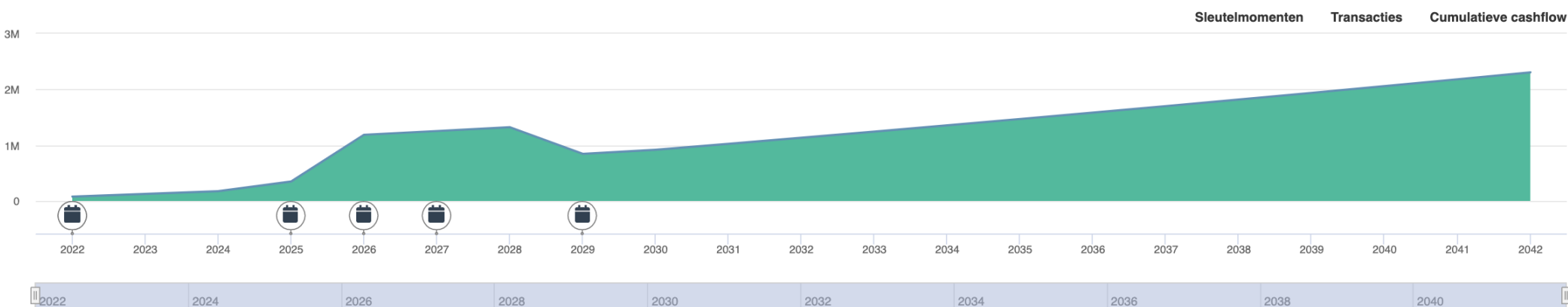
Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten

- ▷ Dashboard
- ▷ Familiestructuur
- ▷ Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkingen
 - Contacten
- ▷ Levensplan
- ▷ Documenten
- ▷ Tools
 - Financiële planning**
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- ▷ Rapporten
- ▷ Toegangsrechten
- ▷ Externe links
 - FOD financiën

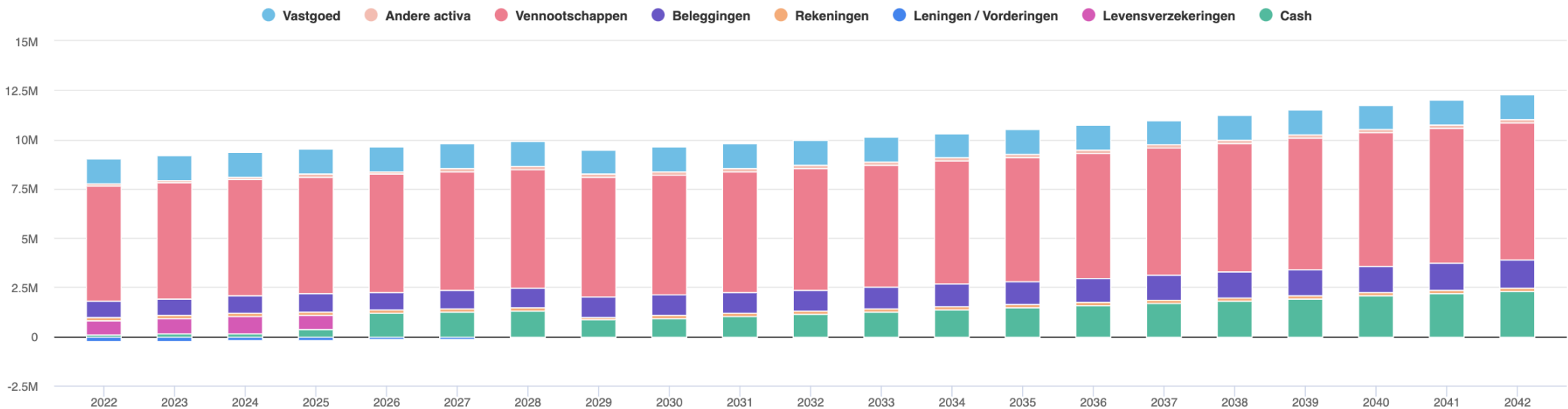
Dit is het resultaat van uw simulatie:

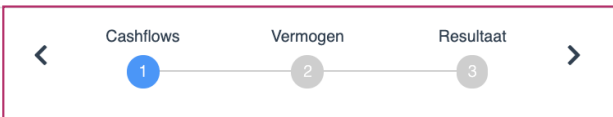
CASHFLOW EVOLUTIE



Bron: Financiële planning / Test Allianz (17-01-2022)

VERMOGENSOVERZICHT

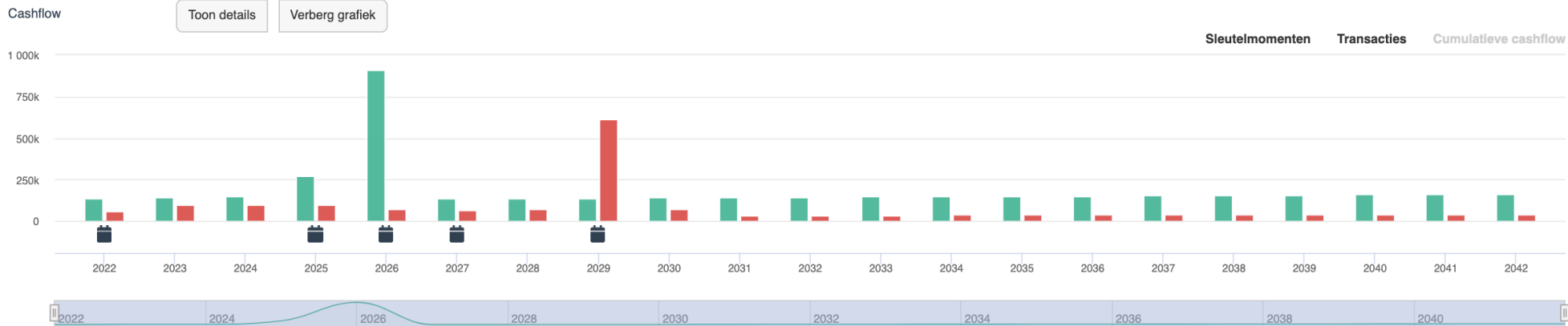




Cashflow evolutie

Inflatie %

- Sleutelmomenten**
- Vervroegd pensioen
11 maart 2022
 - Piscine maison principe
03 juni 2022
 - pensioen (Marcel VandenBroecke)
11 maart 2025
 - pensioen (Sofie Marcelis)
05 mei 2026
 - Overdracht vennootschap
11 maart 2027
 - Aankoop appartement Zuid €
31 januari 2029
- [+Voeg sleutelmoment toe](#)



Inkomsten

	Beroepsinkomen Marcel Van 2022 tot 2025	Marcel VandenBroecke	2 300 € /Maandelijks	Bewerken
	Beroepsinkomen Sofie Van 2022 tot 2026	Sofie Marcelis	2 500 € /Maandelijks	Bewerken
	Pensioeninkomsten Marcel Van 2025 tot 2042	Marcel VandenBroecke	1 900 € /Maandelijks	Bewerken
	Pensioeninkomsten Sofie Van 2026 tot 2042	Sofie Marcelis	1 600 € /Maandelijks	Bewerken
	schenking Henri Van 2022 tot 2042	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis	5 000 € /Jaarlijks	Bewerken

Uitgaven

	Aankoop Appartement Zuid Spanje In 2029	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis	500 000 €	Bewerken
	Levensstandaard Van 2022 tot 2025	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis	30 000 € /Jaarlijks	Bewerken
	Levensstandaard Na pensioen Van 2025 tot 2042	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis	25 000 € /Jaarlijks	Bewerken

Cashflow evolutie

Inflatie %

Sleutelmomenten

Vervroegd pensioen
11 maart 2022

Piscine maison principe
03 juni 2022

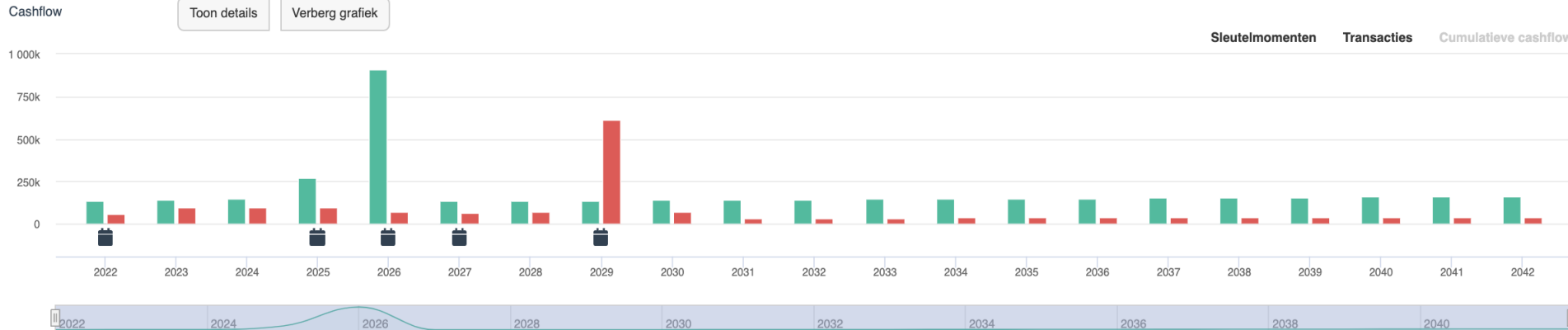
pensioen (Marcel VandenBroecke)
11 maart 2025

pensioen (Sofie Marcelis)
05 mei 2026

Overdracht vennootschap
11 maart 2027

Aankoop appartement Zuid 5
31 januari 2029

+Voeg sleutelmoment toe



Vermogen

Scroll naar

+Toevoegen aan het vermogen

Begunstigde bij leven: N/A
Begunstigde(n) bij overlijden: erfbelasting

Gerelateerde cashflows

Datum	Naam	Bedrag	Eigenaar	Looptijd
17-01-2022	Belegging (Verzekeringspremie)	8 500 €	Ander	Jaarlijks

Acties

- + Premie (niet leven)
- + Investeer (levenspremie) / Desinvesteer
- + Liquideer / Schenk

