

# Pension & Protection day

Ce document est une information destinée aux intermédiaires en assurances. Dans le cadre de la législation IID, il ne peut en aucun cas être distribué aux clients.

# Orateurs du jour



**Kathleen Van den Eynde**  
CEO Belgium



**Birgit Hannes**  
Directeur Commercial



**Fabrice Heuts**  
Directeur Commercial  
Life & Health



**Stéphane Willem**  
Head of Investment Strategy



**Séverine Loonbeek**  
Account Manager Life



**Paul Bonroy**  
Head of Technical Life Individual  
Belgium & Netherlands



**Yves Stevens**  
Professeur de droit à  
l'Université de Louvain



**Virginie Ghyoot**  
Account Manager EB

# Agenda

- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes

# Agenda

- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes



01

# Introduction



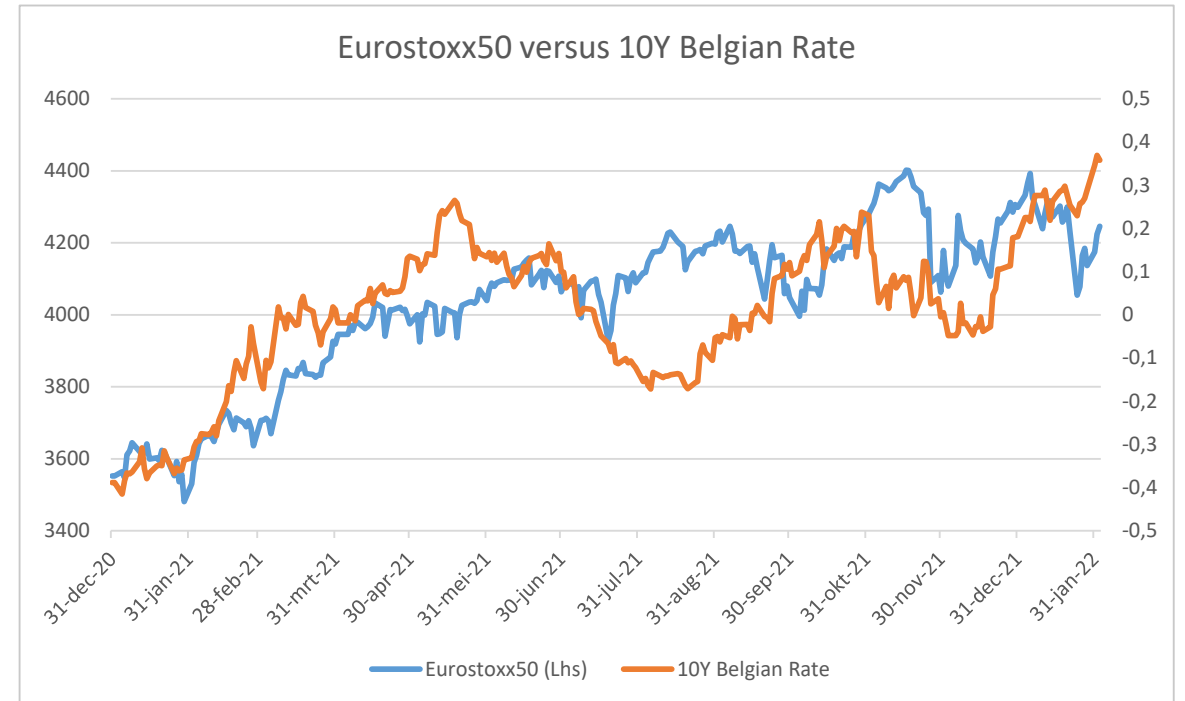
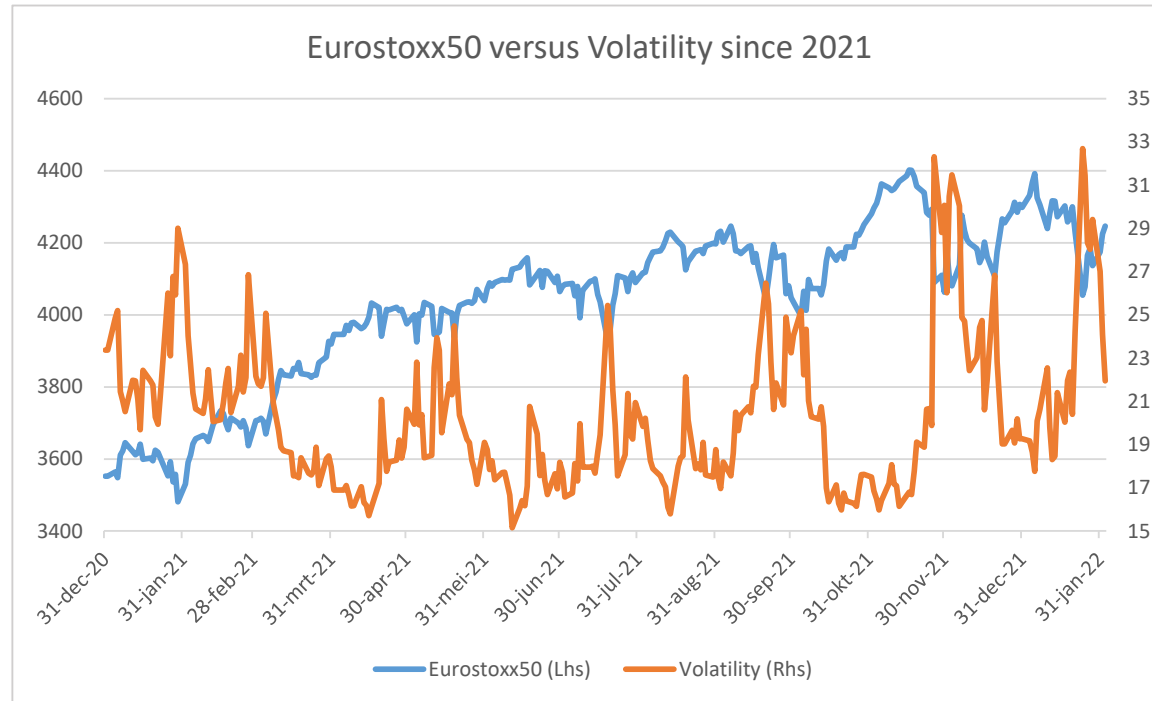
# Agenda

- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes



# 3 nouveaux fonds

# Introduction de 3 fonds en 2021



# Analyse des fonds depuis leur lancement

## Analysis over the last 10 year

Asset Class	Annualized Perfo	Annualized Volatility	Sharpe Ratio
NASDAQ Composite Index	21,02%	17,9%	1,17%
FTSE EPRA/NAREIT Belgium/Luxembourg Index TRI	13,76%	15,2%	0,91%
MSCI World Index	11,86%	15,0%	0,79%
Dow Jones Brookfield Global Infrastructure Total Return Index	10,51%	14,8%	0,71%
MSCI China All Shares Net Total Return Index	9,98%	20,1%	0,50%
EURO STOXX 50 Net Return EUR	8,35%	19,5%	0,43%

## Analysis since inception time or back testing

Asset Class	Annualized Perfo	Annualized Volatility	Sharpe Ratio	Total fee	ESG Category	MSt	MSt Sust Globes	Risk Category
Allianz Global Investors Fund - Allianz All China Equity (08/12/2017)	16,31%	23,0%	0,71%	2,59%	no	5	3	5
Allianz Fit for Growth (backtesting since 23/01/2017)	12,64%	10,4%	1,21%	1,85%	no	no	no	3
Pimco Funds: Global Investors Series PLC Pimco Climate Bond Fund (25/09/2020)				1,87%	art 9	no	no	2

L'analyse a été faite sans les coûts additionels liés à la branche 23. La performance annuelle devrait donc être adaptée en fonction de la catégorie d'actifs mais la catégorie de risque et le Sharpe ratio resteront classés de la même façon. Allianz Fit for Growth a une performance proche de l'indice mondial mais une volatilité plus faible. La Chine est clairement pour les investisseurs "risk lovers" et doit être combinée avec d'autres fonds.

# Allianz GI All China Equity

# Les fondamentaux (politiques) chinois

- Le 20<sup>ème</sup> Congrès du Parti National est prévu en octobre 2022 et l'agenda a été défini lors d'un meeting de parti en novembre 2021.
- Xi Jinping devrait être reconduit comme président pour 5 ans supplémentaires (3<sup>ème</sup> mandat).
- On s'attend à ce que ce soit un événement sensible en Chine, Xi devrait pouvoir continuer mais il va devoir tenir compte des critiques.
- Les changements doivent répondre aux priorités définies lors du 19<sup>ème</sup> Congrès du Parti qui sont en fait les 5 problèmes majeurs auxquels est confrontée l'économie chinoise :

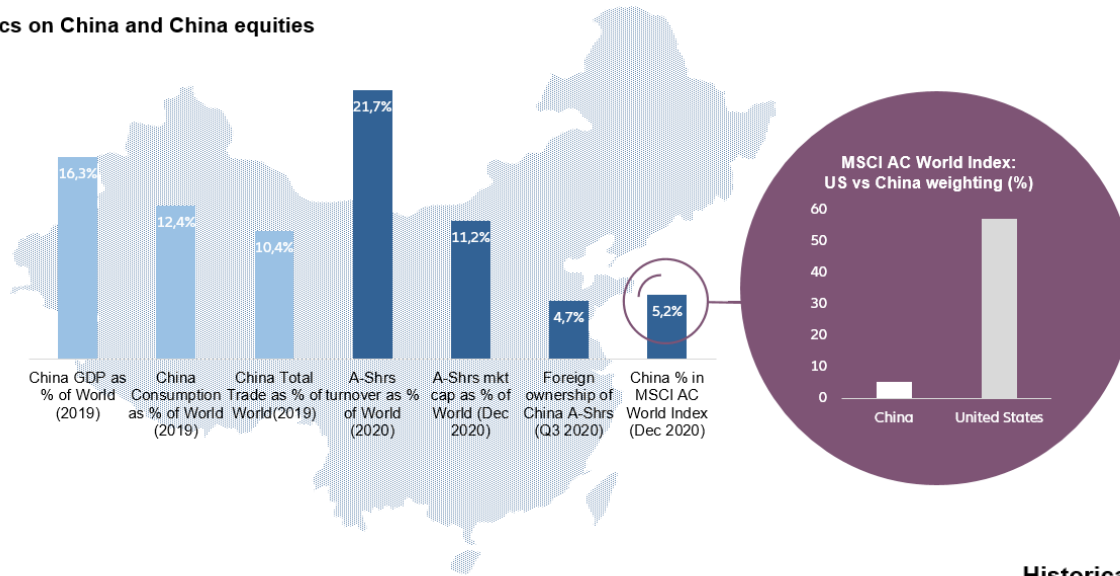
- ✓ Sécurité nationale et autosuffisance
- ✓ Réduire les risques financiers
- ✓ Réglementation anti-monopole
- ✓ Environnement
- ✓ Pouvoir d'achat et répartition de la richesse



- **Tous sont interconnectés et ont un thème en commun : assurer la continuité du parti communiste à la tête de l'état et doubler la taille de l'économie chinoise d'ici 2035.**

# Investissement en actions chinoises via AGI

## Key statistics on China and China equities



Peu représenté dans l'indice mondial comparé à son influence économique et à la taille de son marché

Source: FactSet, MSCI, Goldman Sachs Global Investment Research, as of December 31, 2020

## Historical correlation between major equity markets

Low correlation (Green) High correlation (Red)

	China A-shares	HK-listed China stocks	APxJ equities	GEM equities	Japan equities	US equities	European equities	World equities
China A-shares	1.00	0.59	0.49	0.46	0.25	0.15	0.20	0.21
HK-listed China stocks	0.59	1.00	0.84	0.79	0.43	0.22	0.40	0.36
APxJ equities	0.49	0.84	1.00	0.94	0.52	0.37	0.53	0.55
GEM equities	0.46	0.79	0.94	1.00	0.46	0.48	0.63	0.65
Japan equities	0.25	0.43	0.52	0.46	1.00	0.18	0.32	0.34
US equities	0.15	0.22	0.37	0.48	0.18	1.00	0.63	0.94
European equities	0.20	0.40	0.53	0.63	0.32	0.63	1.00	0.78
World equities	0.21	0.36	0.55	0.65	0.34	0.94	0.78	1.00

Source: Bloomberg, Allianz Global Investors, as of July 31, 2021. Correlation data is calculated based on historical return of respective MSCI indices for the past 10 years, using weekly USD return.

Une faible corrélation offre un avantage de diversification du fonds

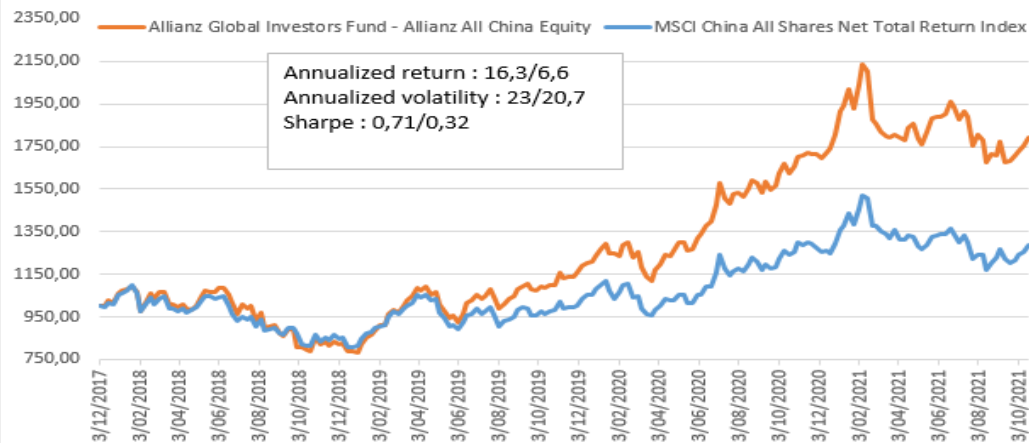


# Analyse du fonds depuis son lancement

## 3 RAISONS POUR INVESTIR

1. Potentiel économique important (marché de 1,4 Bln, pouvoir d'achat en croissance, stabilité politique)
2. Sous-représentation dans les indices boursiers mondiaux
3. Décorrélation importante par rapport aux autres régions du monde

AGI China versus MSCI China all shares



- Les récentes orientations politiques des autorités chinoises ont mis la pression sur les acteurs les plus faibles du secteur immobilier avec l'un des plus importants, Evergrande, en défaut.
- Dans notre scénario de base, les autorités chinoises vont être capables d'assurer la stabilité financière et ont suffisamment de possibilités d'injecter des moyens en soutien si nécessaire. Des secteurs importants comme l'immobilier ne seront donc pas abandonnés à leur sort. En outre, l'exposition des autres secteurs comme les banques au secteur immobilier ou à Evergrande est gérable. **Le risque le plus important est une erreur politique** (comme ne pas fournir le soutien nécessaire), ce qui est très improbable d'après nous. En tant que tel, nous voyons le cas Evergrande comme un défaut spécifique.
- Pour atteindre une croissance durable, la productivité requise et d'autres priorités, il est cependant clair que les émetteurs peuvent compter sur un soutien qu'on soit un acteur privé ou une société publique. Le gouvernement a montré sa volonté et tolérance à abandonner des sociétés faibles ou non-stratégiques. Les secteurs avec des anomalies vont rester sous pression politique.
- Les développements signifient que le marché obligataire lui-même devrait devenir plus résilient à moyen terme après des réformes structurelles, mais qu'à court terme les risques politiques vont peser sur le sentiment des investisseurs, d'autant plus que la communication a été peu transparente.
- A long terme, des opportunités existent si les politiciens se tiennent à leurs objectifs :
  - La **croissance économique de la Chine reste relativement importante** par rapport aux autres économies.
  - **Les spread de crédit sont attractifs**, en particulier après la correction, comparé aux autres marchés et l'évolution de la devise est stable, prévisible.
  - **D'importantes opportunités d'investissement ESG** existent du fait que l'environnement est une priorité et que des plans concrets sont définis.

# Allianz Pimco GIS Climate Bond

# Investissement en obligations en faveur du climat **via Pimco**

## Strategy

- Approche : pas de produit de rendement relatif mais focus sur les investissements permettant de profiter de la dynamique à plus long terme du changement climatique
- Performance : caractéristiques du portefeuille risque/rendement consistant avec un portefeuille majoritairement Investment Grade
- Benchmark : Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index. EUR Hedged

## Opportunity Set

- Des opportunités mondiales dans différents secteurs reprenant des obligations vertes (avec ou sans label) et d'émetteurs qui montrent un leadership dans les actions pour le climat
- High Yield : max 25% du total des actifs (sont exclus : les PH et les titres couverts par des actifs)
- Marchés émergents : max 25% du total des actifs
- Fx : max 20% du total des actifs
- Duration moyenne du portefeuille entre 2 et 8 ans

## Exclusions

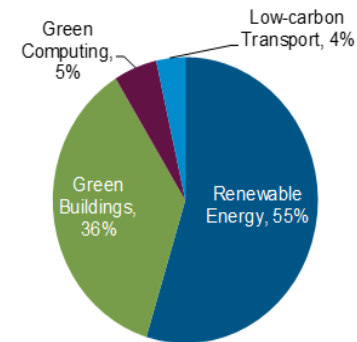
- Les secteurs liés aux combustibles fossiles (> 10% du CA) dans toute la chaîne
- Alcool/ paris / tabac / armes / contenu adulte (> 10% CA)
- Non respect des recommandations UNGC/ Charte des droits de l'homme de l'ONU
- Exclusion des pays définis par la stratégie ESG de PIMCO
- Les obligations vertes labellisées d'émetteurs impliqués dans des secteurs liés aux combustibles fossiles sont autorisées.