LT sparen

Lange termijnsparen

Verzekeringnemer: Marcel VandenBroecke
Verzekerde partij: Marcel VandenBroecke
Begunstigde bij leven: verzekeringnemer
Begunstigde(n) bij overlijden: erfbelasting

01-01-2010 - 01-01-2025

Tak 23 levensverzekering

Tak 23

Verzekeringnemer: Marcel VandenBroecke, Sofie Marcelis
Verzekerde partij: Marcel VandenBroecke, Sofie Marcelis
Begunstigde bij leven: verzekeringnemer
Begunstigde(n) bij overlijden: erfbelasting

01-01-2010 - 04-03-2026

Overzicht

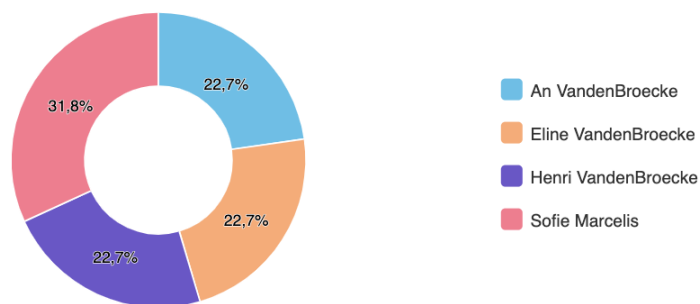
Naam	Relatie met Marcel VandenBroecke	Type erfgenaam	Netto belastbare activa	Gemiddeld tarief	Erfbelasting	Netto geërfde bedrag
Sofie Marcelis	Echtgeno(o)t(e)	Wettelijke erfgenaam en begunstigde van de verzekering	1 359 661 €	3,40%	46 269 €	1 313 392 €
An VandenBroecke	Kind	Wettelijke erfgenaam, begunstigde van de verzekering en begunstigde	971 426 €	4,11%	39 891 €	931 535 €
Eline VandenBroecke	Kind	Wettelijke erfgenaam, begunstigde van de verzekering en begunstigde	971 426 €	4,11%	39 891 €	931 535 €
Henri VandenBroecke	Kind	Wettelijke erfgenaam, begunstigde van de verzekering en begunstigde	971 426 €	4,11%	39 891 €	931 535 €
Totaal			4 273 940 €	3,88%	165 944 €	4 107 996 €

Detail van de devolutie

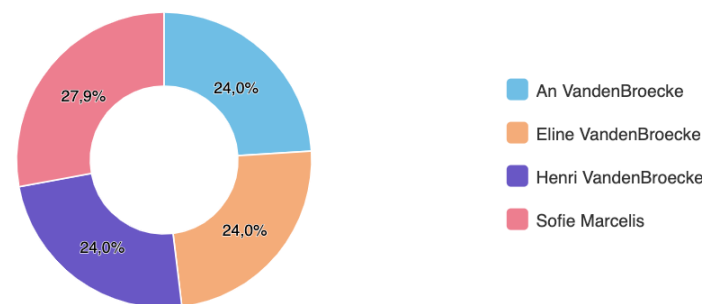
Deze tabel biedt een overzicht van de erfbelasting die elke erfgenaam moet betalen op activa verkregen uit de nalatenschap.
 Toelichting: voor de **goederen gelokaliseerd in het buitenland**, wordt bij de berekening geen rekening gehouden met de aftrek van de in het buitenland betaalde erfbelasting of het bestaan van een preventieve overeenkomst tot het vermijden van dubbele erfbelasting. Als u buitenlandse activa buiten uw berekening wilt houden, kan u de waarde ervan op nul instellen.

- Overzicht
- Sofie Marcelis
- An VandenBroecke
- Eline VandenBroecke
- Henri VandenBroecke

Verdeling van de netto belastbare activa



Verdeling van de erfbelasting



Wettelijke erfgenamen

Eerste overlijden

Eigen vermogen

Verzekeringen

Scheningen

Legaten

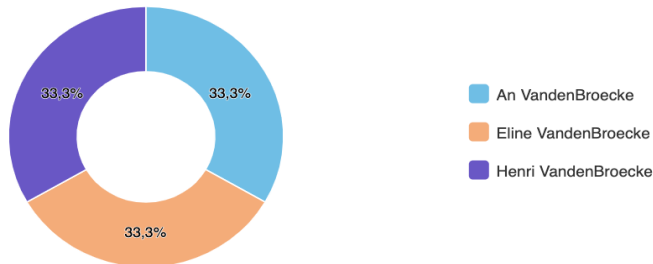
Vereffening van de nalatenschap

Devolutie en belasting

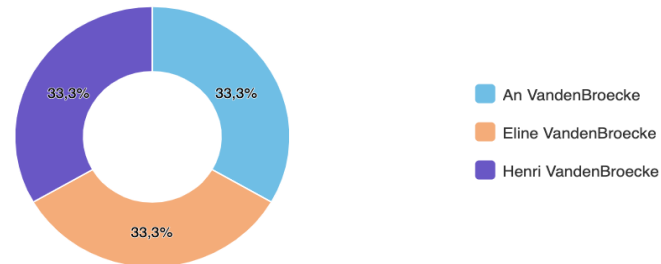
Overzicht

Naam	Relatie met Sofie Marcelis	Type erfgenaam	Netto belastbare activa	Gemiddeld tarief	Erfbelasting	Netto geërfde bedrag
An VandenBroecke	Kind	Wettelijke erfgenaam, begunstigde van de verzekering en begunstigde	1 232 040 €	7,50%	92 462 €	1 139 577 €
Eline VandenBroecke	Kind	Wettelijke erfgenaam, begunstigde van de verzekering en begunstigde	1 232 040 €	7,50%	92 462 €	1 139 577 €
Henri VandenBroecke	Kind	Wettelijke erfgenaam, begunstigde van de verzekering en begunstigde	1 232 040 €	7,50%	92 462 €	1 139 577 €
Totaal			3 696 119 €	7,50%	277 387 €	3 418 732 €

Verdeling van de netto belastbare activa



Verdeling van de erfbelasting



Detail van de devolutie

Deze tabel biedt een overzicht van de erfbelasting die elke erfgenaam moet betalen op activa verkregen uit de nalatenschap.
 Toelichting: voor de **goederen gelokaliseerd in het buitenland**, wordt bij de berekening geen rekening gehouden met de aftrek van de in het buitenland betaalde erfbelasting of het bestaan van een preventieve overeenkomst tot het vermijden van dubbele erfbelasting. Als u buitenlandse activa buiten uw berekening wilt houden, kan u de waarde ervan op nul instellen.

Overzicht

An VandenBroecke

Eline VandenBroecke

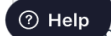
Henri VandenBroecke

Geschatte erfbelasting verschuldigd door An VandenBroecke - Kind (45 jaar)

	Netto belastbare activa	Erfbelasting
Familiale onderneming	663 284 €	19 899 €
Roerende activa	402 089 €	60 564 €
Onroerende activa	166 667 €	12 000 €
Totaal	1 232 040 €	92 462 €

De activa omvatten belastbare scheningen van 8 333,33 €.

De roerende activa omvatten belastbare verzekeringen ter hoogte 192 846,65 €.



ACTIEPLAN - RAPPORTEN

.07

Rapportsecties

Sectie 1

1. Inleiding
2. Familiale en persoonlijke situatie
3. Vermogen
4. Sleutelmomenten en doelstellingen
5. Cashflowanalyse
6. Uitgevoerde schenkingen
7. Legaten
8. Nalatenschap
9. Actieplan



TEST Allianz
← Terug naar lijst



1.2. Onze methodologie

Samen met u ontwikkelen we een actieplan op maat, afgestemd op de kenmerken van uw persoonlijke situatie. Daarvoor **delen we ons werk op i fasen**: uw vermogen analyseren, uw doelstellingen bepalen, scenario's creëren en een actieplan opstellen.



Vier stappen voor een geslaagde financiële planning

Met PaxFamilia



Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten

- ▷ Dashboard
- ▷ Familiestructuur
- ▷ Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkeningen
 - Contacten
- ▷ Levensplan
- ▷ Documenten
- ▷ Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- ▷ **Rapporten**
- ▷ Toegangsrechten
- ▷ Externe links
 - FOD financieen



VERMOGENSOVERZICHT

Activacategorie	Activa		Passivacategorie	Leningen en vorderingen	
	Marcel	Sofie		Marcel	Sofie
Privé-gebruik vastgoed	350 000 €	605 450 €	Leningen op privé-gebruik vastgoed		261 614 €
Vastgoedinvesteringen	175 000 €	175 000 €	Leningen op vastgoedinvesteringen		
Onroerende activa	525 000 €	780 450 €	Onroerende leningen		261 614 €
Bankrekeningen	28 785 €	127 551 €	Leningen op bankrekeningen		
Beleggingen	410 000 €	410 000 €	Schulden op beleggingen		
Levensverzekeringen	305 000 €	275 000 €			
Vennootschappen	3 761 227 €	2 036 122 €	Leningen op vennootschappen		
Vorderingen					
Andere activa	100 000 €	50 000 €	Leningen op andere activa		
Stichtingscertificaten			Schulden op stichtingscertificaten		
Roerende goederen	4 605 012 €	2 898 674 €	Roerende leningen		
			Niet-specifieke schuld		
TOTAAL	5 130 012 €	3 679 124 €	TOTAAL		261 614 €
NETTO					8 547 521 €

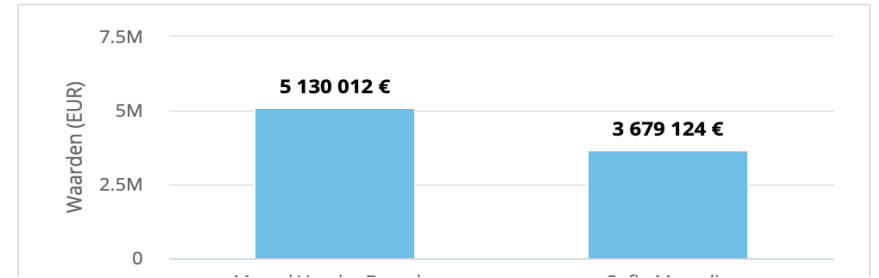
Bron: Algemeen / Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis (17-01-2022)

Onderstaande grafieken geven **de verdeling van de activa per categorie** en **de verdeling van de activa per persoon** weer.

VERDELING NAAR TYPE ACTIVA



VERDELING NAAR EIGENDOM



Toegang | Activiteiten | Gegevens

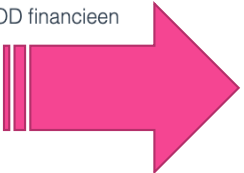
.08



Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten


- ▷ Dashboard
- ▷ Familiestructuur
- ▷ Inventaris
 - Vermogen
 - Schenkingen
 - Contacten
- ▷ Levensplan
- ▷ Documenten
- ▷ Tools
 - Financiële planning
 - Schenkingssimulator
 - Erfbelasting
 - Organigram New
- ▷ Rapporten
- ▷ Toegangsrechten**
- ▷ Externe links
 - FOD financieen



Toegang voor de hoofdperso(n)en

↓↑	⇅ Status	⇅ Toegangsrecht	E-mail	⇅ Mobiele telefoon	⇅
Marcel VandenBroecke (hoofdpersoon)	Aangesloten	Lezen en schrijven	nmounib+marcel@paxfamilia.com	+32 499 39 08 38	
Sofie Marcelis (Echtgeno(o)t(e) van Marcel VandenBroecke)	Geen toegang	Geen recht			

Toegang voor de gezinsleden

↓↑	⇅ Status	⇅ Toegangsrecht	E-mail	⇅ Mobiele telefoon	⇅
An VandenBroecke (Kind van Marcel VandenBroecke)	Geen toegang	Geen recht			
Celine Dewaele (Kleinkind van Marcel VandenBroecke)	Geen toegang	Geen recht			
Cindy Bekaert (Niet verwant met Marcel VandenBroecke)	Geen toegang	Geen recht			
Eline VandenBroecke (Kind van Marcel VandenBroecke)	Geen toegang	Geen recht			
Gloria VandenBroecke (Kleinkind van Marcel VandenBroecke)	Geen toegang	Geen recht			
Henri VandenBroecke (Kind van Marcel VandenBroecke)	Geen toegang	Geen recht			
Maxim Dewaele (Kleinkind van Marcel VandenBroecke)	Geen toegang	Geen recht			

Toegang voor de externe adviseurs

Voeg een adviseur toe

↓↑	⇅ Status	⇅ Toegangsrecht	E-mail	⇅ Mobiele telefoon	⇅
Filip vanderweghe (Notaris @ bureau vanderweghe)	Aangesloten	Alleen lezen	nmounib+notaris@paxfamilia.com	+32 499 39 08 38	



Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

← Naar alle cliënten

▷ Dashboard

▷ Familiestructuur

▷ Inventaris

Vermogen

Schenkingen

Contacten

▷ Levensplan

▷ Documenten

▷ Tools

Financiële planning

Schenkingssimulator

Erfbelasting

Organigram New

▷ Rapporten

▷ Toegangsrechten

▷ Externe links

FOD financieen

Toegang voor de hoofdperso(o)n(en)



↑ Status

↑ Toegangsrecht

E-mail

↑ Mobile telefoon



ACTIVITEIT

Alle groepen ▾

Alle gebruikers ▾









Alle acties ▾

Alle items ▾

DD/MM/YYYY 

DD/MM/YYYY 

Reset filters

	17 januari 2022 om 14:37 Nadia Mounib heeft de familie "Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis" bezocht	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis
	17 januari 2022 om 13:32 Nadia Mounib heeft de familie "Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis" bezocht	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis
	17 januari 2022 om 13:32 Nadia Mounib heeft de familie "Peter Jacobs & Marie Vandamme " bezocht	Peter Jacobs & Marie Vandamme
	12 januari 2022 om 14:12 Nadia Mounib heeft de familie "Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis" bezocht	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis
	12 januari 2022 om 10:48 Nadia Mounib heeft de informatie voor "appartement Knokke " gewijzigd	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis Zie wijzigingen
	12 januari 2022 om 10:46 Nadia Mounib heeft het eigendom van "appartement Knokke " gewijzigd	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis
	12 januari 2022 om 10:41 Nadia Mounib heeft de familie "Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis" bezocht	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis
	12 januari 2022 om 9:03 Nadia Mounib heeft de familie "Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis" bezocht	Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis

Vastgoed ▾

Exporteer tabel

Selecteer een cliënt - zoek op interne naam ▾

Situatiedatum ▾

Manueel wijzigen? ▾

Filters wissen

ID	Naam	Categorie	Situatiedatum	Waarde	Cliënt	Manueel wijzigen?
3984c115-0c34-46fc-8b02-b6376b27c147	Meise appartement	vastgoed	2021-04-30	€250 000	Test Demo (Meneer Test & Mevrouw test)	Ja
419271a0-664c-4a53-bfde-dfa495fd4b48	Rosas Garage	vastgoed	2021-04-29	€35 000	Test Demo (Meneer Test & Mevrouw test)	Ja
18284352-4cd2-4456-ac39-242087340c8c	Appartementen Muinkaai	vastgoed	2020-10-19	€2 500 000	Familie VandenBroecke (Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis)	Ja
7cee4326-8b6d-4a0e-9897-06de9fb4701e	Antwerpen Home	vastgoed	2021-12-22	€1 200 000	Brown family (Jack Brown & Christine Janssens)	Ja
01513e7c-92ee-4fbe-9055-16bae720dba5	Bureel Gent Zuid	vastgoed	2020-10-19	€1 000 000	Familie VandenBroecke (Marcel VandenBroecke & Sofie Marcelis)	Ja
34ea76e6-5956-4df5-bcfe-3ec849a04859	Appartement Brussel	vastgoed	2021-12-19	€230 000	Familie Jacobs (Peter Jacobs & Marie Vandamme)	Ja

- Activiteit
- Cliënten
- Templates
 - Tags
 - Tekstfragmenten
 - Rapporten
 - Doelstellingen
- Beheerder
 - Dashboard
 - Team
 - Gegevensbeheer**
 - Instellingen
- API-documentatie
- Mijn gegevens

Nieuwe import

Categorie

Upload het bestand

Configuratie

Bevestiging

1

2

3

4

Kies de vermogenscategorie die u wilt bijwerken



Vastgoed



Rekening



Belegging



Bedrijf



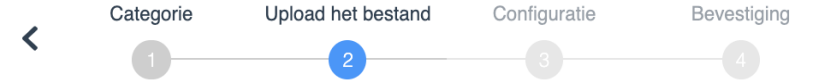
Andere activa



Verzekeringen

- Activiteit
- Cliënten
- Templates
 - Tags
 - Tekstfragmenten
 - Rapporten
 - Doelstellingen
- Beheerder
 - Dashboard
 - Team
- Gegevensbeheer**
 - Instellingen
- API-documentatie
- Mijn gegevens

Nieuwe import



Upload hier een CSV of Excel-bestand om (bulk)gegevens te wijzigen voor één of meerdere klanten. Na deze uploadstap wordt de import geconfigureerd en gevalideerd.

Zorg ervoor dat uw bestand klaar om geïmporteerd te worden (FAQ)

Verzekeringen

Kies een bestand ...

Zoek

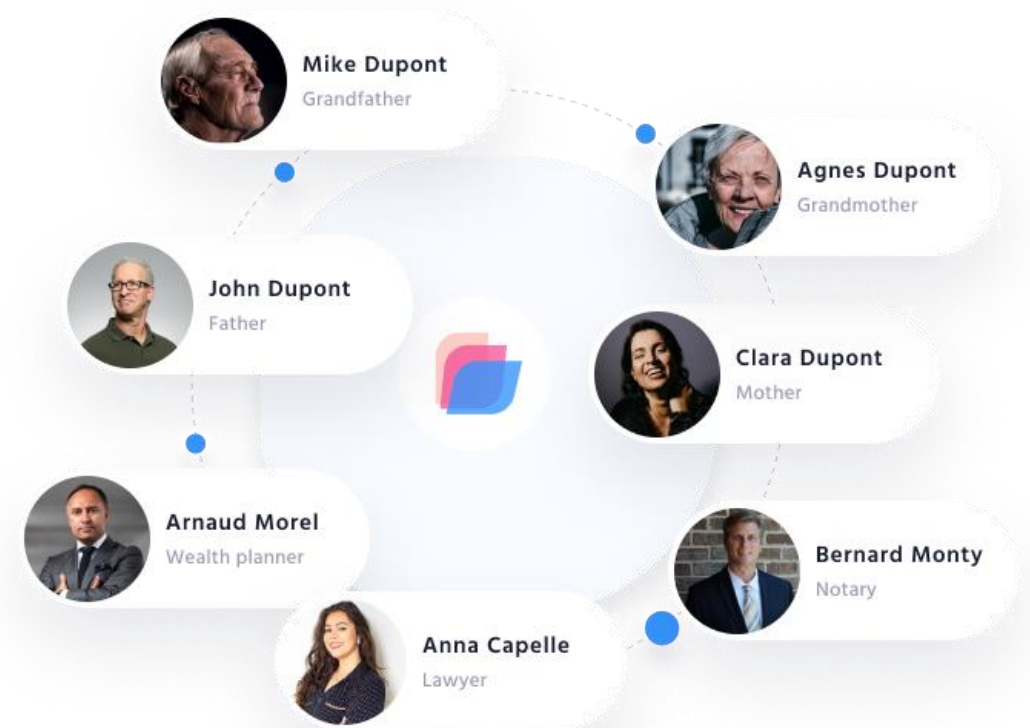
CONCLUSIE

.09

Voor makelaars?

Verbonden platform, bijna **onmisbaar voor makelaars.**

- Nieuwe klantenervaring via **intuïtieve interface.**
- **Betrouwbare en evoluerende** klantgegevens.
- Opvolging van **levensdoelstellingen** en **geïntegreerde planningtools.**
- Aanpasbare kant-en-klare **rapporten.**





paxfamilia



Nadia Mounib - **Businessdeveloper**

Nmounib@paxfamilia.com

+32 499 39 08 38 | +32 2 669 71 71

Bedankt!