# Analyse du fonds depuis son lancement

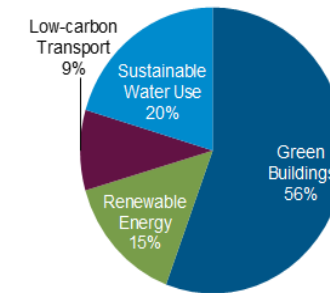
## 3 RAISONS POUR INVESTIR

1. La préservation du climat est essentielle à la survie des futures générations
2. Ce fonds offre la stabilité de l'Investment Grade en cas de crise
3. Il devrait offrir une performance comparable à celle du Global Bond Fund

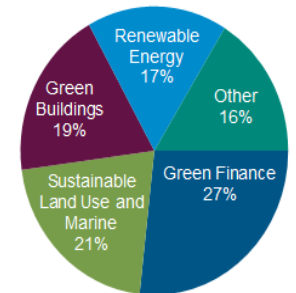
### Green Bonds



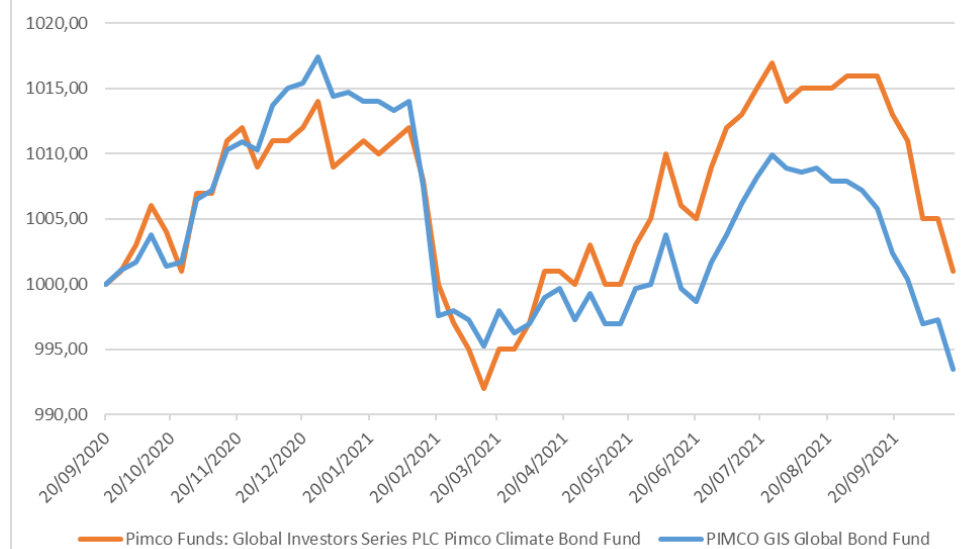
### Unlabeled Green Bonds



### Climate Leaders' Bonds

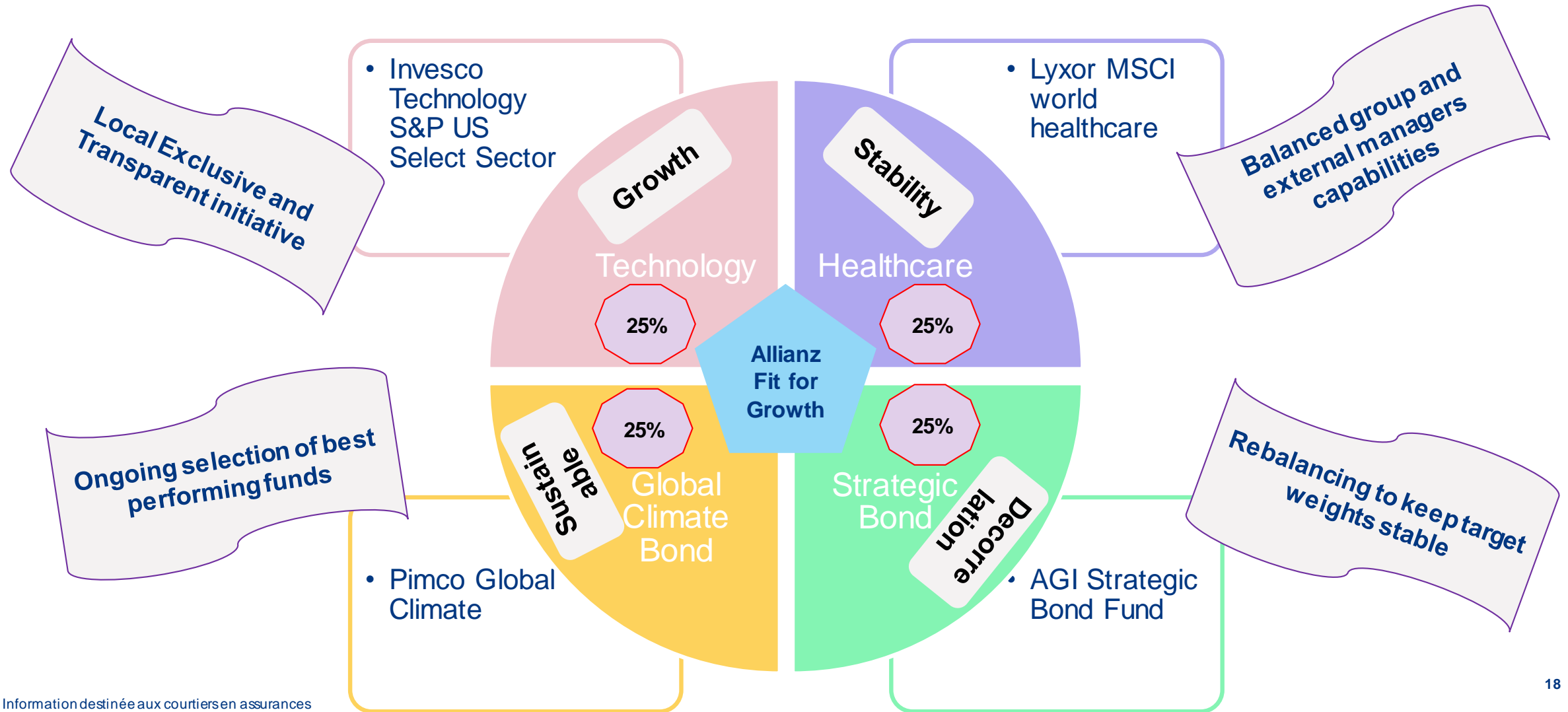


Pimco Climate Bond versus Global Bond



# Allianz Fit For Growth

# Combinaison de croissance, stabilité, ESG et décorrélation



# Analyse du fonds depuis son backtesting

## 3 RAISONS POUR INVESTIR

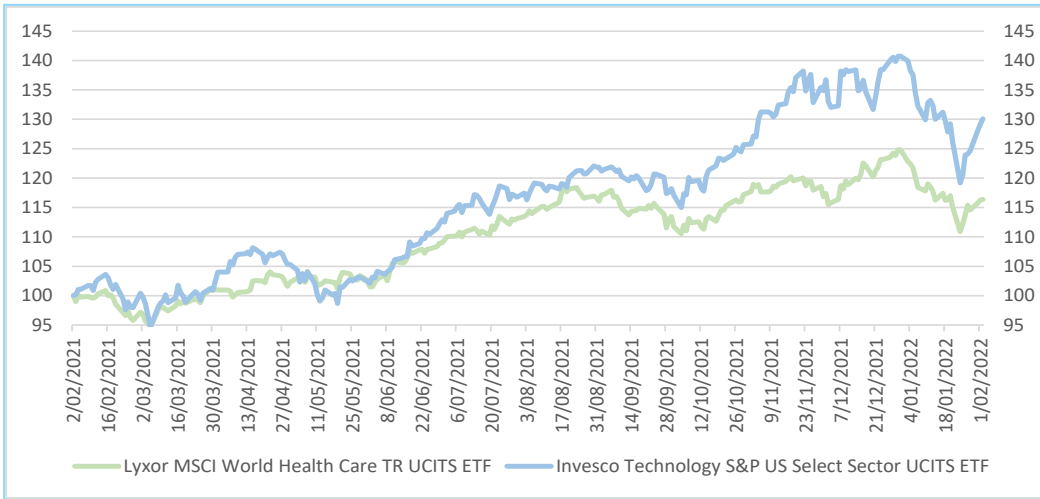
1. Un fonds 'balanced' avec un excellent sharpe ratio offrant une optimisation de return par unité de risque.
2. Un fonds innovant (Decavi) offrant à la fois croissance, préservation du climat et décorrélation.
3. Un fonds local et exclusif inspiré des observations durant la crise de 2020 et des grandes tendances du marché.

Ce fonds est un fonds équilibré. Les attentes tournent autour de 10% de volatilité moyenne tandis que la performance exceptionnelle de ces 5 dernières années devrait toujours être attractive dans le futur.

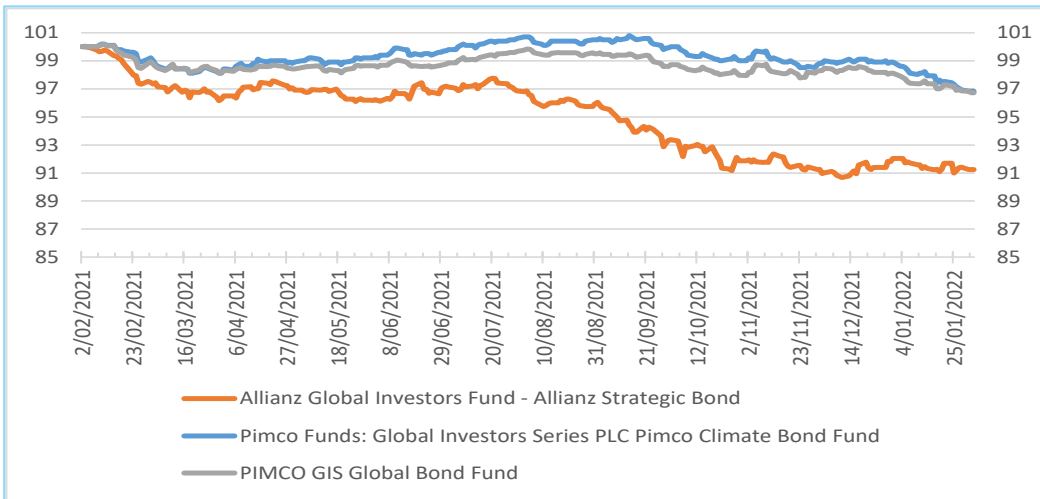
La technologie est le moteur de croissance et nous nous attendons à ce qu'elle le reste alors que les trois autres composantes vont réduire la volatilité. Cela en fait un fonds de classe de risque 3 et ce malgré une importante composante technologique, une bonne alternative pour ceux qui croient en la technologie mais n'osent pas franchir le pas d'un fonds pur actions.

yearly return since 23/01/2017					
	Healthcare	Technology	Strategic Bond	Climate Bond	FFG
min	-9,84%	-4,09%	-8,98%	-4,05%	-2,06%
max	33,39%	68,60%	38,95%	13,23%	34,35%
average	9,97%	24,53%	10,17%	3,46%	12,79%
yearly volatility					
	Healthcare	Technology	Strategic Bond	Climate Bond	FFG
min	10,12	12,28	3,13	2,13	6,07
max	23,64	30,69	8,86	6,00	15,09
average	16,22	21,57	6,86	3,40	10,34
max drawdown 2020					
	Healthcare	Technology	Strategic Bond	Climate Bond	FFG
	-26,12%	-31,41%	0,00%	-11,36%	-18,19%
	23/03/2020	23/03/2020		23/03/2020	23/03/2020

# Performance des différentes composantes d'Allianz Fit for Growth



La technologie reste le moteur de croissance surtout après la récente correction tandis que les soins de santé affichent une performance attractive avec une moindre volatilité



La forte décorrélation de AGI Strategic Bond Fund et la meilleure performance de Pimco Climate versus la version non-ESG.



# Agenda

- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes

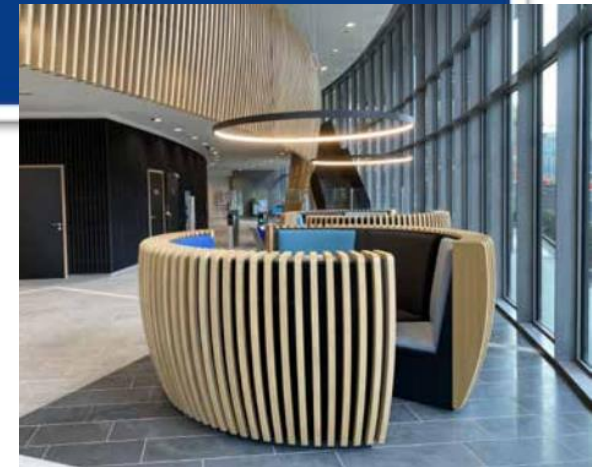
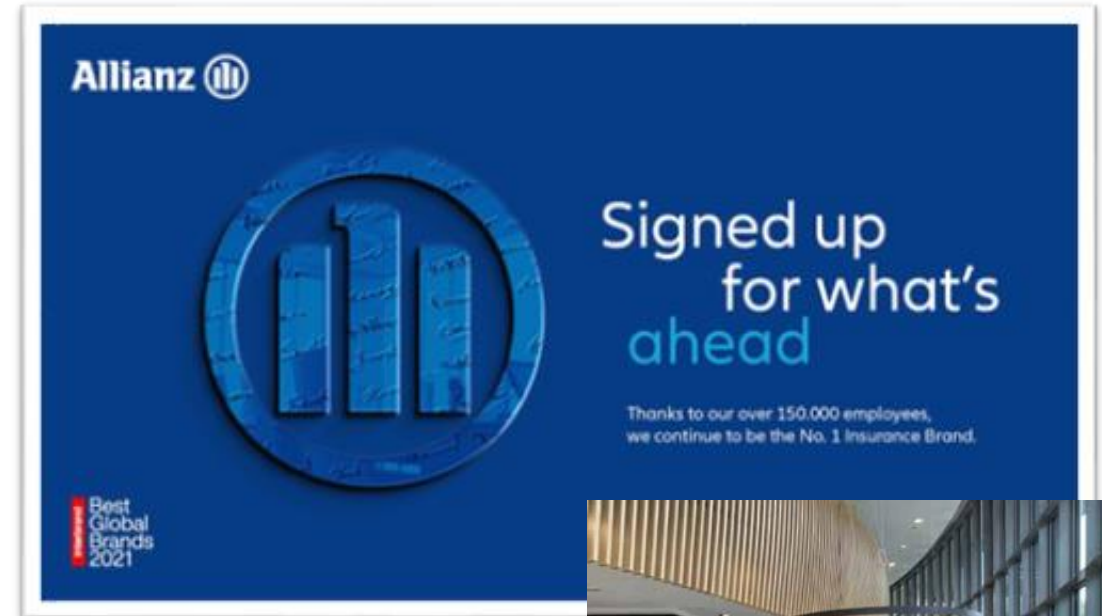
# Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?



# Allianz, votre partenaire

## Pourquoi Allianz ?

- Gamme de produits et services complète
- Solutions pour particuliers, indépendants et entreprises
- AA rating
- Solvabilité au 30/09/2021 : 207%
- Première marque d'assurances au monde
- Parts de marché Vie en Belgique : 7,5%
- Augmentation des parts de marché Vie : de la 7<sup>ème</sup> position en 2019 à la 5<sup>ème</sup> en 2020
- Assureur engagé : large gamme de fonds ESG, bâtiment durable, engagements en faveur de l'environnement et humanitaire



# Nos atouts

## Formation

- Allianz Digital Academy



The screenshot displays the Allianz Digital Academy website interface. At the top, there is a navigation bar with the Allianz logo, 'Mes formations', 'Mes parcours', 'Mon catalogue', and 'Mon profil'. Below this is a search bar and filters for 'Catégories', 'Statuts', 'Formations en activité' (with a count of 1), 'Dates', and 'Trier'. The main content area shows a grid of course cards. The first card is for 'Allianz LifeCycle Pension Plan' with a French flag icon, listing formateurs 'Iéverine Loonbeek, Jot' and 'Allianz Digital Academy'. The second card is 'ProLink Life Plan : découvrez nos tutoriels sur l'utilisation de cet outil', listing formateurs 'Fabrice Heuts, Joost Verplaetse' and 'Allianz Digital Academy'. The third card is 'La prescription', listing formateurs 'Anne Catteau' and 'Insurance Academy'. The fourth card is 'Les frais de sauvetage', listing formateurs 'Anne Catteau' and 'Insurance Academy'. The fifth card is 'Le Fonds Commun de Garantie Belge', listing formateurs 'Aline Charlier' and 'Insurance Academy'. The sixth card is 'L'assurance "Rc Vie privée"', listing formateurs 'Aline Charlier' and 'Insurance Academy'. On the left side of the screenshot, there is a login form for 'Allianz Connexion' with fields for 'Login' and 'Mot de passe', a 'Se souvenir de moi' checkbox, a 'Connexion' button, and a 'Mot de passe oublié?' link.

# Nos atouts

## Support commercial



- Newsletter 2 fois par mois



## Newsletter



Cher courtier,

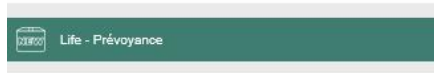
Cette fois-ci, nous vous avons préparé une nouvelle action commerciale sur les plans pensions et nous avons également encore introduit de nouvelles fonctionnalités en ProLink NG, PLP et ProLink Life.

Nous avons également une autre contribution vidéo qui vous permet de mieux connaître le personnel d'Allianz, cette fois-ci avec Stéphane Willem, le responsable du département de la stratégie d'investissement.

Enfin, nous aimerions vous en dire plus sur la position d'Allianz dans le classement des meilleures marques mondiales 2021. Allianz est une fois de plus la meilleure marque d'assurance au monde. Ce beau résultat est dû aux efforts de l'ensemble des 150.000 employés dans le monde.

Bonne lecture !

Birgit Hannes  
Directeur Commercial



### Action commerciale Prévoyance



La fin d'année s'annonce prometteuse en Prévoyance. Allianz vous réserve en effet une action avantageuse du 1er novembre 2021 au 31 janvier 2022 pour encourager vos ventes.

[Lire la suite](#)



### ProLink Life : document Scope à jour



N'hésitez pas à parcourir le document Scope. Il comporte d'intéressantes mises à jour, dont la procédure à suivre en cas de paiements multiples et les coordonnées utiles de vos personnes de contact.

[Lire la suite](#)



### Bienvenue à Martijn Hassink



Depuis le 1er octobre, Martijn Hassink a repris la responsabilité d'Operations Life Retail Belgium de Freddy Mattens, en plus de son rôle actuel d'Head of Policy Management and Underwriting P&C Belgium.

[Lire la suite](#)

## Contenu

CONSULTEZ TOUTES NOS NEWSLETTERS

Filtrer sur le profil 



oct. 21, 2021

### Une action de poids du 27 septembre au 10 décembre

La rentrée vous réserve une belle surprise ! Allianz vous offre une action de poids du 27 septembre au 10 décembre pour soutenir entre autres l'ajout de 6 nouveaux fonds mais aussi le lancement de notre tout nouveau produit ESG.

[LIRE LA SUITE](#)



oct. 21, 2021

### allianz brand ranking

Pour la troisième année consécutive, nous restons la meilleure marque d'assurance au monde dans le top 100 des marques mondiales du classement annuel Interbrand. En 2021, Allianz a encore progressé, passant de la 39e place en 2020 à la 34e !

[LIRE LA SUITE](#)



oct. 21, 2021

### Bienvenue à Martijn Hassink

A partir du 1er octobre, Martijn Hassink a repris la responsabilité d'Operations Life Retail Belgium de Freddy Mattens, en plus de son rôle actuel d'Head of Policy Management and Underwriting P&C Belgium.

[LIRE LA SUITE](#)



oct. 21, 2021

### Accélération de la communication digitale grâce aux mises à jour en ProLink NG et PLP

Allianz accorde énormément d'importance aux principes ESG (Environnement, Social et Gouvernance). C'est pourquoi nous souhaitons remplacer autant que possible les communications papier par des communications numériques.

[LIRE LA SUITE](#)



oct. 21, 2021

### ProLink Life : document Scope à jour

Une nouvelle version du document Scope comporte d'intéressantes mises à jour dont la simplification de la procédure lorsque la prime initiale est payée par plusieurs ordres de paiement.

[LIRE LA SUITE](#)



oct. 21, 2021

### Action commerciale Prévoyance du 1/11/2021 au 31/1/2022

La fin d'année s'annonce prometteuse en Prévoyance. Allianz vous réserve en effet une action avantageuse du 1er novembre 2021 au 31 janvier 2022 pour encourager vos ventes.

[LIRE LA SUITE](#)



oct. 07, 2021

### Événements Allianz

Vous retrouverez sur cette page des éléments d'informations et certains supports présentés lors des différents événements organisés par Allianz.