Insurtech myFaro

Bart Vanhoutte





myFaro

Boost je business met myFaro

www.myfaro.be





myFaro

een cockpit om je **leven** portefeuille uit te bouwen en je **adviesrol** te versterken

een digitale tool die je helpt als makelaar in Leven **sneller** | **efficiënter** | **rendabeler** | **compliant** te groeien

een antwoord op vragen van jou als **makelaar** én van je **klanten**

Hoe helpen we jou concreet en in lijn met het DNA van je kantoor?

BELEGGEN – TAK23

**FISCALE OPTIMALISATIE
PRIVE – 3e PIJLER**

**FISCALE OPTIMALISATIE
VENNOOTSCHAP – 2e PIJLER**

NETTO PENSIOEN OPBOUW

**GEZINSBESCHERMING
OVERLIJDEN**

**GEZINSBESCHERMING
INVALIDITEIT**

**BELEGGEN VENNOOTSCHAP
TAK26**

**BESCHERMEN
VENNOOTSCHAP - KEY MAN**

KREDIETEN

FINANCIËEL DOSSIER

SUCCESSIEPLANNING

FINANCIËEL PLAN OP MAAT

Een aanpak op maat van het DNA van je kantoor

WELK JOUW DNA OOK IS, WE HELPEN JOU CONCREET OM JE BUSINESS UIT TE BOUWEN!

MYFARO IS IDEAAL OM JE EIGEN DNA VERDER AAN TE VULLEN MET NIEUWE COMPETENTIES

ZO JE WENST ONDERSTEUNEN WE JOU JE EIGEN DNA TE VERRIJKEN



myFaro

Wat is het?

10 IJZERSTERKE TROEVEN

Informatieplicht



Zorgplicht



Compliant adviseren



AML



Digitaal ondertekenen



01

Digitale rapportering

report

02

Compliant werken en AML

report

03

Geïntegreerde uniforme presales

snel compliant voorstellen maken voor alle maatschappijen

report

04

Overzichtelijk dashboard met
opportuniteiten, bv. fiscaal sparen

report

05

Belangrijkste processen
worden gestandaardiseerd

report



myFaro

Wat is het?

10 IJZERSTERKE TROEVEN

Informatieplicht



Zorgplicht



Compliant adviseren



AML



Digitaal ondertekenen



06

Projecties voor het pensioen, fiscale kosten en historische rendementen

view

07

Klantvermogen in kaart

via integratie van data uit Mypension en Myminfin

view

08

Risico's gevisualiseerd:
Hoeveel bedraagt de pensioen gap?
Wat bij overlijden of invaliditeit?

insight

09

Fiscale optimalisatie via VAPZ en IPT

insight

10

Successieberekeningen

Insight+

Beleggen

Overzicht polissen en beleggingen

Volledige digitale rapportering over de verzekeraars heen met berekening van netto uit te keren kapitalen

myFaro V4.3 Mijn toekomst Mijn verwachtingen Analyses Inventaris Documenten Actieplan Wim van Cap Formentor

Mijn polissen

Kiekeboe Marcel - Kiekeboe Charlotte (Vivium)

Overzicht van je levensverzekeringen die door ons gekend zijn.

Je kan de polissen ook filteren op verzekerde door die hier aan of uit te vinken.

Kiekeboe Charlotte Kiekeboe Marcel Gemeenschappelijk

Algemene info	Leven	Overlijden	Invaliditeit	Inhoud	Rendement/Risico	Overzicht	Recurrent	Netto voorzieningen	Beleggingsoverzicht	Per polis	Historiek	
Naam	Verzekeraar	Fiscaliteit	Pijler	Begunstigde	Tak	Totale reserves	Voorziena eindkapitaal indien premievrij	met volledige premie-opbouw	met geplande premie-opbouw	Opgenomen voorschot	Bedragen geldig op	
✓ Top Hat Plus	VIVILUM 253301	IPT	Tweede	Kiekeboe Marcel	Tak 44	€ 35.590	€ 50.014	€ 151.699	€ 151.749	€ 0	18 apr 2019	
✓ Pensioensparen Marcel	Athora	Pensioensparen	Derde	Kiekeboe Marcel	Tak 23	€ 6.620	€ 8.649	€ 22.182	€ 22.182	€ 0	09 apr 2019	
– Profolio	Private Insurer 123456	Beleggingsverzekering	Vierde	KM - KC	Tak 23	€ 57.044	€ 215.880	€ 215.880	€ 215.880	€ 0	04 dec 2019	
– collective_pension	AG Insurance	Groepsverzekering	Tweede	Kiekeboe Marcel	Tak 21/26	€ 37.500	€ 42.256	€ 42.256	€ 42.256	€ 0	01 jan 2019	
– collective_pension standaard uitgeverij	Baloise	Groepsverzekering	Tweede	Kiekeboe Marcel	Tak 21/26	€ 2.278	€ 2.566	€ 2.566	€ 2.566	€ 0	07 nov 2019	
– limited_regulation	AG Insurance	Groepsverzekering	Tweede	Kiekeboe Marcel	Tak 21/26	€ 23.560	€ 25.548	€ 25.548	€ 25.548	€ 0	07 nov 2019	
Kiekeboe Charlotte						€ 57.044	€ 215.880	€ 215.880	€ 215.880	€ 0		
Kiekeboe Marcel						€ 162.591	€ 345.914	€ 471.131	€ 461.181	€ 0		
Gemeenschap						€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0		
Totaal						€ 162.591	€ 345.914	€ 471.131	€ 461.181	€ 0		

✓ Actieve recurrente premie ✗ Premievrij — Niet relevant

Deze bedragen zijn bruto bedragen, inclusief de reeds opgenomen voorschotten.

Beleggen

Overzicht polissen en beleggingen

Detailanalyse van de beleggingsportefeuille van de klant, met dagwaarderingen van alle fondsen, prognoses, historische rendementen, KID en informatiefiches

Historiek op basis van effectieve bewegingen  Opgemaakt door 

Situatie op 16 jun 2021

Naam	Rekening/Contract	van	tot	Startwaarde & NAV	Netto bewegingen	Eindwaarde & NAV	Hist. Rend.*	Meerwaarde**		
One Life (historisch)	Onelife g87654321	2/2014	6/2021	€ 10.000	€ 0	€ 17,624	7,80%	€ 7,624		
	TreeTop Convertible Intl A EUR	2/2014	6/2021	€ 2.500	€ 300	€ 2.392	€ 316	-0,60%	-€ 108	
	BlackRock Global Funds- Global Allocation A2 USD	2/2014	6/2021	€ 5.000	€ 80	€ 9.470	€ 64	8,76%	€ 4.470	
	Carmignac Emergentis A EUR Acc	2/2014	6/2021	€ 2.500	€ 1.200	€ 5.752	€ 1.454	11,40%	€ 3.252	
Top Hat Plus	VIVIUM 5501055951	5/2016	6/2021	€ 25.000	-€ 2.000	€ 46.900		16,44%	€ 23.900	
	Architect Strategy Fund	5/2016	6/2021	€ 10.000	€ 20	€ 12.000	€ 24.950	€ 25	3,36%	€ 2.950
	Balanced Low Fund	5/2016	5/2017	€ 15.000	€ 2	-€ 18.000	€ 0	€ 2		
	Stability Fund	5/2018	6/2021	€ 2.000	€ 2.000	€ 4.440	€ 2	4,44%	€ 440	

* Jaarlijks rendement op basis van effectieve cashflows.

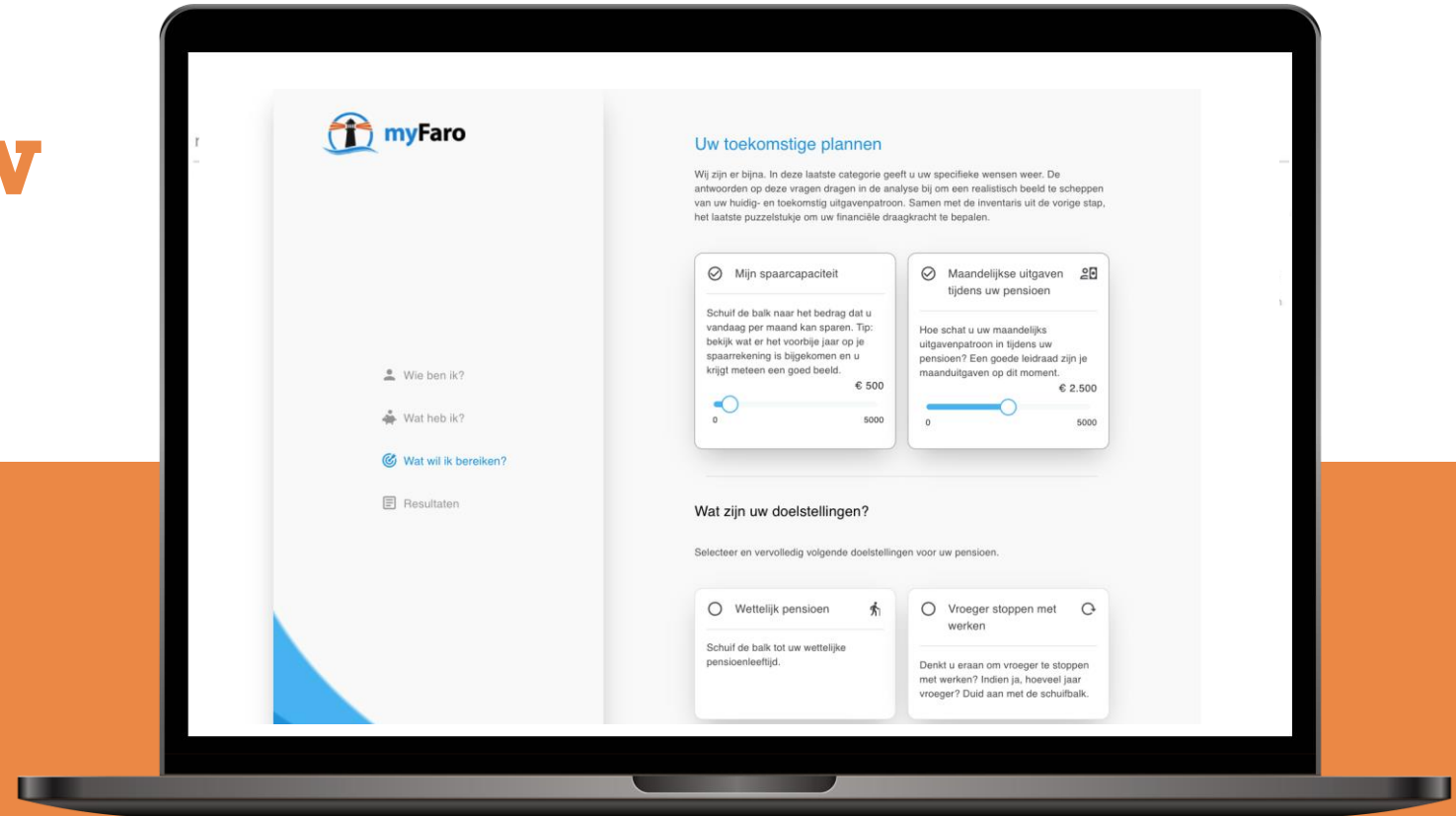
** Inclusief de reeds opgenomen meerwaarde.



Netto pensioenopbouw

Wat bij pensioen?

- De evolutie van het liquide vermogen legt de pensioen gap bloot
- Opties voor advies
- Eenvoudige Wizard om leads te genereren



Bescherming

Gezin

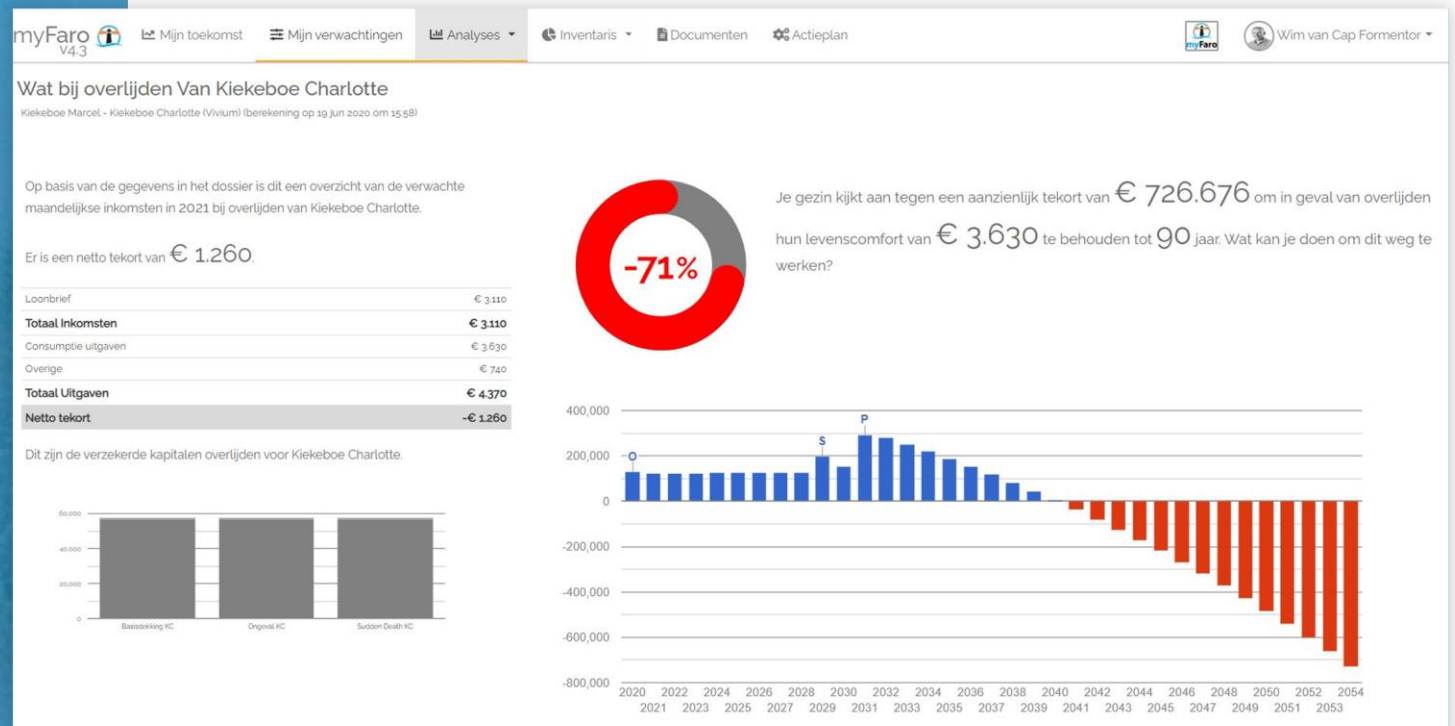
- Overlijden
- Invaliditeit

Vennootschap

- Key man

Diepgaande analyses inzake gezinsbescherming

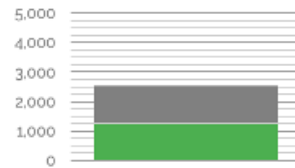
- wat bij overlijden?
- wat bij invaliditeit?
- wat bij pensioen? Vroeger stoppen met werken?



Overzicht

Dit is een overzicht van je huidige en optimaal fiscaal spaarniveau. De groene balkjes tonen je huidige spaarniveau, de grijze balkjes geven het bedrag weer dat jaarlijks nog kan bijgespaard worden.

PENSIOENSPAREN



Kiekeboe Charlotte

Je maakt optimaal gebruik van het fiscaal voordeel dat pensioensparen biedt. Door jaarlijks voor € 1.270 aan pensioensparen te doen bouw je tot € 3.816 op en dit aan een fiscaal rendement van 2,86%. Dit komt neer op een fiscaal voordeel van € 321.

Let op! Je huidige spaarniveau van € 3.000 is reeds hoger dan de fiscale limiet!

Kiekeboe Marcel

Indien je jaarlijks voor € 990 aan pensioensparen zou doen bouw je tot € 5.486 op en dit aan een fiscaal rendement van 3,74%. Dit komt neer op een fiscaal voordeel van € 264.

Je kan ook kiezen om jaarlijks € 1.270 aan pensioensparen te doen. Dan bouw je tot € 7.010 op met een fiscaal rendement van 2,86%. Op die manier realiseer je een fiscaal voordeel van € 218.

LANGE TERMIJN SPAREN



Kiekeboe Charlotte

Indien je jaarlijks voor € 470 aan lange termijnsparen zou doen bouw je tot € 5.745 op en dit aan een fiscaal rendement van 3,71%. Dit komt neer op een fiscaal voordeel van € 290.

Kiekeboe Marcel

Indien je jaarlijks voor € 2.390 aan lange termijnsparen zou doen bouw je tot € 24.365 op en dit aan een fiscaal rendement van 4,30%. Dit komt neer op een fiscaal voordeel van € 1.408.

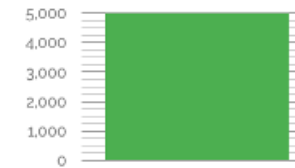
VAPZ



Kiekeboe Marcel

Je maakt optimaal gebruik van het fiscaal voordeel die een VAPZ biedt. Door jaarlijks € 0 te sparen bouw je tot € 0 op en dit aan een fiscaal rendement van 0,00%. Dit komt neer op een fiscaal voordeel van € 0.

IPT



Kiekeboe Marcel

Er is ruimte om jaarlijks € 2.734 te investeren via een IPT bovenop de € 5.000. Je kan tevens een éénmalige investering van € 88.535 doen.








Fiscale optimalisatie - Privé & Vennootschap

Alle fiscale optimalisatiemogelijkheden in de 2e en 3e pijler op maat van de klant

Fiscale optimalisatie IPT

Na opgave door de accountant van het nieuwe loon zijn de berekende maximale premie en backservice voor de IPT beschikbaar voor bespreking



- ✓  Vennootschap
- ✓  Loopbaan
- ✓  Lonen
- ✓  Polissen
- ✓  Opties
- ✓  Berekening
- ✓  Voorstel

Lonen

Geef IPT bij De Wollebollen

Jouw situatie

Er is ruimte om jaarlijks € 4.388 te investeren via een IPT bovenop de € 10.000. Je kan tevens een éénmalige investering van € 38.812 doen.

Onderliggende polissen

Classificatie	Fiscaliteit	Levensverzekering	Verzekeraar	Premie (jaarlijks)	Einde premie-opbouw	Verwachte kapitalen zonder verdere spaaringspanning (incl. WD)*	Verwachte kapitalen bij aanhouden spaaringspanning (incl. WD)*	Leeftijd op einde contract	Rente-coëfficiënt
A	IPT	Top Hat Plus	263301 door VIVUM	€ 10.000	01 dec 2029	€ 96.654	€ 242.148	66	16.1004
C	Groepsverzekering	collective_pension standaard uitgeverij	door Baloise	€ 0	01 jan 2018	€ 3.080	€ 3.080	66	16.1004
C	Groepsverzekering	limited_regulation	door AG	€ 0	01 jan 2018	€ 65.353	€ 65.353	66	16.1004
C	Groepsverzekering	collective_pension	door AG	€ 0	01 dec 2029	€ 138.685	€ 138.685	66	16.1004

* Strategie 80% optimalisatie mbt winstdeelname: Gebruik vaste factor van 20%

Berekening

De Wollebollen	
Regelmatig betaalde bruto jaarbezoldiging	€ 86.000
80% van de bruto jaarbezoldiging	€ 68.800
Geschat bruto rustpensioen	-€ 17.348
Maximaal toe te kennen rente	€ 51.452
Datum in dienst	01 jan 2017
Datum einde loopbaan	01 dec 2029
Verleden loopbaan buiten de vennootschap	120
Verleden loopbaan in de vennootschap	83
Toekomstige loopbaan in de vennootschap	115
In aanmerking te nemen loopbaan	318
Maximum loopbaan	480
Percentage in aanmerking te nemen loopbaan	66,25%
Maximaal toe te kennen rente	€ 51.452
Percentage in aanmerking te nemen loopbaan	66,25%
Maximaal toe te kennen rente over loopbaan	€ 34.087
Rente-coëfficiënt 66	16.1004
Forfaitaire winstdeling in Tak 21	1,2
Maximaal op te bouwen kapitaal over loopbaan	€ 457.348