[LIRE LA SUITE](#)



oct. 07, 2021

### Allianz Care Plan : une assurance qui soutient les collaborateurs dans une période difficile de leur vie

Prévoir l'imprévisible, voilà à quoi sert l'assurance Allianz Care Plan. Souffrir d'un cancer ou d'une maladie cardio-vasculaire n'arrive pas qu'aux autres, nous avons tous été touchés un jour, de près ou de loin, par la maladie. Pour votre client-employeur, il est important de prendre des mesures pour soutenir ses travailleurs qui pourraient traverser une telle épreuve.

[LIRE LA SUITE](#)



oct. 07, 2021

### Market Flash : Allianz Immo Invest, le grand switch

Le Market Flash est votre rendez-vous mensuel avec nos experts en investissement. Ils partagent chaque mois leur expertise sur des sujets techniques d'investissement ou sur nos fonds. Ce mois-ci nous revenons sur les modifications implémentées dans Allianz Immo Invest.

[LIRE LA SUITE](#)

72 visites ou total

1 sur 8 [SUIVANT](#) 



# Nos atouts

## Support commercial

- Action commerciale optimisation PLCI (mai)



- Action commerciale optimisation EIP (octobre)



**EIP**  
Optimisation de  
votre portefeuille

Nom du bureau \*

Nom \*

Prénom \*

Adresse e-mail \*  
à laquelle votre client peut vous renvoyer les documents

Téléphone \*

Rue \* Numéro \*

Code Postal \* Commune \*

Numéro BCAB \*  
par exemple : BCAB12345678 ou BCAG12345678

Numéros BCAB additionnels \*

0  1  2  3  4

Contactez mes clients ayant versé une prime en 2021

Contactez mes clients n'ayant pas versé de prime depuis 2020

**M'INSCRIRE** ↗

# Nos atouts

## Support commercial

- Asset Managers Days



### Asset Managers Days !

Cher courtier,

Après les sessions du mois de mai et juin, nous prévoyons deux nouvelles éditions.

Chaque session a une durée de 1h30 pendant laquelle nous accueillerons 'virtuellement' 3 asset managers partenaires pour vous parler du/des fonds qu'ils commercialisent.

Nous vous proposons 2 dates :

- 27/10 de 10h à 11h30 : Carmignac - Degroof Petercam - M&G

- 25/11 de 10h à 11h30 : Allianz - JP Morgan - Pictet

Pour vous inscrire, rien de plus simple, choisissez la ou les sessions qui vous intéressent. Une invitation au webinaire (via WebEx) vous sera envoyée dans les jours qui suivent.

Au plaisir de vous y retrouver !

Cordialement,

Fabrice Heuts

Directeur commercial Life

PS: Chaque session vous donnera droit à 1,5 point de formation permanente

[INSCRIVEZ-VOUS](#)



# Nos atouts

## Support commercial

- Meeting avec clients indépendants

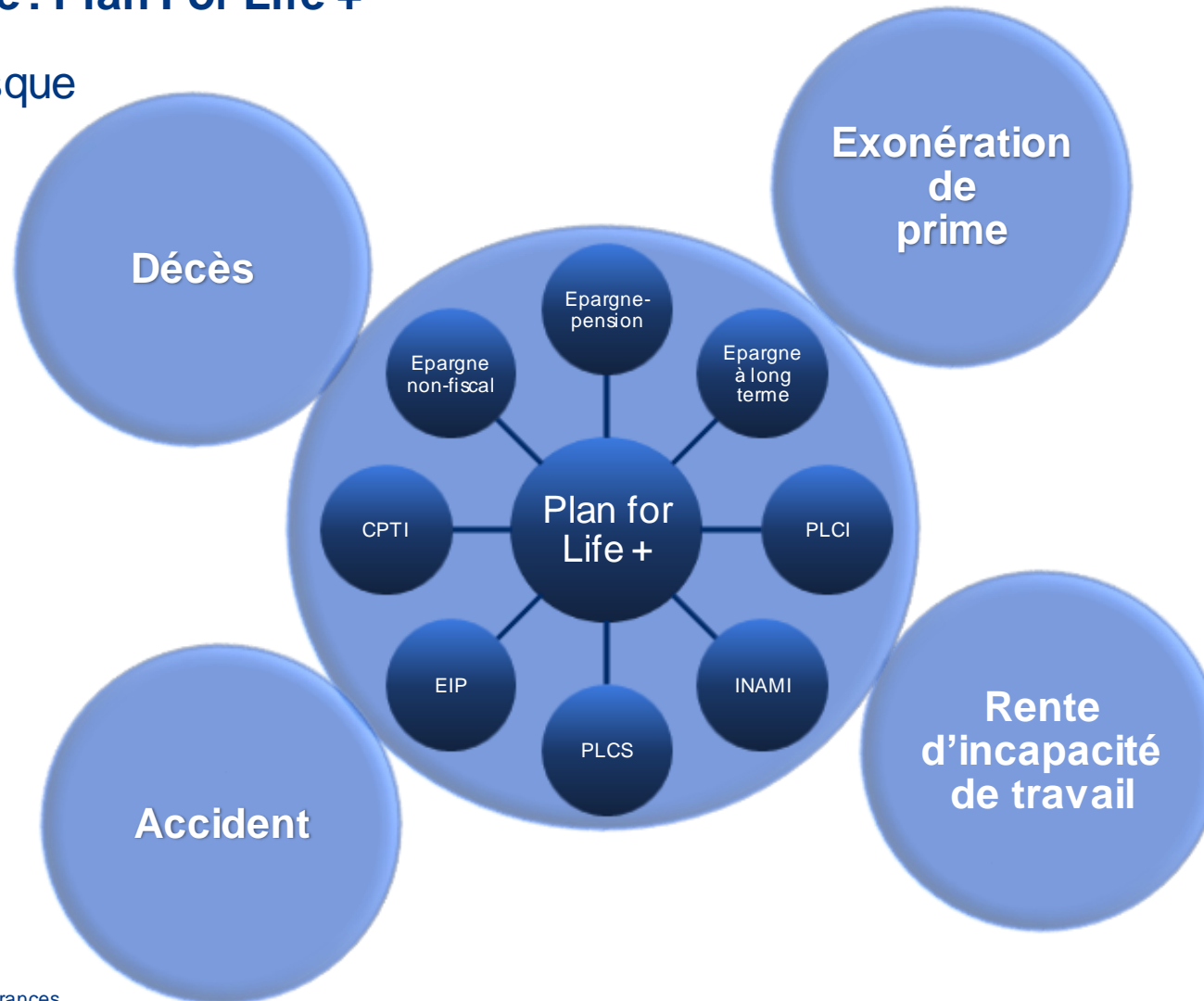




# Nos atouts

## Une solution unique : Plan For Life +

- Couvertures de risque



- Les garanties choisies sont liées au dossier ! (pas à une fiscalité précise)
- Pas de perte de couverture si une des fiscalités est supprimée !
- Le financement, lui, est orienté automatiquement vers la fiscalité la plus avantageuse !

## Une solution unique : Plan For Life +

### Différentes rentes

- Possibilités étendues en incapacité de travail
  - Exonération et rente (fixe, croissante, indexée)
  - L'assurance marge brute (90% de la marge brute) + Frais Généraux (90%)
- Les possibilités incapacité de travail en Plan For Life + sont multiples : la rente incapacité peut augmenter dans le futur; l'acceptation du risque se fait au départ ce qui évite au client d'éventuels examens médicaux futurs
- La commission d'encaissement propre aux garanties complémentaires se fixe entre 0% et 15% et n'est plus liée à la commission de la garantie principale
- Possibilité de définir votre propre barème de commission 'standard' dans l'outil

## La marge brute et les frais fixes

- Rappel notions

### Chiffre d'affaires

- Le chiffre d'affaires est la somme des ventes de biens ou de services d'une entreprise. Il est égal au montant (hors taxes) des transactions réalisées par l'entreprise avec des tiers dans le cadre de son activité normale.
- **Classe 70 compte de résultats**

### Marge brute

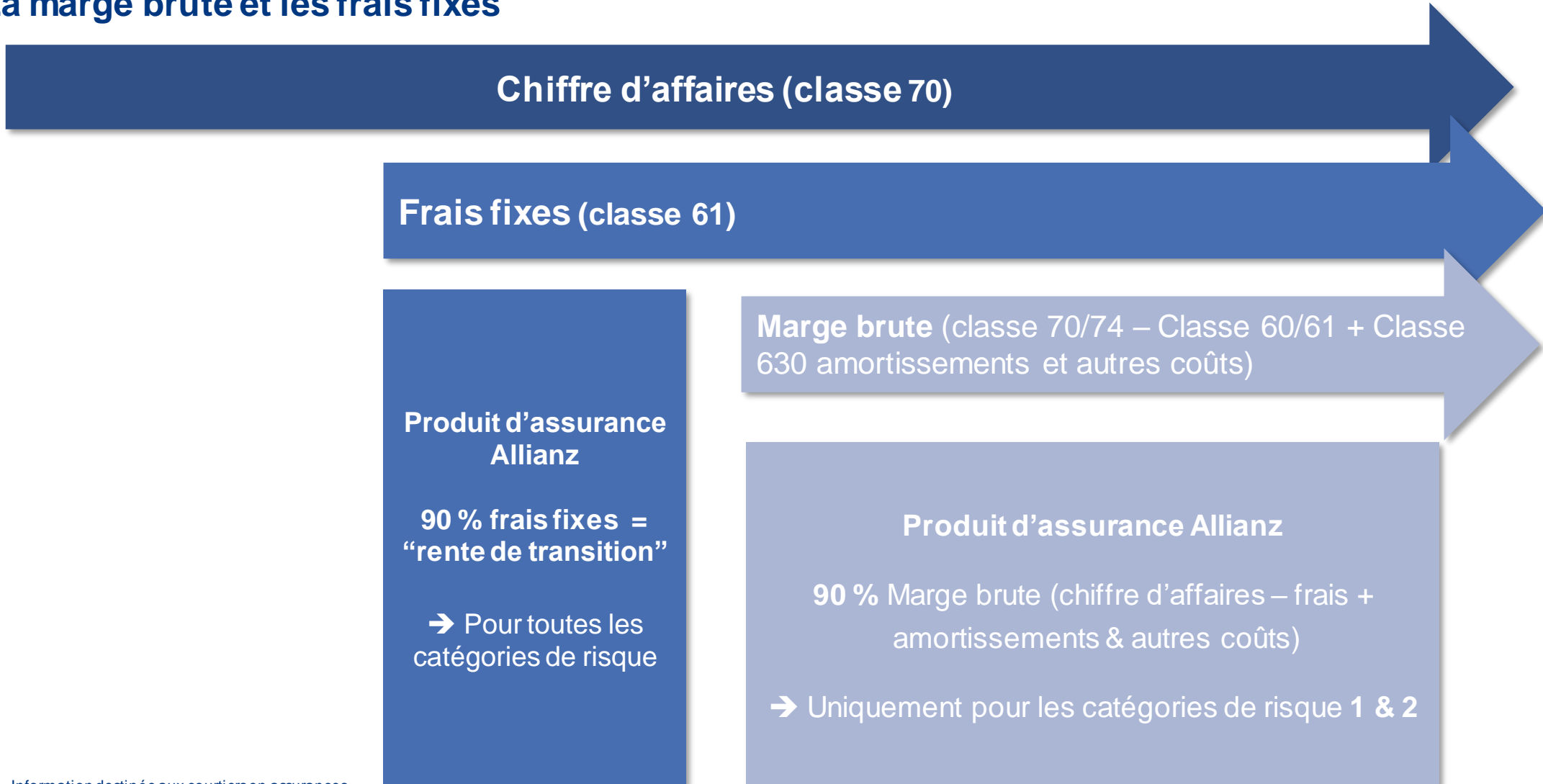
- La marge brute représente la différence (hors taxe) entre le prix de vente et le coût de revient total des biens et services.
- **Annexe au compte de résultats – Classe 9900 ou calcul**

### Frais Fixes

- Les frais fixes sont les frais **récurrents et essentiels** que l'entreprise doit continuer à payer malgré l'invalidité de son dirigeant d'entreprise.
- **Classe 61 compte de résultats**

# Nos atouts

## La marge brute et les frais fixes



# Nos atouts

## Grille d'acceptation médicale simplifiée Plan for Life +

- Déclaration de bonne santé simplifiée : 5 questions !
- Questionnaire médical simplifié
- Impact réduit du BMI
- Harmonisation de nos grilles de formalités → décès et incapacité : tout est aligné à 55 ans !
- Maintien du délai de carence d'1 an après 60 ans par défaut !

## Grille d'acceptation médicale simplifiée Plan for Life +

- Décès

	Age de l'assuré à la souscription	
	< 55 ans	≥ 55 ans
≤ 250.000	déclaration de bonne santé	questionnaire médical
de 250.001 à 500.000	questionnaire médical	examen médical (1)
de 500.001 à 1.500.000	examen médical (1)	
de 1.500.001 à 2.500.000	examen médical (1)	examen médical (2)
> 2.500.000	examen médical (2)	

Examen médical type (1) : Examen médical général : visite médicale et questionnaire médical  
Analyse de sang  
Uniquement pour le décès : Analyse des urines

Examen médical type (2) : Examen médical général : visite médicale et questionnaire médical  
Analyse de sang  
Analyse des urines par laboratoire avec examen cyto bactériologique et numération des germes  
Electrocardiogramme au repos et à l'effort avec compte-rendu

## Grille d'acceptation médicale simplifiée Plan for Life +

- Incapacité de travail

	Age de l'assuré à la souscription	
	< 55 ans	55-60 ans
≤ 15.000	déclaration de bonne santé	questionnaire médical
de 15.000 à 40.000	questionnaire médical	examen médical (1)
de 40.001 à 100.000	examen médical (1)	examen médical (2)
> 100.000	examen médical (2)	

Examen médical type (1) : Examen médical général : visite médicale et questionnaire médical

Analyse de sang

Uniquement pour le décès : Analyse des urines

Examen médical type (2) : Examen médical général : visite médicale et questionnaire médical

Analyse de sang

Analyse des urines par laboratoire avec examen cyto bactériologique et numération des germes

Electrocardiogramme au repos et à l'effort avec compte-rendu

## Couverture troubles psychiques

Sont couverts :

- Les troubles psychiques : Trouble dépressif majeur; trouble bipolaire; trouble psychotique; trouble d'anxiété générale; la schizophrénie; trouble dissociatif; trouble obsessionnel compulsif; l'anorexie mentale; boulimie nerveuse
- Les troubles fonctionnels : burn-out, fibromyalgie, syndrome de fatigue chronique → maximum 2 ans cumulatifs
- Délai de carence 1 an



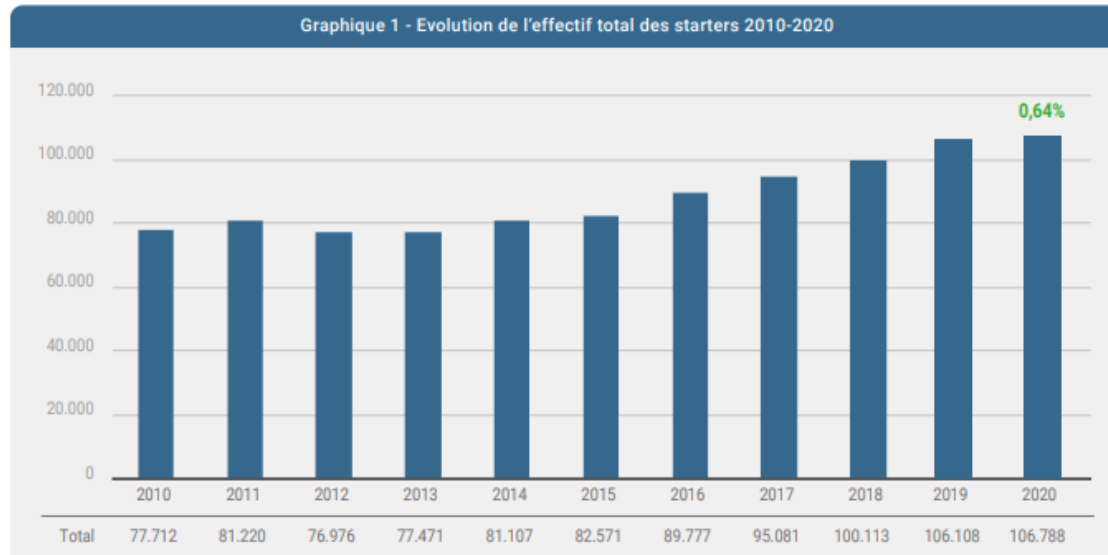
# Nos atouts

## Indépendants starters

Pas de justificatif à fournir :

→ jusqu'à 50.000€ de rente annuelle (exo compris)

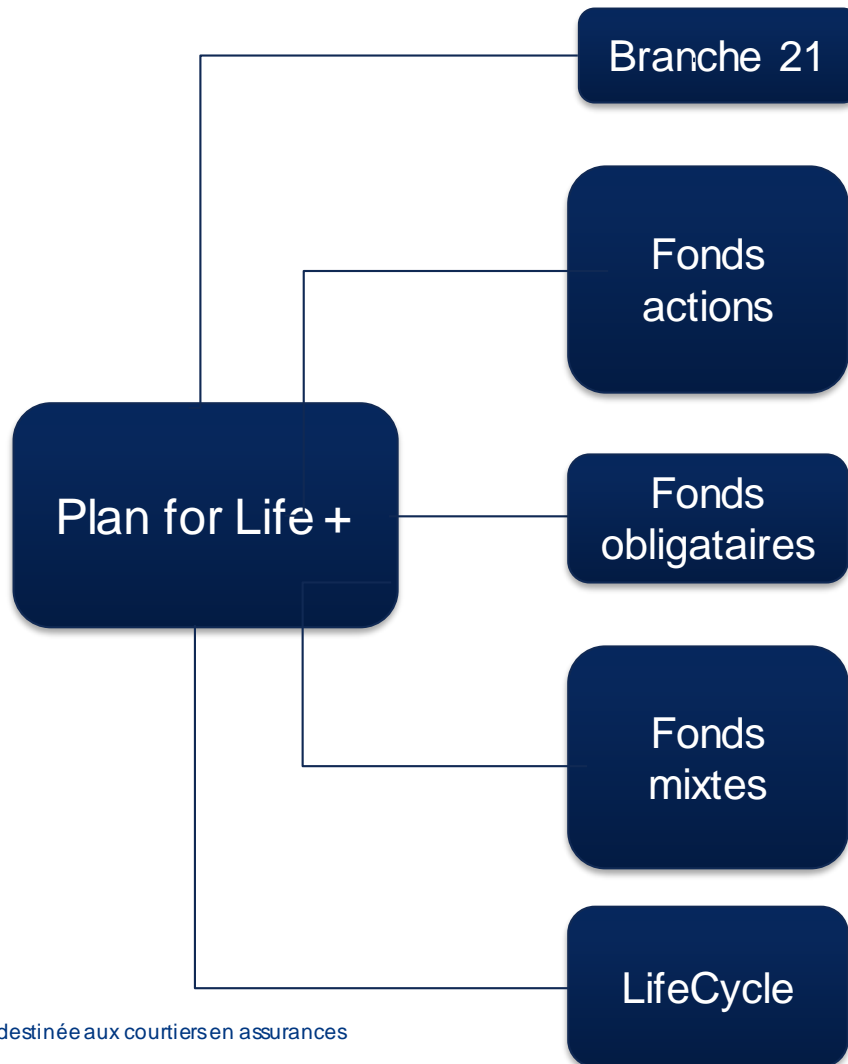
→ jusqu'à 100.000€ de rente annuelle pour les médecins (exo compris)