** Strategie 80% optimalisatie mbt maximale duur van de loopbaan: 480 maanden

Optimalisatie met jaarlijkse premie	
Maximaal toe te kennen rente over loopbaan	€ 34.087
Bestaande aanvullende rentes***	€ 15.040
Top Hat Plus (100%)	€ 191
collective_pension standaard uitgeverij (100%)	€ 4.052
limited_regulation (100%)	€ 8.598
collective_pension (100%)	€ 6.207
Maximaal toe te kennen rente door de vennootschap	€ 6.207
Rente-coëfficiënt 66	16.1004
Forfaitaire winstdeling in Tak 21	1,2
Maximaal te verzekeren kapitaal	€ 83.276
Indicatieve maximale verhoging van de jaarpremie****	€ 8.278

Optimalisatie met backservice en jaarlijkse premie	
Maximaal te verzekeren kapitaal	€ 83.276
Maximaal toe te kennen rente over loopbaan	€ 34.087
Verleden loopbaan in en buiten de vennootschap	203
Totale loopbaan in en buiten de vennootschap**	480
Aandeel verleden in loopbaan	42,29%
Maximaal toe te kennen rente voor het verleden	€ 14.416
Bestaande aanvullende rentes***	€ 6.003
Top Hat Plus (100%)	€ 191
collective_pension standaard uitgeverij (100%)	€ 4.052
limited_regulation (100%)	€ 8.598
collective_pension (100%)	€ 0
Maximaal toe te kennen rente door de vennootschap - verleden	€ 0
Rente-coëfficiënt 66 jaar	16.1004
Forfaitaire winstdeling in Tak 21	1,2
Indicatieve eenmalige backservice	€ 0
Maximaal te verzekeren kapitaal - toekomst	€ 83.276
Indicatieve maximale verhoging van de jaarpremie na backservice ****	€ 8.278

< vorige

volgende >

Bezittingen op 31 dec
2020 € 865,082



Levensverzekeringen
€ 162.884

IPT € 43.167
Pensioensparen € 8.241
Groepsverzekering € 52.397
Beleggingsverzekering € 59.076



Zakelijke bezittingen
€ 53.448

Gewone onderneming of vennootschap € 53.447



Beleggingen
€ 79.304

Spaarrekening € 35.703
Effectenrekening € 43.600



Onroerende bezittingen
€ 569.447

Eigen woning € 442.986
Bouwland € 126.459

Schulden op 31 dec
2020 € 46.935



Onroerend
€ 29.183

Saldo - Eigen woning € 29.183



Netto tekort (cum)
€ 17.752

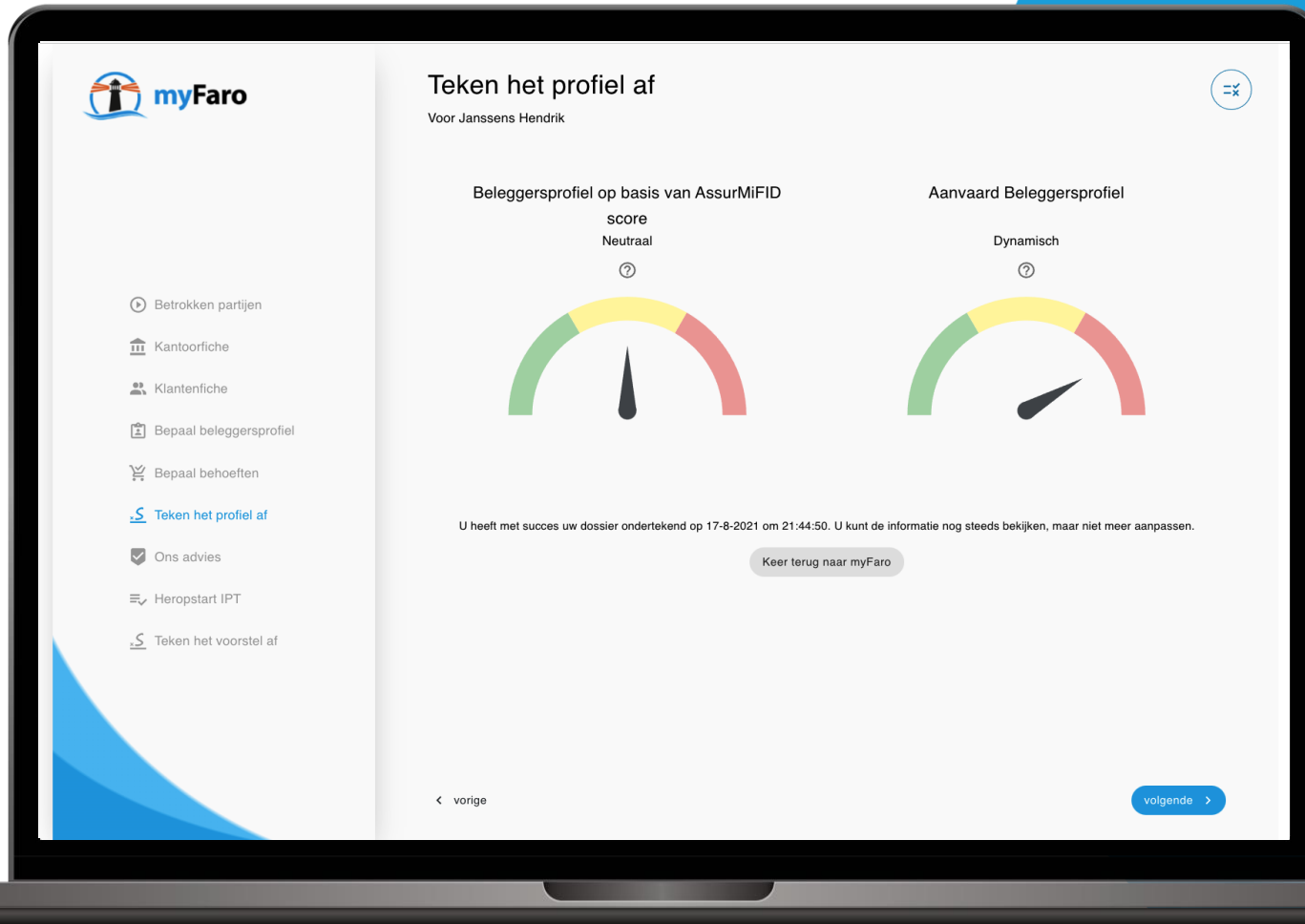
Netto vermogen € 818.148

Financieel dossier

Mogelijkheid om
het volledige vermogen
van de klant eenvoudig
in kaart te brengen

Integratie met myPension,
myCareer, myMinfin,
CreditSafe, Companyweb, ...

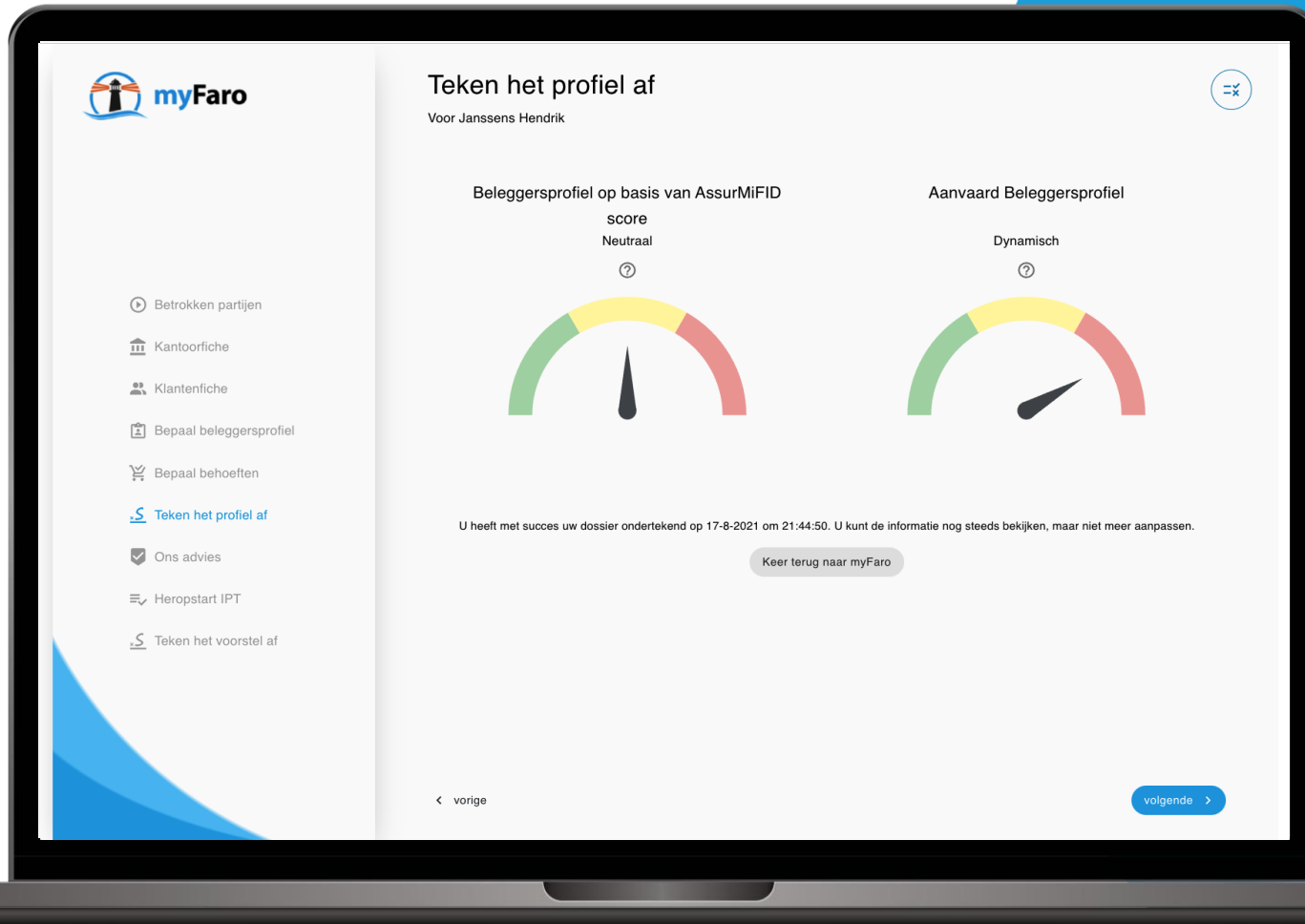
Compliant zaken doen



Efficiënt adviesproces Geïntegreerde pre-sales

- Risicoprofiel klant
- Interactieve behoefte detectie
- Uitgewerkte voorstellen met alle verplichte documenten
- Advies
- Bemiddelingsfiche
- Digitale ondertekening
- voor alle verzekeraars