Pour info :  
106.788 starters en 2020

# Nos atouts

## Plan for Life +, un choix de fonds étendu



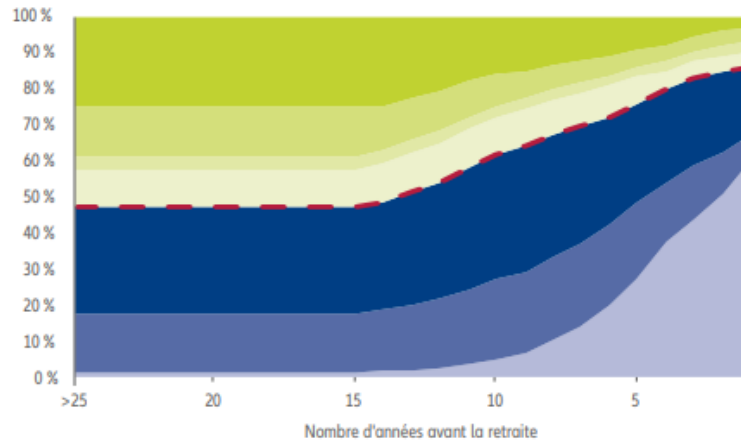
- Plan for Life
- AI Europe (art.8)
- Allianz Immo Invest
- JPM Emerging Markets Opportunities (art.8)
- Nordea Climate & Environment (art.9)
- Allianz GI Global Sustainability (art.8)
- Allianz GI All China Equity
- AI Income
- Allianz PIMCO Climate Bond (art.9)
- Allianz DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable (art.8)
- AI Strategy Neutral
- AI Strategy Balanced
- AI Strategy Dynamic
- Allianz GI Defensive Mix
- Allianz Oddo BHF Polaris Balanced (art.8)
- Allianz Fit for Growth
- Allianz LifeCycle Defensive (art.8)
- Allianz LifeCycle Moderate (art.8)
- Allianz LifeCycle Growth (art.8)

# Nos atouts

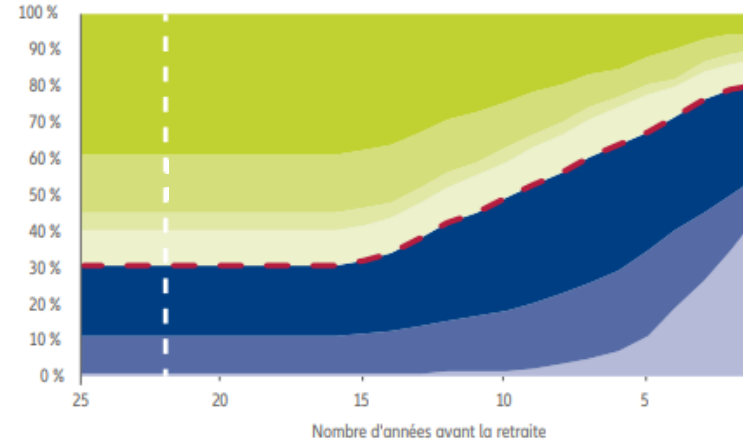
## Allianz LifeCycle

Composé de 7 fonds durables branche 23

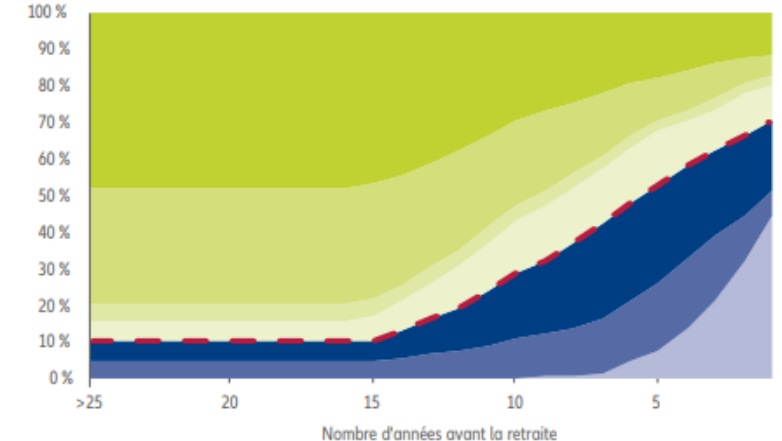
COMPOSITION D'ALLIANZ LIFECYCLE DEFENSIVE



COMPOSITION D'ALLIANZ LIFECYCLE MODERATE



COMPOSITION D'ALLIANZ LIFECYCLE GROWTH



# Nos atouts

## Performances (%) au 31/12/21 :

- Plan for Life +

Fonds	SRI	Notation Morningstar	Classe d'actifs	2021
Allianz DNCA Invest Eurose	3		M	6,04
Allianz DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	3	★★★★★	O	-2,80
Allianz GI Defensive Mix	2		M	1,00
Allianz GI Global Sustainability	4		A	33,11
Allianz Immo Invest	4		A	26,71
Allianz JPM Emerging Markets Opportunities	5	★★★★★	A	0,12
Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment	4	★★★★★	A	32,53
Allianz Oddo BHF Polaris Balanced	3		M	12,22
AI Europe	4	★★★	A	11,61
AI Income	2		O	0,85
AI Securicash	1		C	-1,15
AI Strategy Balanced	3	★★★★	M	11,00
AI Strategy Dynamic	3	★★★★	M	20,01
AI Strategy Neutral	2	★★★★	M	0,25

- Plan for Life (B21)

Contrats fiscaux - Rendement global <sup>1</sup> 2020 -2021	Contrats fiscaux – Rendement moyen sur 10 ans
1,80%	2,44%
ou le taux moyen garanti si celui-ci est plus élevé	

<sup>1</sup> à l'exception des contrats qui n'ont pas droit à une participation bénéficiaire

# Nos atouts

**INAMI** : frais d'entrée à 0%



## Pension Libre Complémentaire pour Salariés (PLCS)

- Fiscalité

Salariés
1. INAMI et PLCS (professions médicales)
2. Epargne pension 990 €
3. Epargne long terme
4. PLCS
5. Epargne pension 1.270 €
6. Epargne non-fiscale

## Pension Libre Complémentaire pour Salariés (PLCS)

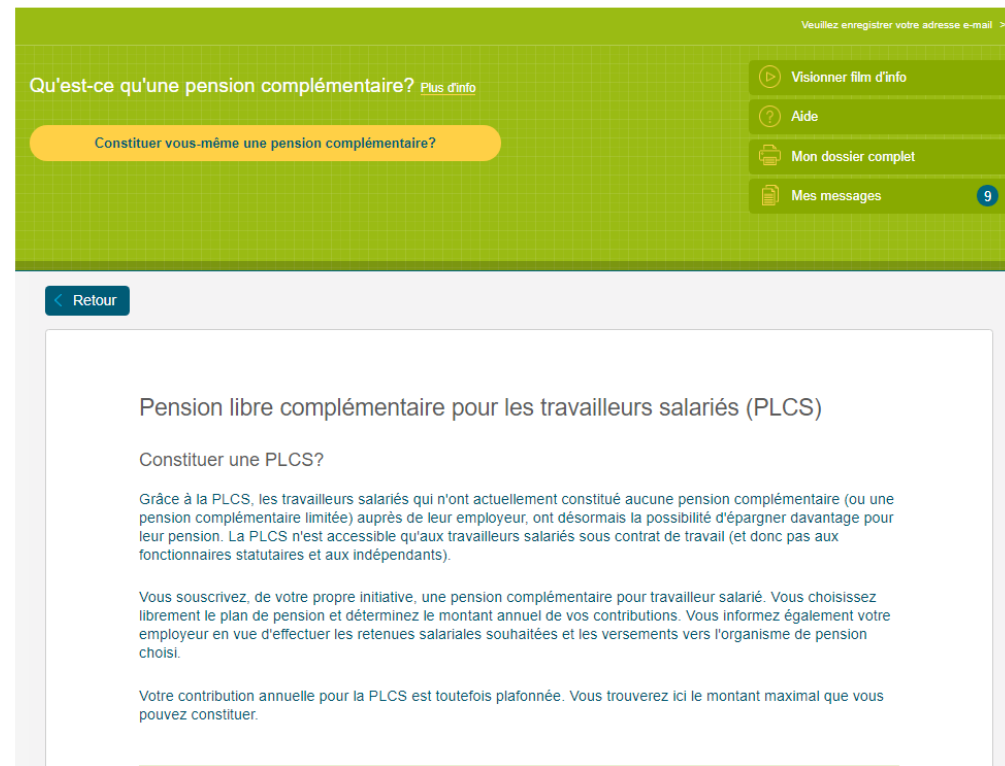
- Fiscalité

Primes :	Taxe :	4,40%
	Avantage fiscal :	Allègement fiscal pour le client : 30% + taxe communale (limite max 80%)
Paiement à 67 ans :	Cotisations sociales :	3,55% cotisation AMI + 2% cotisation de solidarité
	Impôt sur le revenu :	10% + taxe communale (participation bénéficiaire exemptée)
Paiement en cas de décès :	Cotisations sociales :	3,55% cotisation AMI + 2% cotisation de solidarité
	Impôt sur le revenu :	10% + taxe communale
	Droits de succession :	En principe oui

# Nos atouts

## Pension Libre Complémentaire pour Salariés (PLCS)

- Pour un calcul exact, le client peut retrouver le calcul sur [www.mypension.be](http://www.mypension.be)



my pension.be

Veuillez enregistrer votre adresse e-mail >

Qu'est-ce qu'une pension complémentaire? [Plus d'info](#)

Constituer vous-même une pension complémentaire?

Visionner film d'info

Aide

Mon dossier complet

Mes messages 9

[Retour](#)

### Pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés (PLCS)

Constituer une PLCS?

Grâce à la PLCS, les travailleurs salariés qui n'ont actuellement constitué aucune pension complémentaire (ou une pension complémentaire limitée) auprès de leur employeur, ont désormais la possibilité d'épargner davantage pour leur pension. La PLCS n'est accessible qu'aux travailleurs salariés sous contrat de travail (et donc pas aux fonctionnaires statutaires et aux indépendants).

Vous souscrivez, de votre propre initiative, une pension complémentaire pour travailleur salarié. Vous choisissez librement le plan de pension et déterminez le montant annuel de vos contributions. Vous informez également votre employeur en vue d'effectuer les retenues salariales souhaitées et les versements vers l'organisme de pension choisi.

Votre contribution annuelle pour la PLCS est toutefois plafonnée. Vous trouverez ici le montant maximal que vous pouvez constituer.



# Nos atouts

## Outil de gestion ProLink Life Plan

- Gestion online
- Automatisation et rapidité de traitement
- Vidéos explicatives intégrées
- Contrats « Straight Through Processing » (STP) 2<sup>ème</sup>, 3<sup>ème</sup> et 4<sup>ème</sup> piliers
- Formations et workshops (en octobre : 215 participants)



https://www.youtube.com/playlist?list=PLlgHq9KivAv4H2F\_5MQjTeHX9KO99m6b

YouTube DE Search SIGN IN

Home Explore Subscriptions Library History

### PLP | Allianz

4 videos • 273 views • Last updated on Jun 1, 2021

PLP: ontdek onze video tutorials over het gebruik van dit hulpmiddel

Allianz is steeds op zoek om u te helpen bij het dagelijks beheer. Uw contracten beheren in verschillende aparte beheerstools is vaak tijdrovend en onoverzichtelijk. Daarom hebben we voor u enkele korte en simpele instructievideo's ontwikkeld, over het

- 1 Copie facture Allianz Belgium 3:44
- 2 Kopie factuur Allianz Belgium 3:04
- 3 Facture a-t-elle été payée Allianz Belgium 2:18
- 4 Werd de factuur betaald Allianz Belgium 1:58

## Avance sur police

### **Pour des travaux ou toute autre opération immobilière de moins grande envergure qu'un achat ...**

- ▶ uniquement dans le cadre d'une opération immobilière dans l'espace économique européen
- ▶ uniquement sur les contrats du 2<sup>ème</sup> pilier
- ▶ jusqu'à 65% des réserves constituées
- ▶ le montant de l'avance capitalise à 0% (sans octroi de P.B.)
- ▶ le client ne paie pas d'intérêt
- ▶ des frais d'avance (0,5% par an) sont prélevés mensuellement de la réserve
- ▶ impression de la demande d'avance via l'appliquatif PLP (disponible dès que le contrat est en vigueur)

# Convention 2022

**Découvrez la BBR 2022 à la fin de cette session...**



# Agenda

- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes

# Le futur de l'EIP

Yves Stevens – février 2022

Question de base?

Comment pensez-vous que le EIP se porte ?





# Les questions

Quel est l'état des lieux? Chiffres et contexte!

Où se trouve l'EIP?

Quels sont les défis pour l'EIP?

Les enjeux pour demain.



État des lieux?  
Chiffres et contexte!

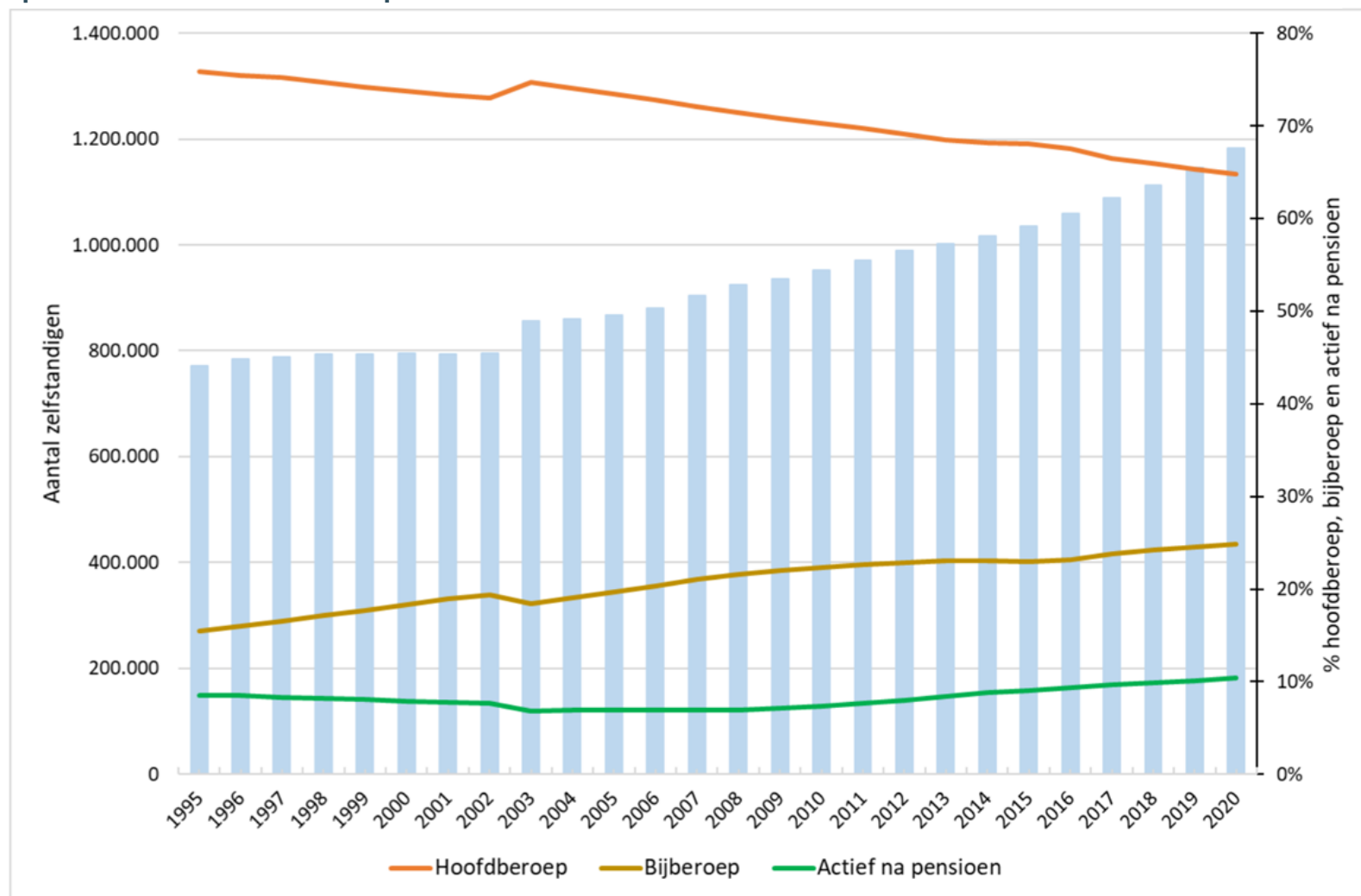




Graphe : nombre d'indépendants et évolution 1995-2020

**1,18 million d'indépendants** (2020) (dont 60 131 aides) actifs en Belgique

- 764 640 : 64,8% à titre principal
  - 292 640 : 24,8% à titre complémentaire
  - 122 720 : 10,4% après la retraite
- 4,2 mi employés  
- 0,78 mi fonctionnaires



Bron: [www.statistiekvlaanderen.be/nl/beroepsstatuut#](http://www.statistiekvlaanderen.be/nl/beroepsstatuut#) en [www.unizo.be/kmo-cijfers-zelfstandigen](http://www.unizo.be/kmo-cijfers-zelfstandigen) en [www.unizo.be/sites/default/files/kmo-cijfer - zelfstandigenpopulatie in belgie.pdf](http://www.unizo.be/sites/default/files/kmo-cijfer_-_zelfstandigenpopulatie_in_belgie.pdf)

## Indicateurs géographiques (basés sur le CENSUS 2011) i

Note cube: La date de référence du census est le 01/01/2011.

Date de la dernière modification: 01/09/2020 14:03 GMT +0200

COLONNES	Proportion d'indépendants ✕
LIGNES	Lieu de résidence ✕

Belgique <span>i</span>	Région <span>i</span>	Province <span>i</span>	Arrondissement <span>i</span>	Proportion d'indépendants
Belgique	-↓ Région flamande	+↓ Province d'Anvers		13.69%
		+↓ Province de Brabant flamand		13.85%
		+↓ Province de Flandre occidentale		16.02%
		+↓ Province de Flandre orientale		13.66%
		+↓ Province de Limbourg		13.46%
	-↓ Région de Bruxelles-Capitale	+↓ Arrondissement de Bruxelles-Capitale		17.10%
	-↓ Région wallonne	+↓ Province de Brabant wallon		18.44%
		+↓ Province de Hainaut		11.71%
		+↓ Province de Liège		12.84%
		+↓ Province de Luxembourg		13.44%
+↓ Province de Namur		13.29%		
Belgique				14.09%

Source: Statbel (Direction générale Statistique - Statistics Belgium)

## Pension de retraite moyenne mensuelle (isolé – 60%)

	Employé	Indépendant
Homme	1 233,70	985,20
Femme	961,71	466,65

En 2020, les dépenses de pension des indépendants (sans tenir compte des droits à pension divers) s'élèvent à **4 milliards d'euros**, dont 2,4 milliards d'euros ou 60,30 % sont versés à un homme, 1,6 milliard d'euros ou 39,70 % sont versés à une femme. Les pensions de retraite s'élèvent à 3,1 milliards d'euros, soit 77,96 % du total des dépenses de retraite de ce régime. Sur ce montant, 2,4 milliards d'euros, soit 77,20%, sont versés à des hommes et 708,3 millions d'euros, soit 22,80%, à des femmes. Les pensions de survie s'élèvent à 877,9 millions d'euros, soit 22,04 % du total des dépenses de pension de ce régime. Sur ce montant, 4,7 millions d'euros, soit 0,53%, sont versés aux hommes et 873,3 millions d'euros, soit 99,47%, aux femmes.

### PENSIONNÉS

**2,5 millions**  
pensionnés



**1,2 millions**  
hommes

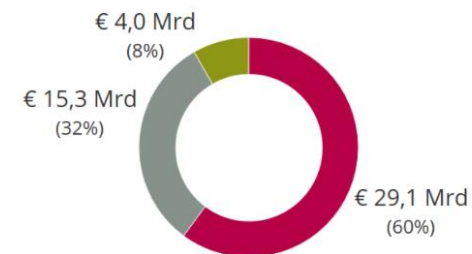


**1,3 millions**  
femmes

Année d'évaluation 2020

### RÉGIMES DE PENSION

Dépenses des 3 régimes de  
pension légaux

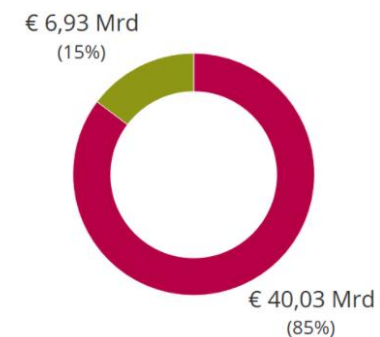


- Régime des salariés
- Régime des fonctionnaires
- Régime des indépendants

Année d'évaluation 2020

### MONTANTS PENSIONS

Pension de retraite et de survie



- Pension de retraite
- Pension de survie

Année d'évaluation 2020

BRON: <https://pensionstat.be/nl/kerncijfers/wettelijk-pensioen>

Une **pension complémentaire** est la pension qu'une personne constitue en complément de la pension légale dans le cadre de sa carrière comme travailleur salarié ou indépendant. Les pensions complémentaires sont également appelées le *deuxième pilier de pension*.



**4.030.000**

personnes sont affiliées à un plan de pension complémentaire



**€ 96 milliards**

est le montant total des réserves de pension acquises que les affiliés ont déjà constituées

Une augmentation de 2 % par rapport à 2020

Une augmentation de 5 % par rapport à 2020



**27**

**entreprises  
d'assurance**

et

**152 IRP**

gèrent des pensions  
complémentaires

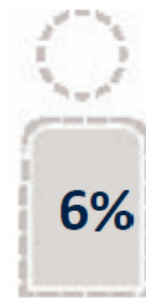
L'organisation de la pension complémentaire est étroitement liée au statut professionnel. Tant les **travailleurs salariés** que les **travailleurs indépendants** peuvent se constituer une pension complémentaire de différentes manières.

Il est obligatoire de confier la gestion d'un régime de pension à un **organisme de pension**. Il peut s'agir d'une **entreprise d'assurance** ou d'un fonds de pension (aussi appelé institution de retraite professionnelle ou **IRP**).

Source: Aperçu sectoriel 'Le deuxième pilier de pension en images' – 2021 - [www.fsma.be/fr/apercu-sectoriel](http://www.fsma.be/fr/apercu-sectoriel)

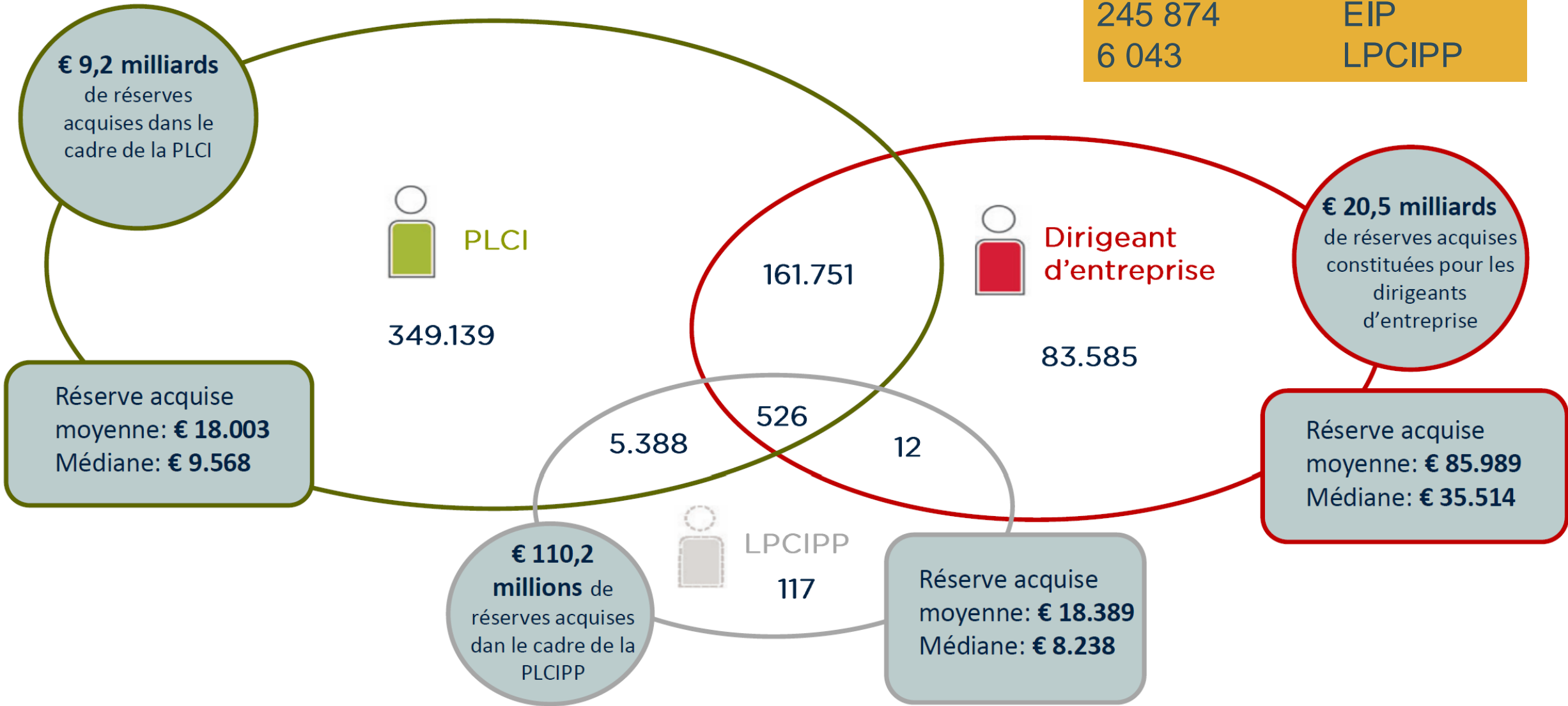
## Constitue des droits de pension complémentaires en tant que

Année	salarié	indépendant	salarié et indépendant	TOTAL
2016	3.054.106	364.092	168.000	<b>3.586.198</b>
2017	3.113.458	368.433	182.702	<b>3.664.593</b>
2018	3.183.827	364.459	196.568	<b>3.744.854</b>
2019	3.178.618	364.854	209.438	<b>3.752.910</b>
2020	3.347.074	360.659	229.008	<b>3.936.741</b>
2021	3.429.690	355.660	244.858	<b>4.030.208</b>



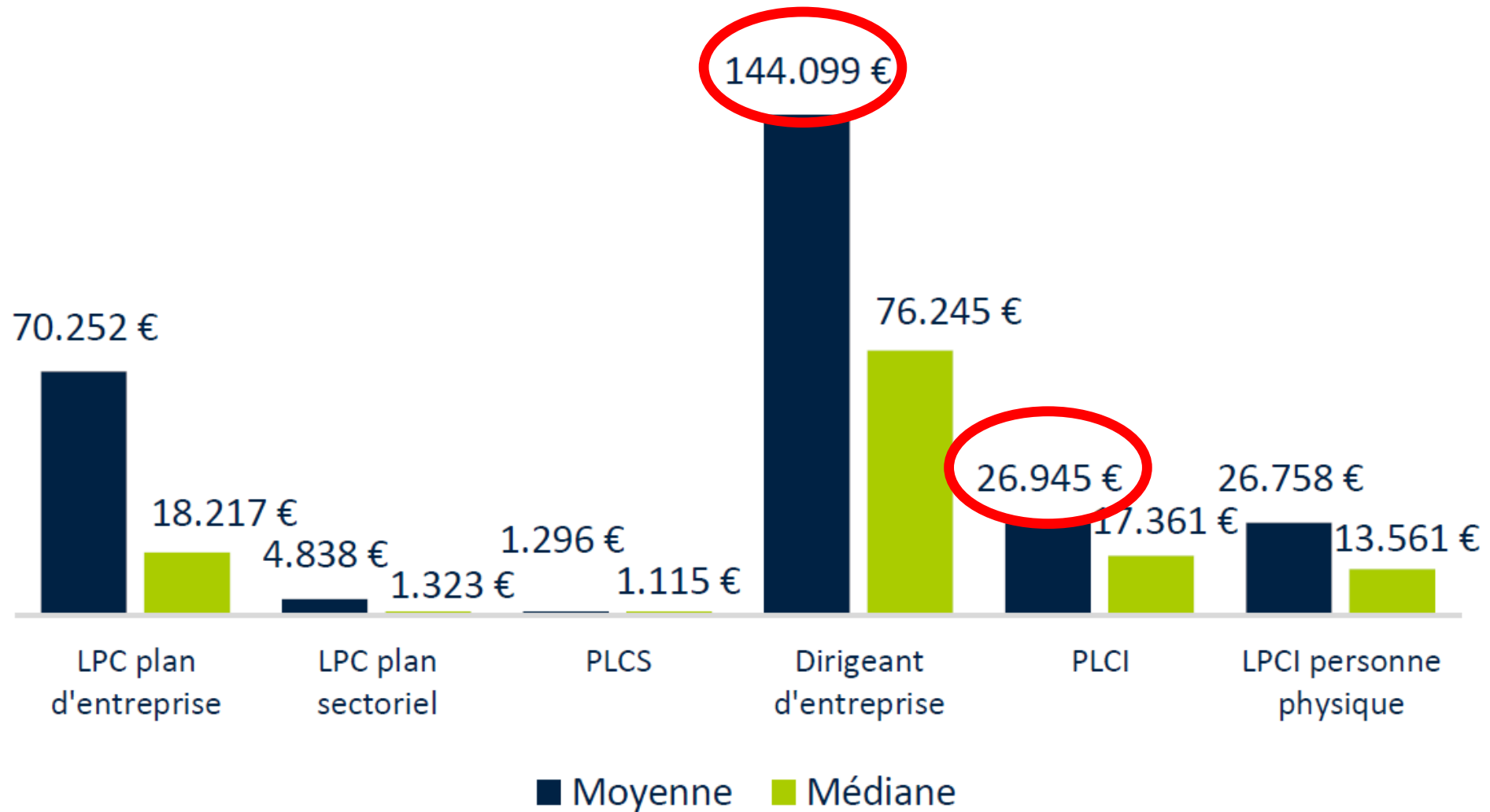
La proportion  
entre les statuts  
professionnels  
reste stable au fil  
des années

516 804	PLCI
245 874	EIP
6 043	LPCIPP



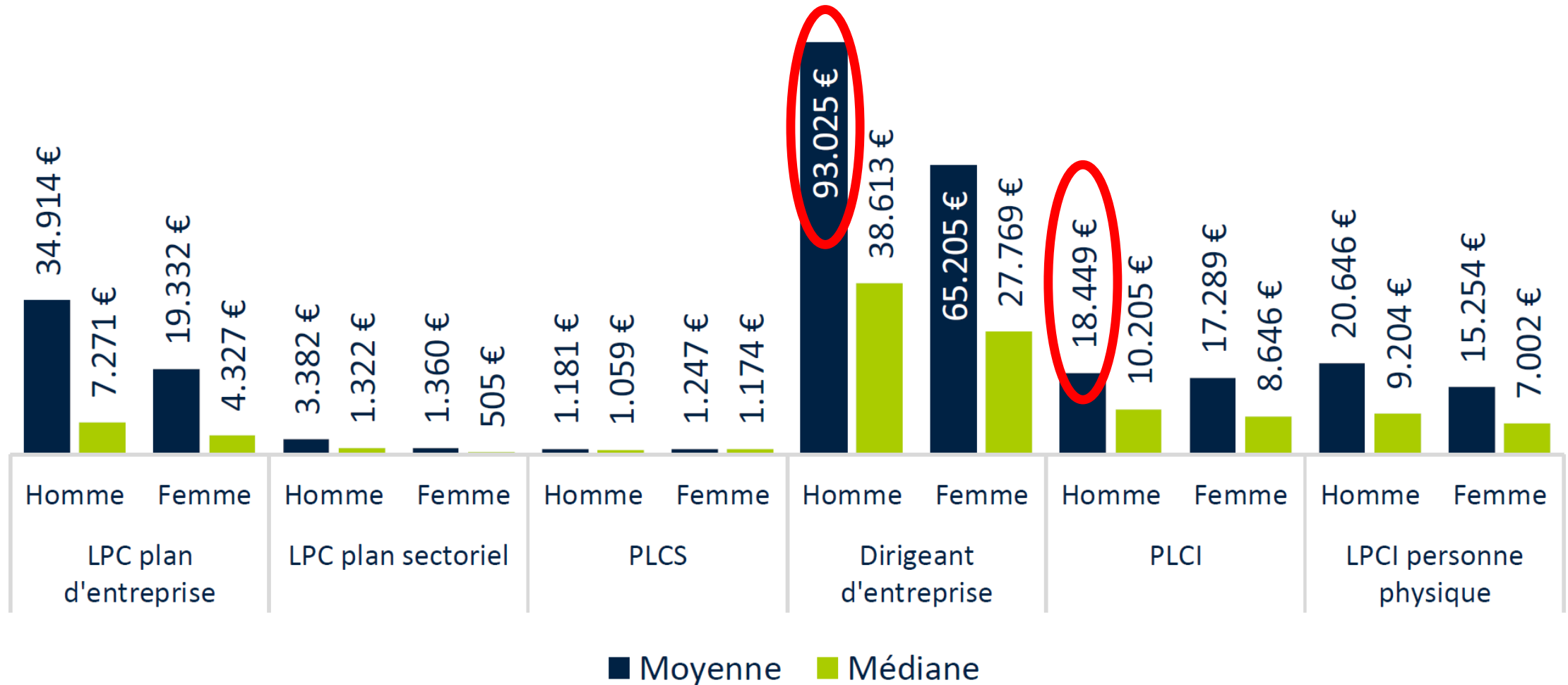
Source: Aperçu sectoriel 'Le deuxième pilier de pension en images' – 2021 - [www.fsma.be/fr/apercu-sectoriel](http://www.fsma.be/fr/apercu-sectoriel)

## Réserve acquise - moyenne et médiane par statut professionnel dans la tranche d'âge 55 à 64



Source: Aperçu sectoriel 'Le deuxième pilier de pension en images' – 2021 - [www.fsma.be/fr/apercu-sectoriel](http://www.fsma.be/fr/apercu-sectoriel)

## Réserve acquise - moyenne et médiane par statut professionnel et sexe



Source: Aperçu sectoriel 'Le deuxième pilier de pension en images' – 2021 - [www.fsma.be/fr/apercu-sectoriel](http://www.fsma.be/fr/apercu-sectoriel)



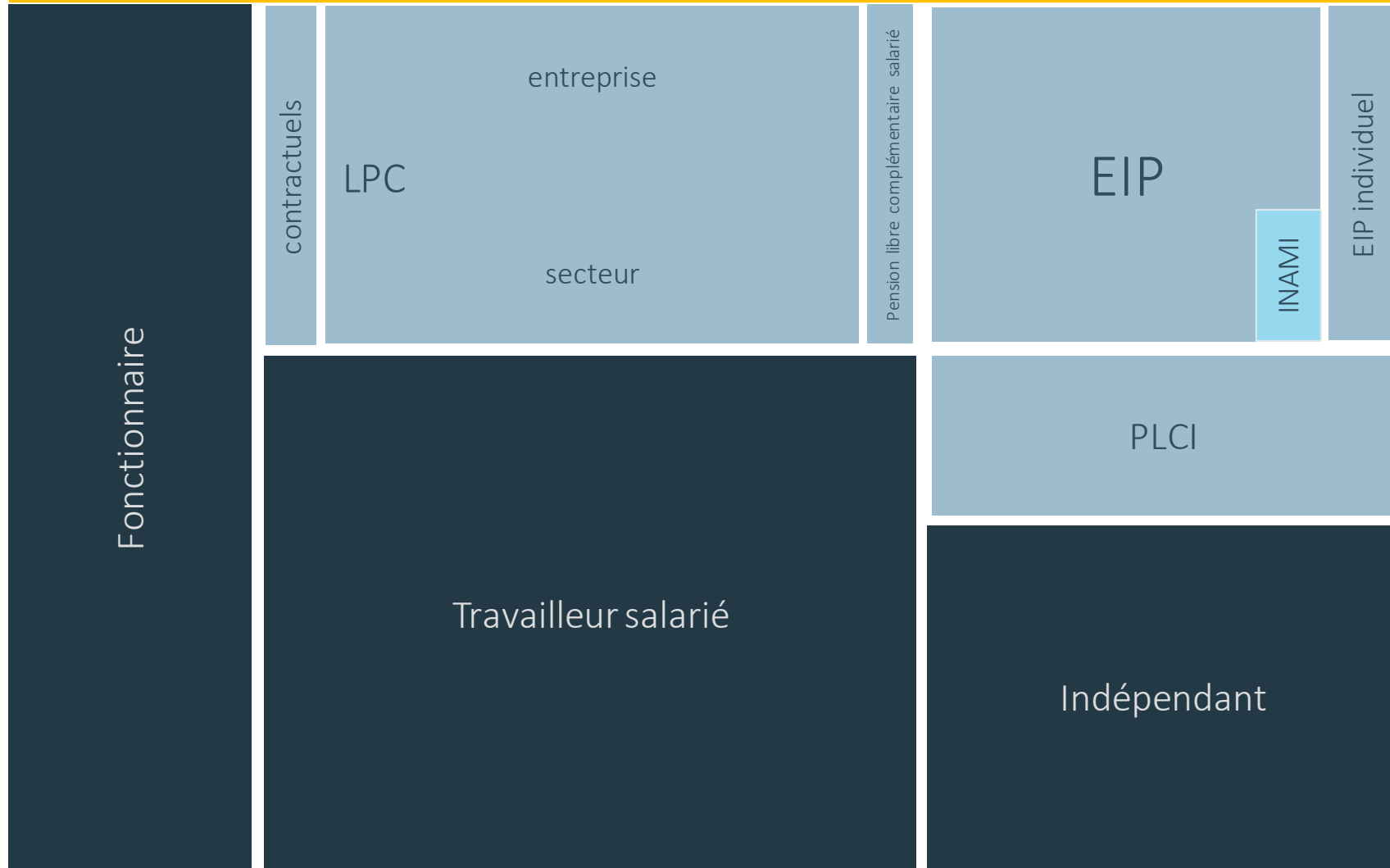
Où se trouve  
l'EIP?



épargne non fiscal – “quatrième pilier”

l'épargne-pension - l'épargne à long terme  
forfaits

limite du 80%



“PILERS”

- Premier
- Deuxième
- Troisième

# Les déductions fiscales "gelées" également en 2022

*Le gouvernement a gelé l'indexation annuelle de certaines autres réductions et exonérations fiscales pour les années de revenus 2020 à 2023 (2021 à 2024).*

*Concrètement, cela signifie que les montants maximaux d'une série de réductions et d'exonérations fiscales ne seront pas indexés pendant ces quatre années et resteront égaux au niveau de 2019 ( pour 2020).*

	Tous les indépendants – sans ou avec société		société	Pas de société requise	comme “citoyen”	
	PLCI	PLCI sociale	EIP	LPCIPP	Pension épargne (au moins 10 ans)	Assurance vie individuelle (au moins 10 ans)
Prime maximale annuelle	8,17% x rémunération (max. € 3.447,62)	9,40% rémunération (max. € 3.966,67)	Limite de 80% (sans limite pour décès)		Choix annuel € 990 € 1.270	6% revenu + € 176,4 (max. € 2.350)
Avantage fiscal	Frais professionnels → 50/60%		Déductible en société Pas d’avantage fiscal	30% + commune	30% + commune 25% si prime > 990 €	30% + commune
Branche	Branche 21 mais évolution dans le marché	Branche 21	Branche 21 et/ou 23		Branche 21 et/ou 23 (100.000 € garantie d’état)	
Tax prime	0%		4,4%		0%	2%
INASTI	3,55%				/	
SOLDIDARITE	0 à 2%				/	
TAXE	Rente fictive		10% of 16,5% + commune	10% + commune	8% sur réserve à 60 ans	10% sur réserve à 60 ans



Quels sont les  
défis pour l'EIP?

1

2

3



$$PR = 1/45 * Ra * 60\%$$

Rémunération sur base  
annuelle,  
calcul en # de jours  
minima et maxima



$$PR = 1/45 * Ra * 60\%$$

Sur base annuelle  
Réelle  
pension minimale



$$PR = T * S/60$$

Régime de salaire final  
Nombreuses  
exceptions



avant 1984

$$PR = 1/45 * R_{fa} * 60\%$$

revenus professionnels forfaitaires

184 000 FB/ base annuelle

la pension inconditionnelle

1984 – 2021

$$PR = 1/45 * R_{Bj} * c * 60\%$$

Rémunération réelle annuelle  
**mais**  
coefficient de **correction** (Mainhil)

qui a donné une expression au  
financement de la sécurité sociale  
des travailleurs indépendants

**1 franc = 1 franc**

ratio entre les cotisations de retraite des  
travailleurs indépendants et des employés

après 2021

$$PR = 1/45 * R_a * 60\%$$

Rémunération réelle annulle

**plus de coefficient!**

comme les employés!

# Pour vous donner une idée de l'effet...

Suppression du coefficient correcteur à partir de l'année de carrière 2021 et de la date d'entrée en vigueur à partir de 2022

Evolution du coefficient de correction

Années	Schijf 1	Schijf 2
1984-1988	0,506039	
1989	0,578918	
1990	0,556039	
1991	0,566394	
1992	0,562177	
1993 - 1994	0,598844	
1995 - 1996	0,61179	
1997 - 2002	0,567851	0,463605
2003 - 2018	0,66325	0,541491
2019 - 2020	0,691542	
2021	1	

Cela s'est  
réduit de  
moitié!

Dans le même temps, le plafond  
salarial a été relevé...

Pas d'augmentation des cotisations de sécurité sociale!



épargne non fiscal – “quatrième pilier”

l'épargne-pension - l'épargne à long terme  
forfaits

CQS  
pour l'EIP

limite du 80%

Fonctionnaire



Travailleur salarié

Indépendant

### Trois conséquences

1. La pension légale augmentera à plus long terme jusqu'à ce que le niveau des employés soit atteint.
2. La raison d'être de la PLCI a toujours été d'être alignée sur les pensions des employés. Comment cette raison d'être va-t-elle évoluer?
3. Dans la limite de 80%, la pension légale des travailleurs indépendants est estimée à 25%. Comment cela va-t-il évoluer?

# Suppression du coefficient correcteur et relèvement du plafond pour les indépendants : quelles conséquences?

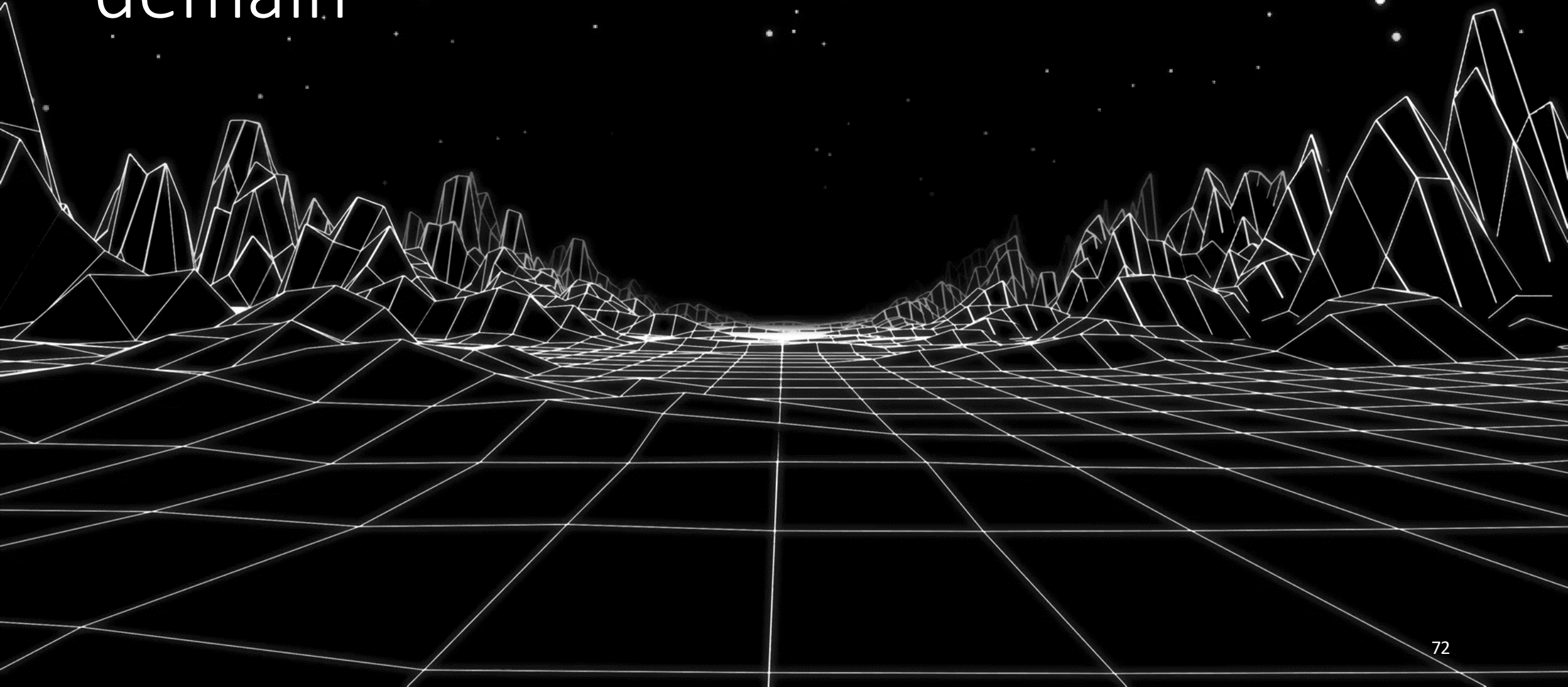
- Surtout pour les jeunes, la suppression du coefficient et le relèvement du plafond ont des conséquences graves
  - Plus de pension légale mais
  - Moins de marge fiscale pour la pension complémentaire
- Conséquences de et pour la limite de 80% : qu'en est-il de l'estimation de 25% de la pension légale (minimum 17 332,32 € - maximum : 18 363,64 €)?
  - Option 1 : nous passons à une estimation de 50%
    - Comme pour les employés
    - Résultat : la marge de manœuvre budgétaire diminue fortement, en fonction du niveau de rémunération. Pour certains, c'est vraiment fort.
    - Principalement ceux qui sont au-dessus du plafond salarial (mais c'est une minorité 12,6%)
    - Les jeunes travailleurs indépendants, en particulier, voient leur potentiel de croissance diminuer
  - Option 2 : nous ne passons pas immédiatement à une estimation de 50% mais nous introduisons une ligne de faille : avant et après 2022
    - Le passé est préservé à 25% et l'avenir à 50%
    - L'espace budgétaire augmente à nouveau un peu plus
    - Se heurte quelque peu à la nature et à l'objectif de la limite de 80%, mais est plus conforme à une attente légitime
    - Un problème supplémentaire: il peut y avoir de très grandes différences entre les travailleurs indépendants en fonction de leurs antécédents professionnels en tant qu'indépendants, MAIS cela est compensé par la pension légale.
    - Questions sur la discrimination envers les employés qui ne peuvent pas
  - Option 3 : ? estimation différente de la pension légale pour tout le monde?

# En attendant aussi une nouvelle position des autorités fiscales dans la limite de 80%

Circulaire 2021/C/52 sur les seuils de retraite complémentaire (SPF Finances, 7 juin 2021)

- Dans la limite de 80 %, les pensions complémentaires accumulées ailleurs sont également prises en compte.
  - Ceux-ci doivent être déduits
  - Autorités fiscales : les années de service au sein de l'entreprise comptent pour un maximum de 10 ans
  - Nouvelle position: autres pensions complémentaires sont inclut également dans le calcul - contrats dormants (souvent avec d'anciens employeurs) (*toutes les pensions du deuxième pilier « du passé » doivent toujours être prise en compte dans la limite de 80%, même si les années effectuées en dehors de l'entreprise actuelle n'ont pas été valorisées dans le compteur de carrière*).
    - Il en va de même pour toutes les pensions accumulées auprès des employeurs précédents!
    - Inclinaison = la durée de service est limitée à l'intérieur de l'exploitation, mais les autres pensions comptent toujours
    - Dans cette approche, un affilié qui passe sa carrière dans des différentes entreprises accumule une pension complémentaire beaucoup plus faible qu'un affilié qui passe toute sa carrière dans la même entreprise
  - De nombreux litiges fiscaux
  - Gand: arrêt en référé 24/11/2021: discrimination possible; question préjudicielle à la Cour constitutionnelle
- Question complémentaire: en cas d'emploi simultané ou un administrateur rémunéré simultanément dans deux sociétés: la pension légale est comptée deux fois – on prétend qu'il y a deux fois une pension légale par entreprise
  - Une charge par entreprise et non par retraité, ce qui signifie que l'on peut atteindre le plafond deux fois
  - Le même niveau de rémunération au sein d'une même entreprise ne conduirait pas à cet excès : c'est une sorte de double comptage qui semble discriminatoire

# Les enjeux des retraites pour demain







À COURT TERME : RIEN

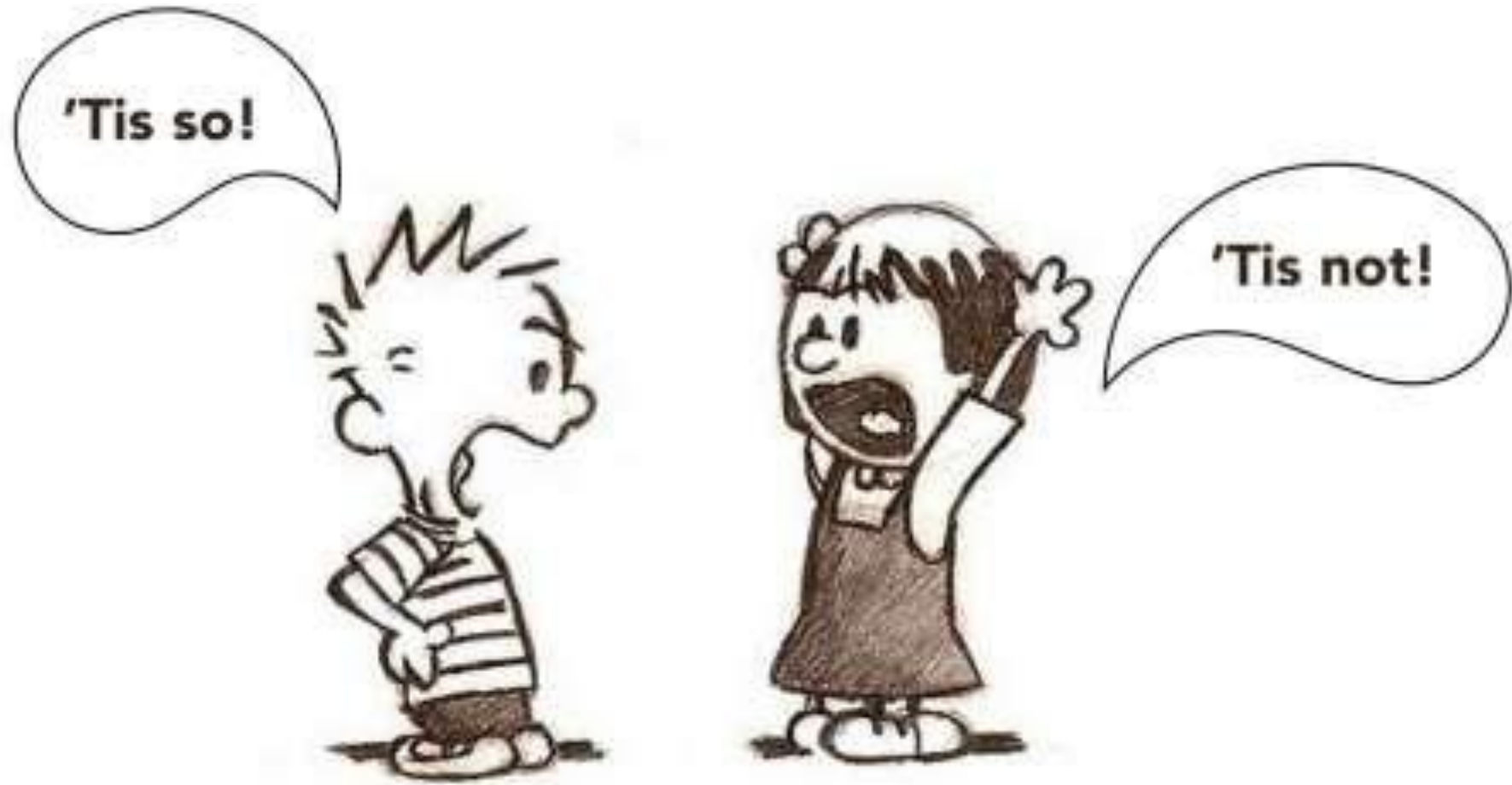
Rien dans l'accord réglementaire  
Blocage budgétaire en raison d'un accord  
dans le groupe des 10





À plus long terme :  
beaucoup, beaucoup





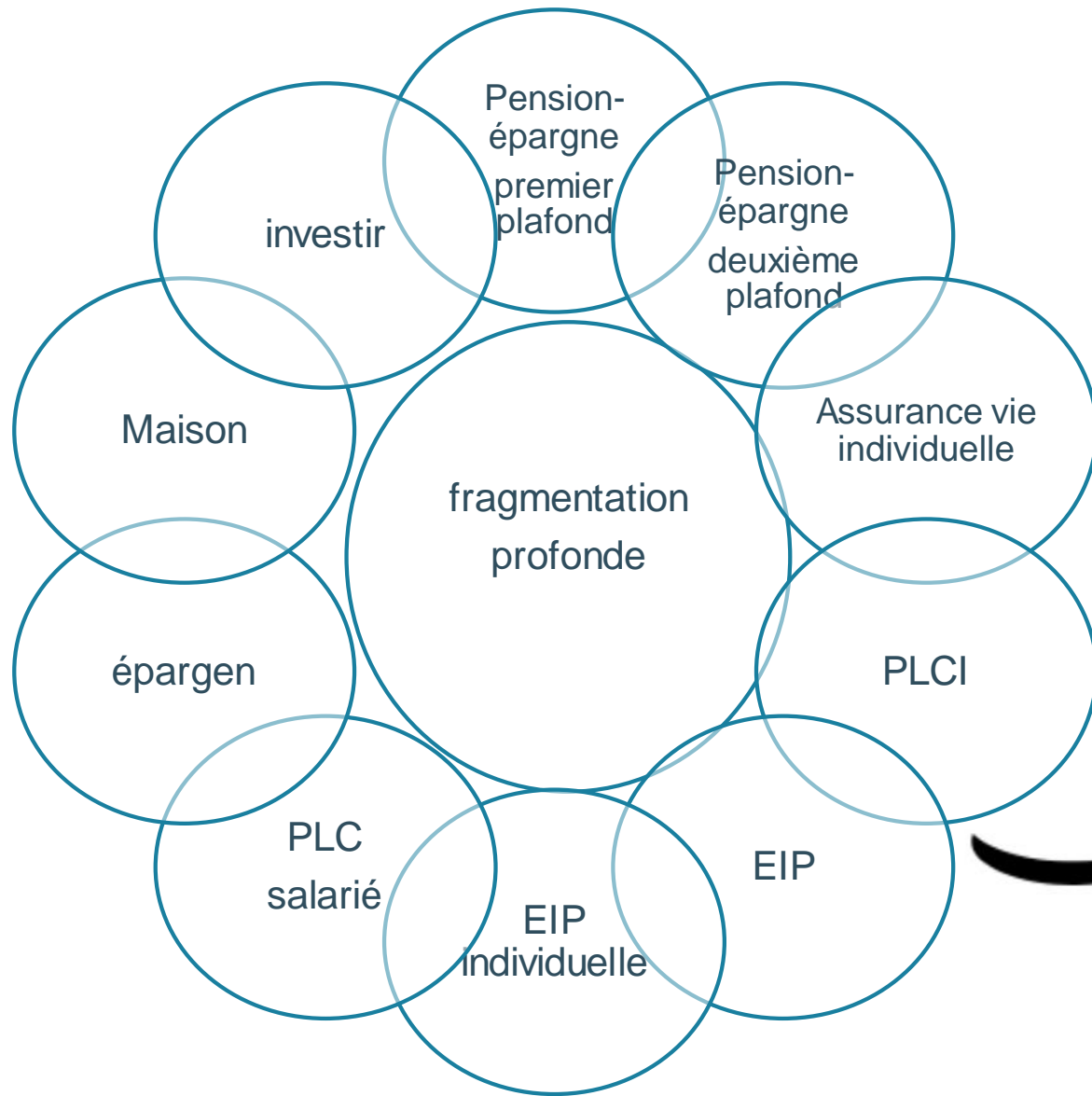
## Limite de 80 % révisée?

- La méthode et les hypothèses dépassées sont difficiles
- Surtout avec les problèmes des travailleurs indépendants: beaucoup de formules DB et de plus en plus de branche 23
- Allons-nous vers une prime déductible maximale à long terme?
- Le énième groupe de travail s'annonce

## De l'accumulation de capital à la retraite?

- Pour les indépendants, l'idée d'optimisation joue: rémunération ou dividende ou réserve de liquidation ou EIP
- S'inscrit dans une histoire plus large de pression sur la philosophie de la pension complémentaire en tant que formation de pension – est le capital





*keep it simple*

# MAIS IL SE PASSE BEAUCOUP, BEAUCOUP PLUS DE CHOSES.

Mai 2021



WORKING PAPER 3-21

## Belastinguitgaven voor tweedepijlerpensioenen in België

Een analyse van de omvang van de overheidssubsidies voor werknemers en zelfstandigen

Mei 2021

Hans Peeters (Federaal Planbureau)  
Joy Schols (CeSO, KU Leuven)

Novembre 2020



## Aanvullende pensioenen

Doeltreffendheid van het overheidsbeleid inzake sociale en fiscale stimulansen

Mai 2020



HOGE RAAD VAN FINANCIEN

AFDELING "FISCALITEIT EN PARAFISCALITEIT"

Advies

VERLAGING VAN DE LASTENDRUK OP ARBEID EN  
MOGELIJKHEDEN VOOR DE FINANCIERING ERVAN

MEI 2020

# The Matthew Effect

The rich get richer  
and the  
poor get poorer

DANIEL RIGNEY

THE  
MATTHEW  
EFFECT

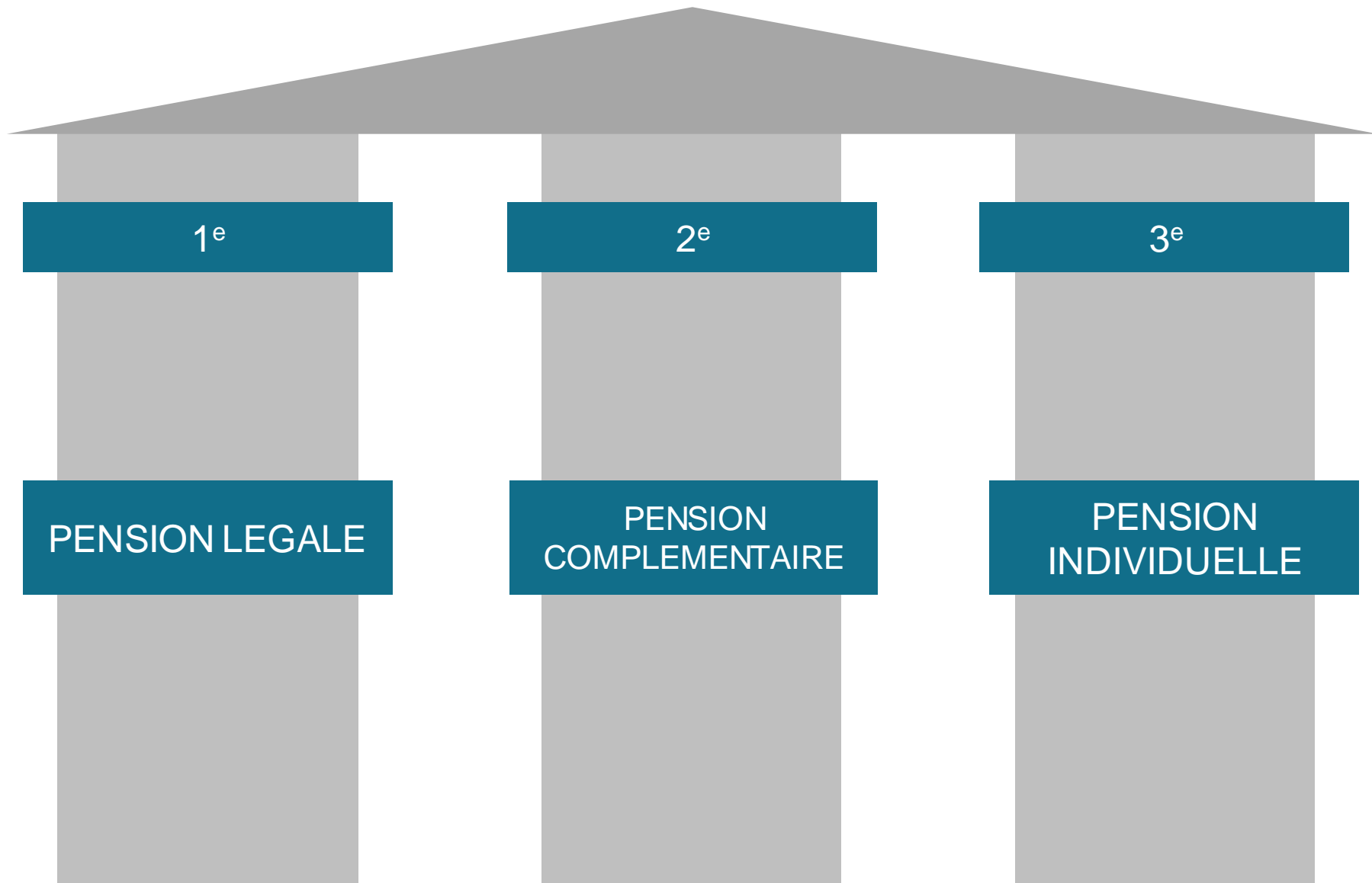
HOW ADVANTAGE  
BEGETS FURTHER  
ADVANTAGE

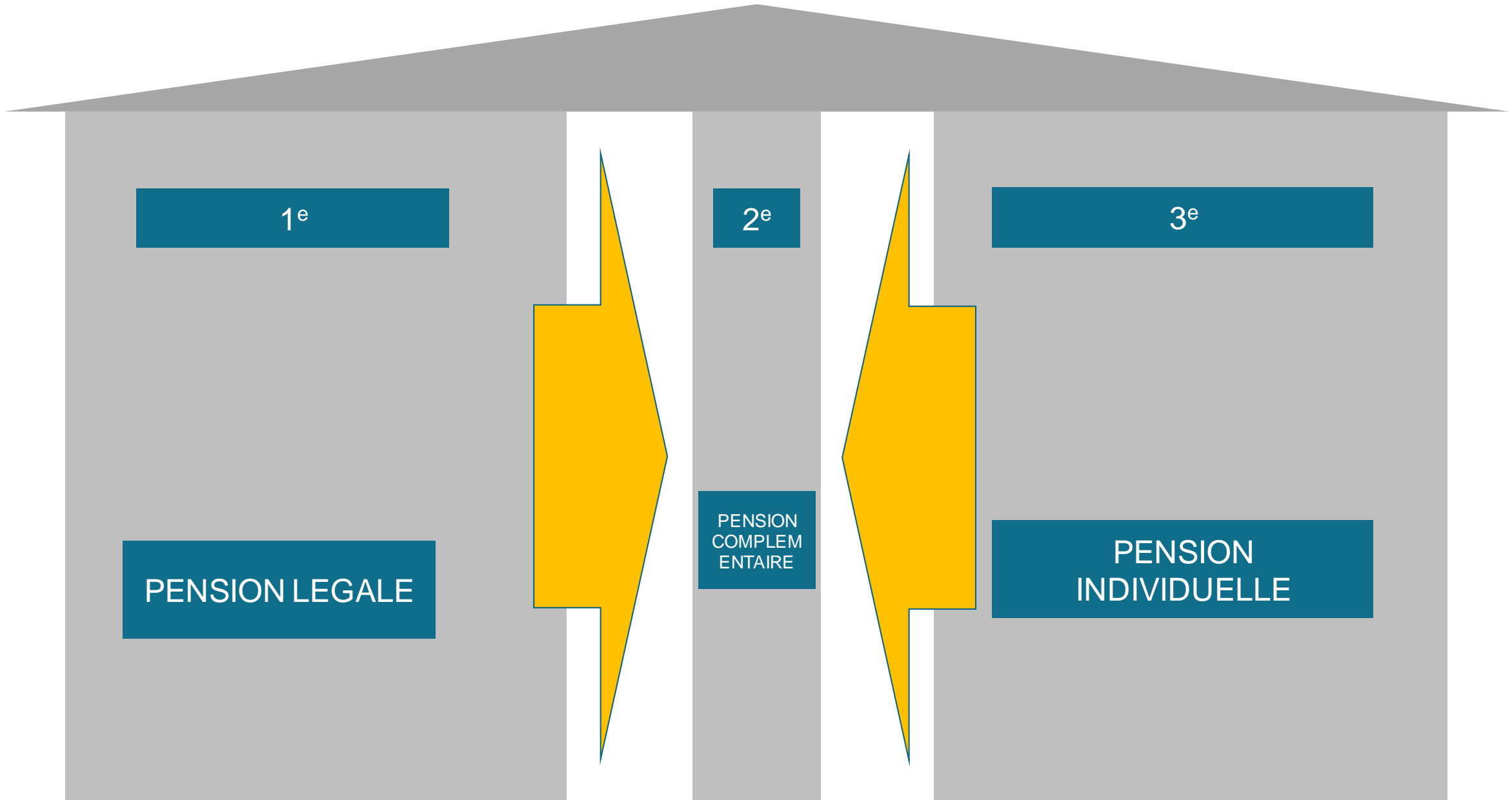


de plus en plus  
et  
de plus en plus  
fort











Et qu'en est-il de l'EIP ?







Merci de votre  
attention

---

[yves.stevens@kuleuven.be](mailto:yves.stevens@kuleuven.be)





# Contact



Prof. dr. Yves Stevens

KU Leuven, Faculty of Law and Criminology |  
Department of Social Security & Labour Law I  
Institute for Social Law I

Blijde Inkomststraat 19, box 3409 | 3000 Leuven | Belgium

Phone: +32 16 32 54 03 | Mobile: +32 473 473 207

Bulletin gratuit:

[www.law.kuleuven.be/leergangpensioenrecht/nieuwsbrief](http://www.law.kuleuven.be/leergangpensioenrecht/nieuwsbrief)

# Agenda


- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes

05

# Allianz LifeCycle







Organiser une pension complémentaire paraît long et compliqué. J'aimerais que nous puissions compter sur un expert.

Quand je serai âgé, je veux voyager autant que mes grands-parents.

J'ai hérité de l'argent de mon père. Heureusement parce que ma rente est trop faible pour couvrir toutes nos dépenses.

J'ai entendu que la grand-mère de ma meilleure amie souffre de précarité. Je me demande ce que c'est ?

Où puis-je trouver une pension individuelle qui offre un revenu raisonnable ?

Comme moi, ma fille est femme au foyer et ne touchera pas beaucoup à la retraite. J'espère qu'elle économise déjà.



# À quoi ressemblerait la pension parfaite pour les courtiers ?

Processus de conseil simplifié

Solution sur mesure

Gestion professionnelle

- **Réduction des émotions** grâce à un plan d'investissement prédéfini
- Solution véritablement **personnalisée**
- **Risque réduit** de vente abusive et de conseil inadéquat
  
- Solution **simple** et **personnalisée**
- Grande **flexibilité** et **confort** pour le client
- Ajustement **automatiquement** et **périodique** pour chaque client
- Prise en compte des **changements** dans la vie de chaque client
  
- Option **tout-en-un**, nécessité intervention très limitée
- Focus sur les investissements **durables (ESG)**
- Géré par **risklab** – votre expert en solutions d'investissement et gestion des risques

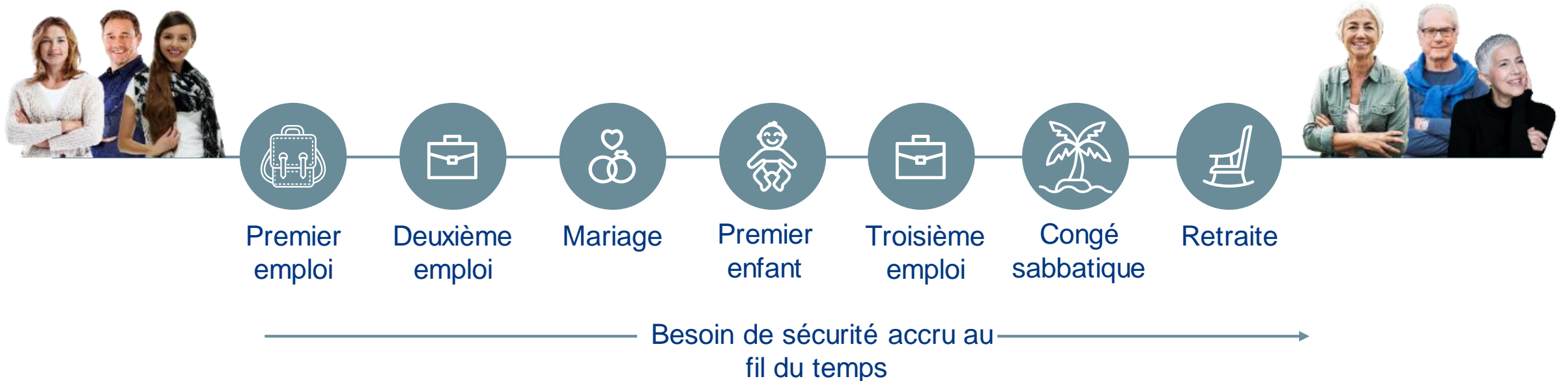
Grâce au développement des solutions LifeCycle, l'équipe **risklab** a **gagné** le « **European Pensions Innovation Award** » lors du 14<sup>ème</sup> rendez-vous annuel tenu à Londres !

C'est une **récompense** européenne pour laquelle nous sommes très fiers !

# Pourquoi évoluer au rythme des saisons de la vie ?

**L'allocation d'actifs doit correspondre à chaque période de la vie**

Avec le temps, votre client évolue et traverse de nouvelles phases de vie – son allocation d'actifs devrait donc changer avec lui

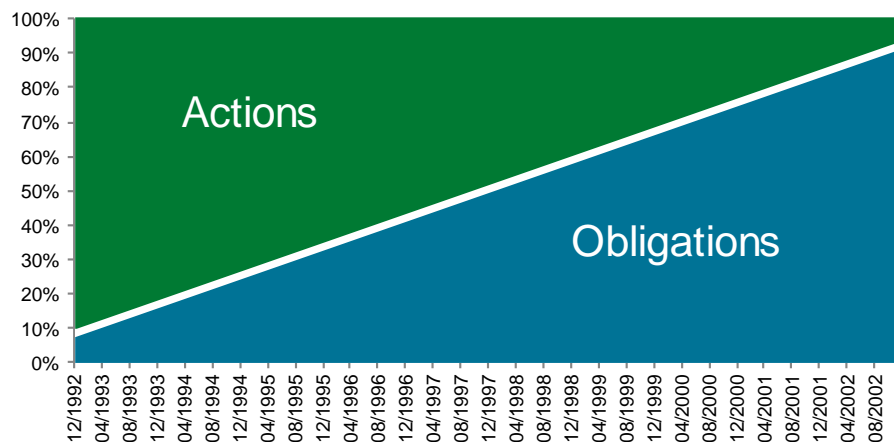


# Principes d'une stratégie d'investissement axée sur le cycle de vie

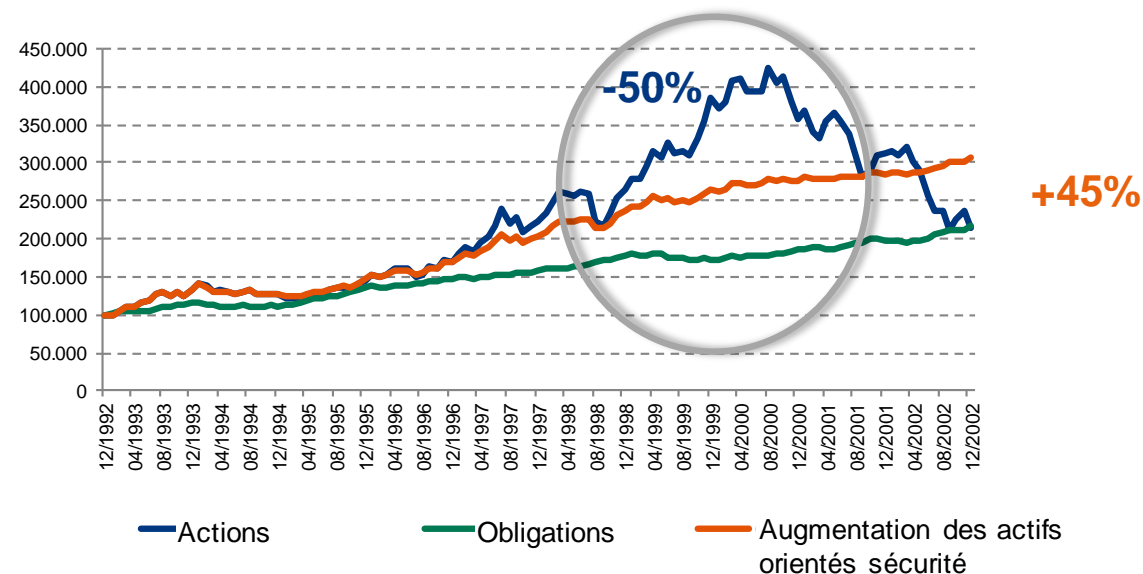
## Une simple stratégie axée sur le cycle de vie aurait pu protéger le capital de l'investisseur en 2002

- **Augmentation des actifs orientés sécurité** : évolution prédéfinie de l'allocation du portefeuille dans le temps
- Une simple stratégie linéaire aurait permis de lisser davantage la trajectoire du portefeuille jusqu'à la retraite et de protéger efficacement le capital en fin de période.

### Progression LINÉAIRE des actifs orientés sécurité



### Évolution du portefeuille en fonction des différentes allocations<sup>1</sup> (1993-2002)



<sup>1</sup> Source : risklab GmbH 2020. Simulation historique de l'évolution de la valeur du portefeuille entre le 31/12/1992 et le 31/12/2002 sur la base des données indicelles pour une contribution initiale de 100.000 euros. Les actions sont représentées par l'indice MSCI Daily TR Net World en euro (non couvert). Les obligations sont représentées par le REXP du 30/06/1990 au 31/01/1995 et l'indice JPMEMU IG en euro (non couvert) du 31/01/1995 au 31/12/2015. Les instruments de trésorerie sont représentés par le FIBOR DEM 3 mois du 30/06/1990 au 31/12/1998 et l'Euribor 3 mois du 31/12/1998 au 31/12/2015. Les performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs.



# Contrôles réguliers afin d'optimiser l'augmentation des actifs orientés sécurité

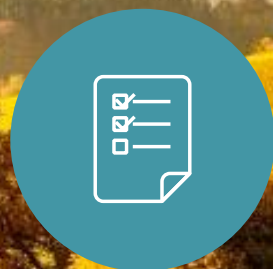
## Breaking news ! Que prévoit-on pour Q2 2022 ?

- Les 3 stratégies LifeCycle actuelles seront **mises à jour** pour offrir le meilleur aux clients
- L'introduction d'une nouvelle stratégie, **plus dynamique**, est en cours d'investigation



### Scénarios de marché

- Recalibrage des modèles de marché
- Actualisation des hypothèses de marché et des scénarios économiques



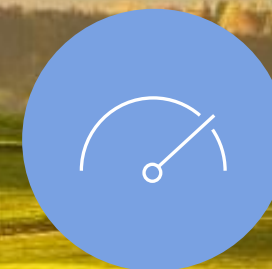
### Paramètres d'entrée du plan LifeCycle

- Analyses de marché prospectives
- Anticipation des risques possibles



### Augmentation des actifs orientés sécurité

- Nouvelle optimisation des allocations évolutives personnalisées
- Actualisation des analyses prospectives sur la base des nouvelles allocations évolutives



### Combinaison rendement-risque

- Un profil de risque adapté sur l'ensemble de l'horizon d'investissement, personnalisé en fonction du profil LifeCycle de chaque client

# Les facteurs ESG

## Des paramètres importants

### Ecologie

Changement climatique, pollution, gestion de l'eau, biodiversité

### Social

Droits humains, relations de travail, santé et sécurité, relations au sein des collectivités, diversité

### Gouvernance

Structure du conseil d'administration, rémunération des dirigeants, responsabilité du conseil d'administration, droits des actionnaires, corruption

Le bilan « iceberg » révèle l'impact des facteurs ESG



# Quels supports d'information mettons-nous à votre disposition ?

## Présentation



## Supports LinkedIn



Commerciaux > Courtiers

1

2

## Avant la vente

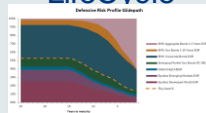
## Pendant la vente

## Après la vente

3

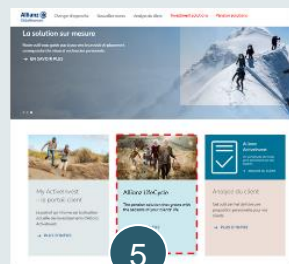


Solution : 3 options Allianz LifeCycle



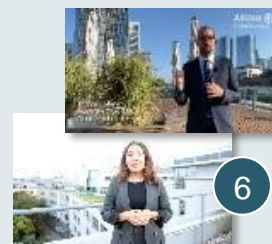
4

Nouvelle section Allianz LifeCycle



5

Explications des experts



6

Outil d'évaluation des risques et rapport (prévus)



7

8



Plateforme conseillers Opportunity23.be

MyLifeCycle.be

Courtiers > Clients



# Des nouveautés arrivent !

## Quand ?

Deuxième trimestre de 2022

## Quels changements ?

- Intégration d'un nouveau LifeCycle « Growthplus » pour les profils plus dynamiques – en cours d'investigation
- Mise à jour des 3 profils Allianz LifeCycle existants suite à l'analyse de marché continue



# Agenda

- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Renumeration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes



# Pension & Protection Collective



06

# Allianz LifeCycle Pension plan



# L'assurance de groupe



# En quelques mots

- Constitution d'une **pension** complémentaire pour les salariés (totalité ou par catégorie)
- Le preneur est l'**employeur** (second pilier)
- Versement de contributions patronales (et personnelles), bénéficiant d'un rendement **minimum garanti** par l'employeur de **1,75%** (depuis 01/2016) permettant de constituer un capital qui sera versé à l'assuré au moment de la prise de sa pension légale
- Possibilité d'y adjoindre des **couvertures complémentaires** : décès, exonération des primes ou rente en cas d'incapacité de travail et soins de santé
- Possibilité de demander une **avance** sur son contrat, une mise en gage ou un emprunt (opération immobilière)

# Les avantages pour vous en tant que courtier

Une **OFFRE** complète de produits et services

Accompagner toutes les étapes de vie, être aux côtés des clients...



et des entreprises...



Bâtiment



Parc automobile



Matériel informatique



Données



Responsabilité



Santé



Accident du travail

**Et l'assurance de groupe ?  
Y avez-vous pensé ?**

# Les opportunités pour vous en tant que courtier Allianz



# Besoin de formation ?

Contactez-nous, nous serions ravis de vous en dire plus sur l'assurance de groupe !



# Notre solution



# Allianz LifeCycle Pension Plan

## Focus sur l'horizon



### Autopilot

Allocation des risques et des actifs automatiquement adaptée tout au long du cycle de vie en réduisant les actifs plus risqués à l'approche de la retraite, ce qui vous fait gagner du temps et des efforts



### Individual Tailoring

- 2 profils de risque: option modérée et croissance
- Prend en compte les caractéristiques individuelles
- Considère l'environnement du marché



### Smart mix of Assets

Investissement largement diversifié (multi-actifs) combiné à des fonds multi-actifs à gestion dynamique des risques



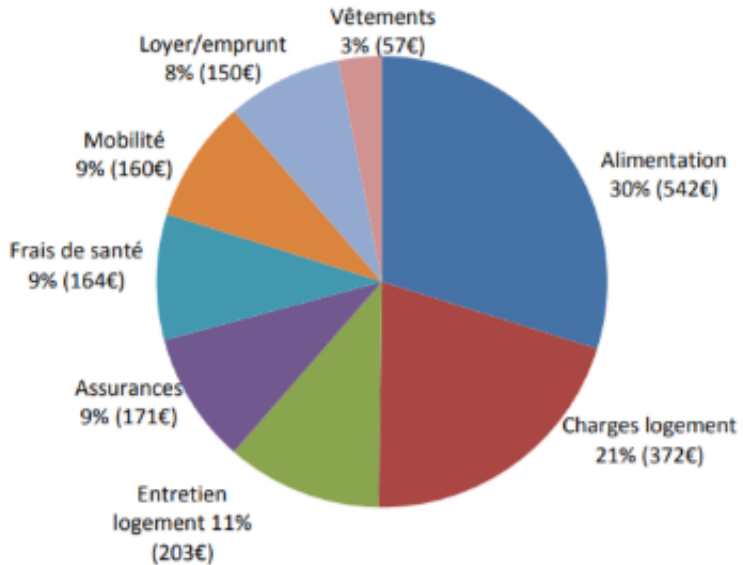
### Professional Management

- Géré par plusieurs gestionnaires d'actifs avec plus de 60 ans d'expérience Expertise en gestion des risques de Risklab (Risk Advisory Experts of AllianzGI)

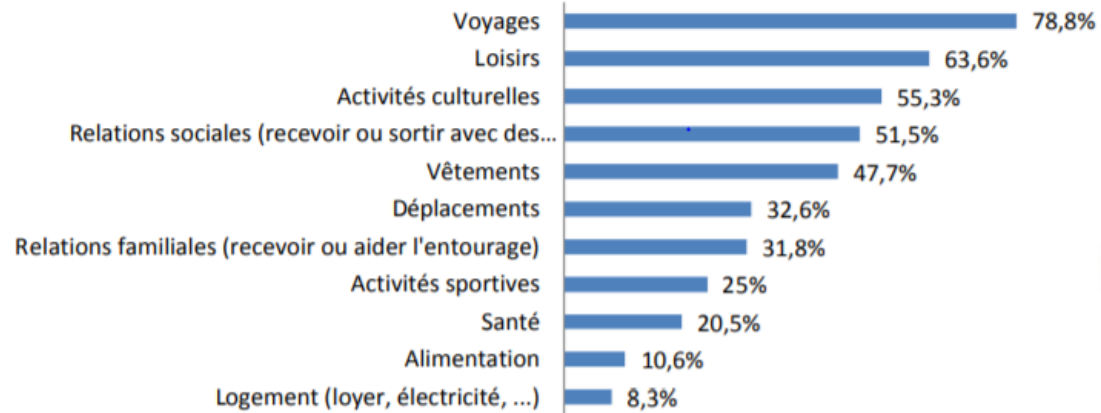
# Les attentes pour la pension

Les besoins réels souvent sont supérieurs au montant de la pension légale.

Total des dépenses mensuelles des pensionnés



Si vous estimez vivre une situation difficile, quels sont vos domaines de privation?



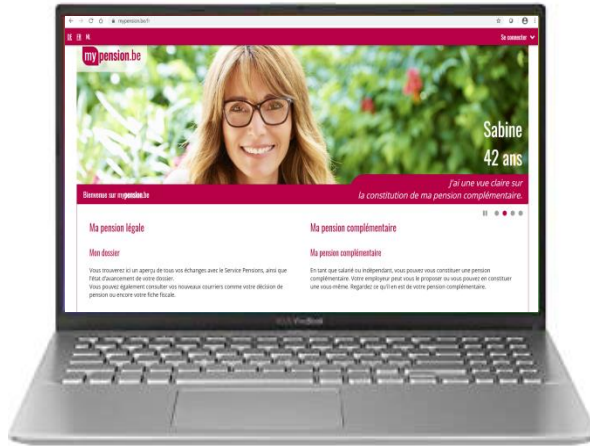
➔ Les dépenses courantes = 2.236 euros par mois pour un couple et 1.582 euros pour un isolé.

➔ Pour ne pas se priver des loisirs, voyages et autres activités, un travailleur aurait besoin de se constituer un capital de 336.444 euros pour une pension égale à 2.500 euros par mois.



# Comment atteindre ce capital ?

## La pension complémentaire du 2<sup>ème</sup> pilier



**my pension.be**  
pension  
complémentaire

- ✓ Consulter 'sa pension complémentaire'
- ✓ Combien épargner pour sa pension complémentaire.



**75%** des employeurs aident à construire une pension complémentaire pour leurs employés.

**56.000** employeurs proposent un plan de pension complémentaire → 1.874.136 affiliés

Réserve moyenne acquise après 65 ans: hommes 68.587 €, femmes 28.119 €

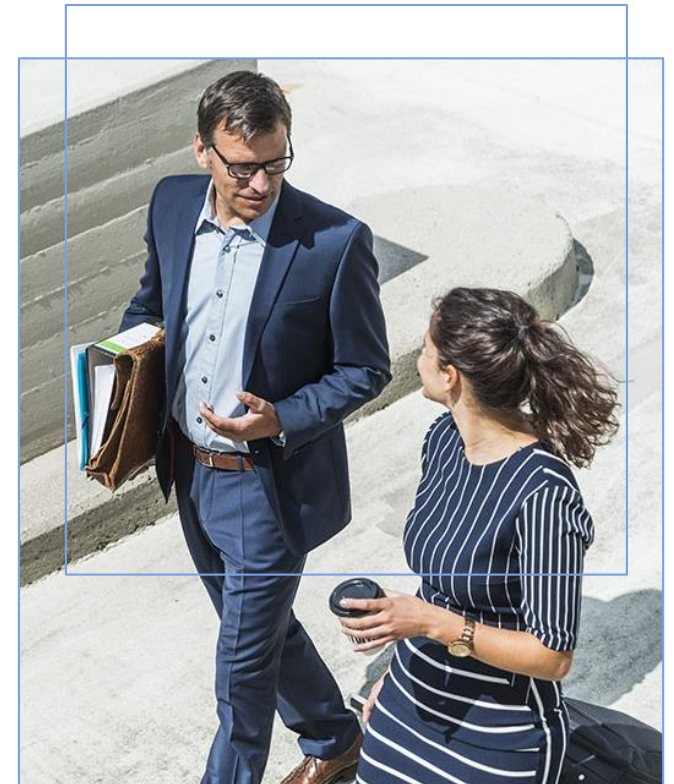


# Dans la pratique

# L'employeur choisit Allianz LifeCycle Pension Plan

Allianz LifeCycle Pension Plan? Un concept clé en main : un panier diversifié de fonds qui ajuste automatiquement les actifs sur un investissement à long terme.

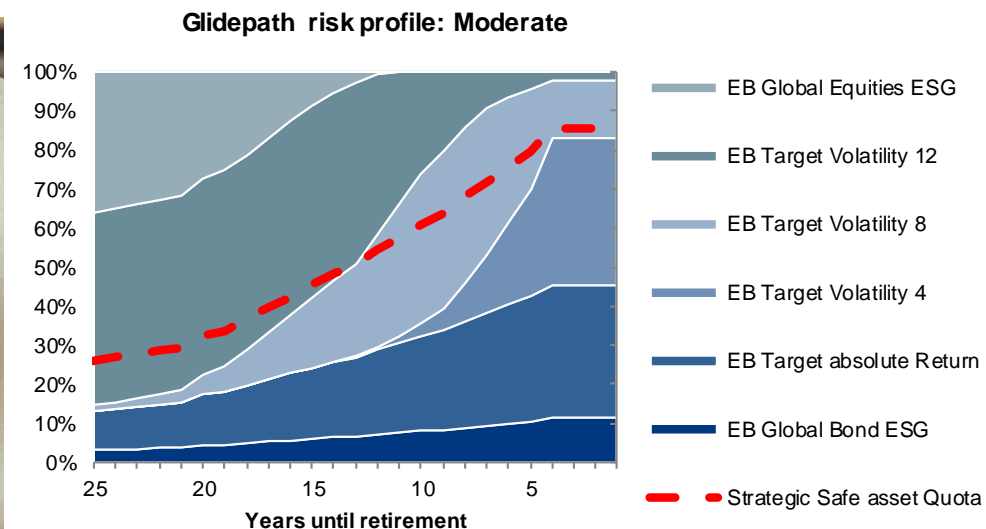
- ✓ Un **plan de pension complémentaire**.
- ✓ Prend en compte la **situation individuelle** & le **profil du** collaborateur.
- ✓ Un panier de fond **diversifié** → limite les risques & meilleurs rendements.
- ✓ S'adapte **automatiquement** au fil du temps jusqu'à la pension.
- ✓ Géré 100% par des **professionnels** en collaboration avec Risklab.
- ✓ **Tranquillité d'esprit** pour le collaborateur et pour son employeur.
- ✓ Aucun risque pour le collaborateur et un potentiel à la hausse



# Ajustement automatique au fil du temps

Un employeur sait que certains de ses collaborateurs ont encore du temps avant d'arriver à la pension.

Pour eux il choisit le LifeCycle Moderate.



- ✓ Moins d'exposition au risque au fil du temps.
- ✓ Sécurise l'investissement.
- ✓ Géré par des professionnels et spécialistes en investissement.

# MODERATE

- Rebalancing entre les fonds
- Ajustement automatique
- Adapté chaque année à la date d'anniversaire

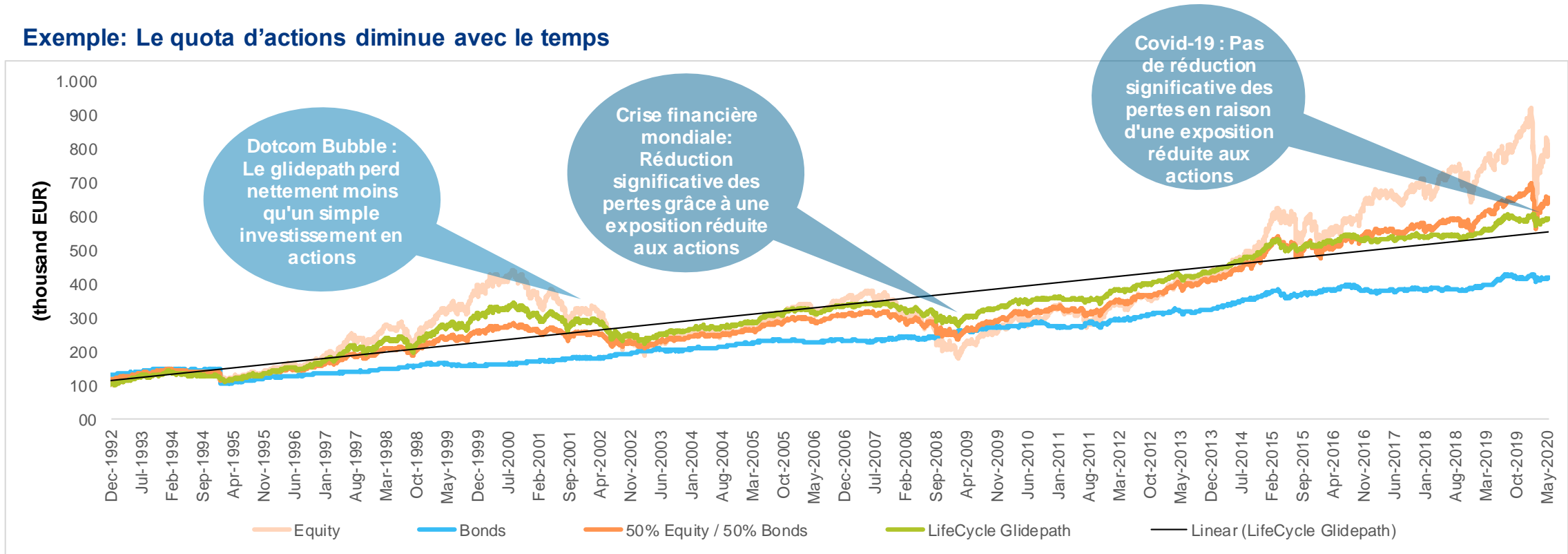
Nombre d'années avant la retraite	EB Target Volatility 12	EB Target Volatility 8	EB Target Volatility 4	EB Target Absolute Return	EB Global Bonds ESG	EB Global Equities ESG
45 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
44 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
43 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
42 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
41 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
40 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
39 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
38 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
37 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
36 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
35 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
34 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
33 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
32 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
31 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
30 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
29 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
28 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
27 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
26 ans	49,23%	1,15%	0,00%	9,42%	3,14%	37,06%
25 ans	49,30%	1,51%	0,00%	9,86%	3,29%	36,04%
24 ans	49,38%	1,86%	0,00%	10,30%	3,44%	35,02%
23 ans	49,46%	2,22%	0,00%	10,75%	3,58%	33,99%
22 ans	49,53%	2,57%	0,00%	11,20%	3,73%	32,97%
21 ans	49,61%	2,93%	0,00%	11,63%	3,88%	31,95%
20 ans	49,89%	5,28%	0,00%	12,94%	4,32%	27,57%
19 ans	49,97%	6,60%	0,00%	13,54%	4,51%	25,38%
18 ans	50,00%	9,33%	0,00%	14,71%	4,90%	21,06%
17 ans	49,96%	12,08%	0,00%	15,88%	5,29%	16,79%
16 ans	49,75%	14,88%	0,00%	17,03%	5,68%	12,66%
15 ans	49,26%	17,77%	0,00%	18,16%	6,06%	8,75%
14 ans	48,04%	20,76%	0,08%	19,23%	6,42%	5,47%
13 ans	46,09%	23,78%	0,28%	20,27%	6,76%	2,82%
12 ans	40,83%	28,81%	0,80%	21,68%	7,23%	0,65%
11 ans	33,78%	33,62%	1,85%	22,99%	7,66%	0,10%
10 ans	26,43%	38,05%	3,16%	24,27%	8,09%	0,00%
9 ans	20,48%	40,05%	5,45%	25,52%	8,50%	0,00%
8 ans	14,15%	40,16%	9,50%	27,14%	9,05%	0,00%
7 ans	9,37%	37,81%	14,51%	28,73%	9,58%	0,00%
6 ans	6,41%	32,60%	20,58%	30,31%	10,10%	0,00%

Nombre d'années avant la retraite	EB Target Volatility 12	EB Target Volatility 8	EB Target Volatility 4	EB Target Absolute Return	EB Global Bonds ESG	EB Global Equities ESG
40 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
30 ans	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
20 