Compliant zaken doen



Efficiënt adviesproces Geïntegreerde pre-sales

- Risicoprofiel klant
- Interactieve behoefte detectie
- Uitgewerkte voorstellen met alle verplichte documenten
- Advies
- Bemiddelingsfiche
- Digitale ondertekening
- voor alle verzekeraars

Compliant zaken doen



Volledige AML-ondersteuning

Score berekend aan de hand van woonplaats, statuut, PEP, beroep ... en premies/reserves in producten.

Via Creditsafe Protect worden risicoparameters automatisch bepaald en gemonitord.

Weging van deze factoren zelf te bepalen en is het mogelijk via het dashboard je klanten op te volgen en een actieplan uit te rollen.

Dossier Inkomsten Uitgaven Bezittingen Schulden Variaverzekeringen Financiële situatie

Algemeen Compliance dossiers (3) Partijen (8) Adviseurnetwerk (1) Momentopnames (0) Routeplannen (1) Actiepunten (12)

Partij Porter John WG/FT & Compliance checks

WG/FT profiel: ⚠

Grenswaarde Standaard
2

Tweede Pijler
Lopende handhaving ⓘ
Risk Score 1

Woon buiten de EU ⓘ

Beursgenoteerd bedrijf ⓘ

FATCA plichtig ⓘ

WG/FT profiel bepaald op niet bepaald

WG/FT acties

Grenswaarde Hoog
3

Derde Pijler
Politiek prominent persoon ⓘ
Risk Score 1

State PEP Family Member
National PEP Family Member

Geboren buiten de EU ⓘ

Relatie op onverklaarbare afstand ⓘ

Reputatie risico ⓘ

WG/FT acties aangepast op 08 apr 2021

Vierde Pijler

WG/FT risico beroep ⓘ

Banden met land zonder WG/FT beleid ⓘ

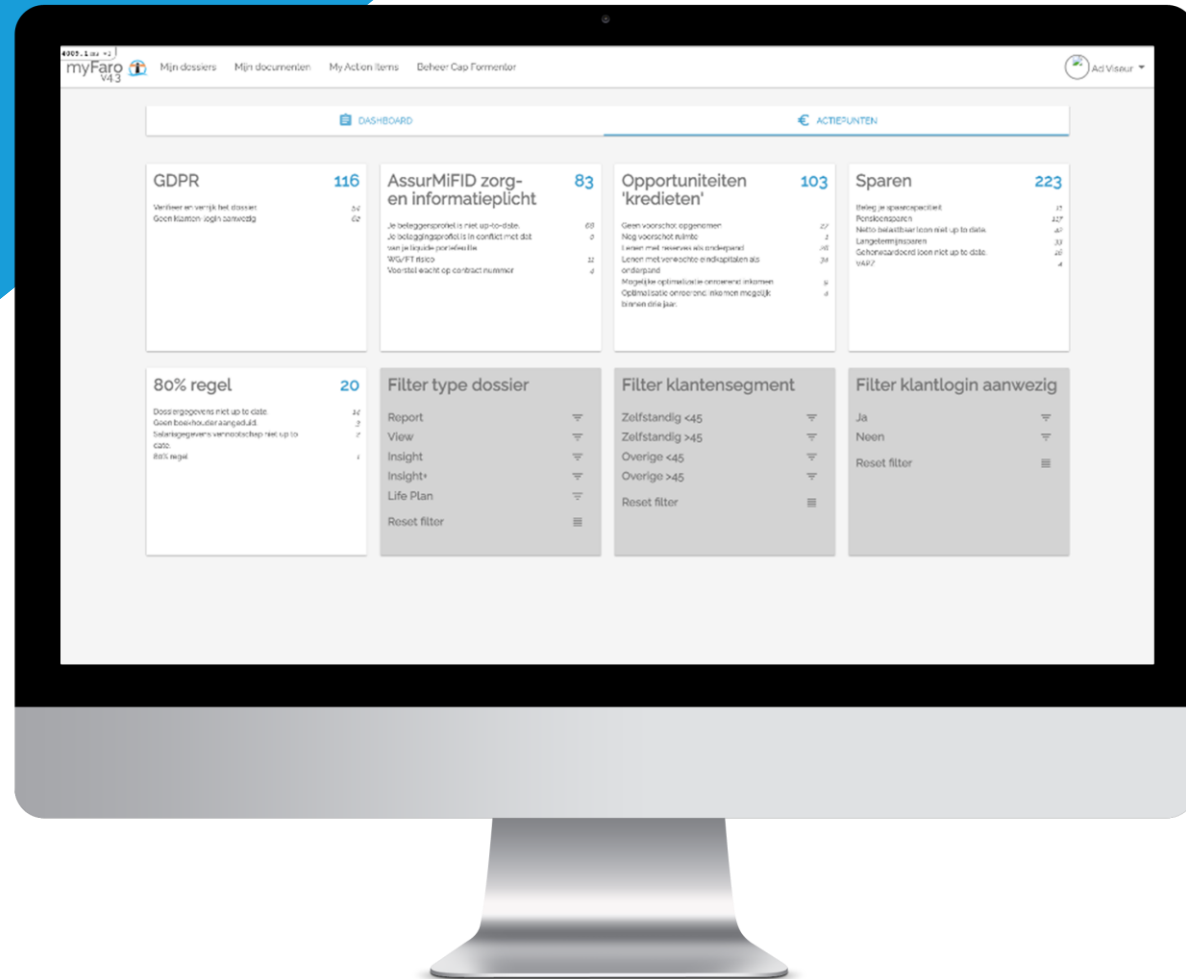
Lopende sancties ⓘ

Compliance checks

Compliance check ID	Aangemaakt op	Zoekcriteria	Monitoring ID	Aantal compliance matches	Bevestigde compliance matches	Acties
e358663f-dcca-4a0c-8808-1e289747378c	08 apr 2021 om 07:13	{ "type": "individual", "firstName": "John", "lastName": "Porter", "dateOfBirth": "2021-02-19" }	bge7e37d-3e76-41ad-44d6-bcb88c1bf02	1	8	ⓘ Ⓜ Ⓜ Ⓜ
e89e3835-cd09-4983-bcfa-b0efba3e4b4	12 apr 2021 om 14:23	{ "type": "individual", "firstName": "John", "lastName": "Porter", "dateOfBirth": "2021-02-19" }		34	3	ⓘ Ⓜ Ⓜ Ⓜ
d384dc1e-b827-4820-b10d-b6affd79014b	20 apr 2021 om 10:43	{ "type": "individual", "firstName": "John", "lastName": "Porter", "dateOfBirth": "2021-02-19", "searchName": "FullFile", "screeningThreshold": "85" }		34	1	ⓘ Ⓜ Ⓜ Ⓜ
f5d712c-bcfa-4b4f-8d1b-44bf9a23eecd	28 apr 2021 om 15:29	{ "type": "individual", "firstName": "John", "lastName": "Porter", "dateOfBirth": "2021-02-19", "searchName": "FullFile", "screeningThreshold": "85" }		35	1	ⓘ Ⓜ Ⓜ Ⓜ
421f5a14-b040-40ab-8218-5b3de93f95c	06 mei 2021 om 10:07	{ "type": "individual", "firstName": "John", "lastName": "Porter", "dateOfBirth": "2021-02-19", "searchName": "FullFile", "screeningThreshold": "85" }		35	1	ⓘ Ⓜ Ⓜ Ⓜ
b00d2fb3-4a74-6803-bebb-ce6d661ee9f3	06 mei 2021 om 17:59	{ "type": "individual", "firstName": "John", "lastName": "Porter", "dateOfBirth": "2021-02-19", "searchName": "FullFile", "screeningThreshold": "85" }		35	2	ⓘ Ⓜ Ⓜ Ⓜ

myFaro,

je cockpit om je portefeuille
uit te bouwen en je
adviesrol te versterken



Jouw return



TIJDSWINST

In de meeste acties

Adviseren over een
nieuwe zaak in tak 23:
20-30 min

- Info-aanvraag klant: 10-15 min
-
- Aanmaak van een polisoverzicht
(inclusief verzamelen van info bij verzekeraars):
30-45 min
-



UNIFORM COMPLIANT WERKEN

- = Beperkte
aansprakelijkheid

Jouw return



MEER TIJD VOOR ADVIESVERLENING

- = Meer business
- = Meer return

• Voorbeeld :
extra vergoeding bij goed
voorbereid totaal advies
+ €1.800



HOGERE KLANTENTEVREDENHEID

- = Sterkere
klantenbinding

Boost je business in Leven

opleiding

begeleiding

opvolging

terugkoppeling

taakverdeling



Thank you!





Debat met onze partners

Geleid door
Joost Verplaetse en Michel Leunis





Nordea
ASSET MANAGEMENT



 PICTET
Asset Management



M&G
INVESTMENTS



P I M C O



 CARMIGNAC
RISK MANAGERS



 ODDO BHF



 **Rothschild & Co**
Asset Management



 **MAINFIRST**




J.P.Morgan
Asset Management



 **DPAM**
DEBROEF PETERCAMP ASSET MANAGEMENT



 **Flossbach von Storch**



Allianz 



Commerciële aanpak

Fabrice Heuts



Winstdelingen

Tak 21

Winstdelingen

2021

Beleggingen	
Allianz Safe	0,50%
Invest for Life Dynamic _{3A}	1,00%
Invest for Life Corporate ₂	0,50%
Invest for Life _{3A}	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%
Voorzorg	
Plan for Life fiscal	1,80%
Plan for Life non-fiscal	1,40%

Rendementen onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene vergadering van aandeelhouders. In fiscale contracten, met uitzondering van het pensioensparen, wordt de bruto winstdelingsdotatie door de belastingen verminderd met 12,33% (= $9,25\% / (1 - 25\%)$). Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten

Performances tak 23

Performances 2021 per activaklasse

Fondsen	SRI	Rating Morningstar	Aktivaklasse	Perfo op 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%

- fondsen tak 23
- top 5
- Fondsen die sinds meer dan 1 jaar bestaan per aktivaklas

Performances 2021 per risicoklasse

Fonds	SRI	Rating Morningstar	Risicoklasse	Perfo op 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%

- fondsen tak 23
- top 5
- Fondsen die sinds meer dan 1 jaar bestaan
- per risicoklasse

Go-to-Market Plan

Go-to-Market Plan 2022



Go-to-Market Plan 2022

Binnenkort
nieuwe
fondsen



Allianz for a Better World
Samen maken we het verschil



My Allianz Broker

Goeiemiddag



Contracten Leven
Flexibel bekijken



Nieuwe zaak
Beleggen opmaken



Broker Download
Area



EB Online



Voorlopige groene
kaart opmaken

Uw favoriete documenten



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

Beleggingen: tools

Niet-leven
particulieren

Offertes & Contracten
Particulieren

Offertes & Contracten
Lichamelijke
Ongevallen

Tariefmodule
Lichamelijke
Ongevallen

Voorlopige groene
kaart opmaken

Topherstellers &
Erkende herstellere
(auto)

Rekentool nieuwe
vrijstelling (Auto)

Rooster Brand
Appartement

Rooster Brand Quick
Evaluation Huis

Indexen &
Vrijstellingen (brand)

Schade melden

Niet-leven
professionelen

Offertes & Contracten
Ondernemingen

Offertes & Contracten
Cyber / D&O

Offertes & Contracten
Tienjarige
aansprakelijkheid
(Construct Plan)

Bedrijfschade
- Module voor de
bepaling van het aan
te geven bedrag

Schade melden

Beleggingen

Nieuwe zaak
Beleggen opmaken

Contracten Leven
Flexibel bekijken

De evolutie van
contracten Leven
Flexibel Beleggen
raadplegen

Mijn Portefeuille Leven
Flexibel bekijken

Aanvraag duplicaat
fiscaal attest

Rendement berekenen
tak 23

Overzichtstabel
performances tak 23

Employee Benefits

Offertes & Contracten
Allianz Medical Plan

EB Online

Andere

Prolink Life Plan Tool

Offertes & Contracten
Hypothecair Krediet

Broker Download Area

Cijfers portefeuilles

Raadpleging van
rekeningen

Portefeuilleoverzicht

SEPA Europese
domiciliëring

Beleggingen: productinformatie

Niet-Leven
Particulieren

Voertuigen

Brand

Aansprakelijkheid

Lichamelijke
Ongevallen

Niet-Leven
Professionelen

Voertuigen & Vloten

Brand

Aansprakelijkheid

Arbeidsongevallen

Cyber

Bouwplaats/Technische
Risico's

Transport & Marine

Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering

Beleggingen

Allianz ActiveInvest

Allianz Opportunity

Allianz Excellence +

Allianz Excellence
(Plan)

Allianz for a Better
World

Allianz ActiveInvest +

Pensioen

Plan For Life +

Overlijden

Employee Benefits

Expats / internationaal

Pensioen / Overlijden

Arbeidsongeschiktheid
/ Invaliditeit

Gezondheidszorgen

Hypotheek

Hypothecair Krediet

Beleggingen: het document center

Document Center

[Algemeen](#) [Uw Favorieten](#)

Categorie	Product	Documenttype
Beleggingen	Allianz for a Better World	Essentiële informatiedocumenten

[Zoeken](#)

	Titel	Datum	Documenttype	Status
☆ ↓	Essentiële informatiedocument Allianz for a Better World	02.09.2021	Essentiële informatiedocumenten	
☆ ↓	Specifieke informatiedocument AZ Allianz GI Better World Defensive eenmalige stortingen	02.09.2021	Essentiële informatiedocumenten	
☆ ↓	Specifieke informatiedocument AZ Allianz GI Better World Dynamic eenmalige stortingen	02.09.2021	Essentiële informatiedocumenten	
☆ ↓	Specifieke informatiedocument AZ Allianz GI Better World Moderate eenmalige stortingen	02.09.2021	Essentiële informatiedocumenten	

Belegingen: uw favorieten

Document Center

[Algemeen](#) [Uw Favorieten](#)

Categorie: Product: Documenttype:

	Titel	Datum	Documenttype	Status
	Allianz ActiveInvest brochure	15.05.2020	Brochures	
	Brochure Allianz ActiveInvest +	18.10.2021	Brochures	

De documenten op deze site bevatten informatie van promotionele, precontractuele en contractuele aard. Deze documenten formaliseren de informatie die u aan uw klanten geeft en helpen u hun verwachtingen en behoeften te identificeren. Wij nodigen u uit om deze vóór ondertekening van het verzekeringscontract in digitale vorm of desgewenst op papier aan uw klant te overhandigen.

ProLink Life

ProLink Life



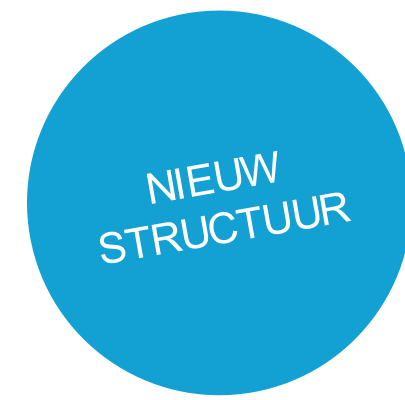
AI
1.200
nieuwe contracten!

ProLink Life

- Denk vanaf 26 januari aan het gebruik van de **elektronische handtekening voor inschrijvingsdocumenten** 100% digitaal! Voordeel voor uw klanten: een veilig en snel proces.
- Als u Portima gebruikt, kunt u **uittreksels uit uw portefeuille** verkrijgen via ProLink Life.
- Voor een efficiënte tussenkomst van onze teams: indien uw **cliënt zijn premie in meerdere termijnen betaalt** en/of indien de belegging onderworpen is aan een **afwijking** (instapkosten, actietaks), moet dit vermeld worden op het ogenblik van de inschrijving in de tool.
- Gelieve er rekening mee te houden dat **correcties met terugwerkende kracht niet mogelijk zijn**. Daarom is het belangrijk het instrument correct te gebruiken (als er meerdere betalingen zijn verricht, als er een wijziging in de provisie is, enz.)

Samenwerkings- overeenkomst

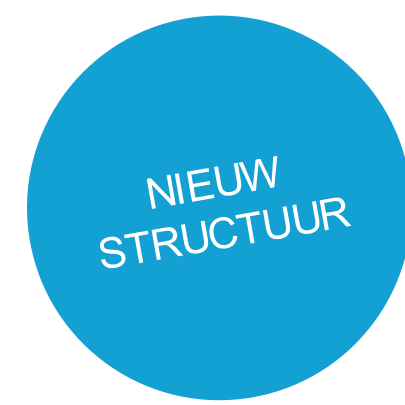
Samenwerkingsovereenkomst 2022



3 cumulatieve vergoedingen:

1. de acquisitievergoeding
2. de beheervergoeding op de portefeuille
3. de specifieke vergoeding in het kader van het herbeleggen

Samenwerkingsovereenkomst 2022



1. De acquisitievergoeding

0,25% op alle stortingen in tak 23 (na instapkosten en taksen)

Vergoeding Beleggingen 2022

2. De beheervergoeding op de portefeuille

Huidige aanbod	(% van toepassing op het gemiddeld spaartegoed van de portefeuille)			
	Aangespaste NNM ¹ 2022	Tak 21 ²	Tak 23	Allianz ActiveInvest (+) Allianz for a Better World
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%

¹ Aangespaste NNM: New Net Money verschil tussen positieve en negatieve bewegingen in tak 23 gecorrigeerd met 2% dat de normale erosie van een portefeuille weergeeft.

² Percentage van toepassing op Allianz Safe voor contracten uitgegeven vanaf 01/01/2020 en op het gedeelte tak 21 van Allianz Opportunity.

Vergoeding Beleggingen 2022

3. De specifieke vergoeding in het kader van het herbeleggen

Herbeleggingen 2022	
Type herbelegging	Vergoedingspercentage
Tak 21 naar Allianz Opportunity (Dynamic) _{3A}	0,35%
Tak 21 naar tak 23 Andere dan Allianz Opportunity (Dynamic) _{3A}	0,35%

Hoe kunt u het geld van uw klanten herbeleggen?



tak 23

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

Actie taks



tak 23
+ tak 21

Allianz Opportunity
= beleggingsoplossing

Getrouwheidspremie
van 2%

Actie taks voor uw klanten



Van 31/01
tot
30/04/2022

Alle
zeilen
bijzetten!

Actie taks



Allianz biedt uw klanten het volgende aan:

- de **premietaks van 2% vanaf een premie van 6.200 euro** voor de contracten **Allianz for a Better World** en **Allianz ActiveInvest (+)** en
- de **premietaks van 1% op tak 23 vanaf 25.000 tot 100.000 euro** en **van 2% vanaf 100.000 euro** voor de contracten **Allianz Excellence (+)**

Wat zijn de voorwaarden van de actie?

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

Besluit

Your future is in good hands

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

Laten we van 2022

een spetterend succes maken!

Thank you!

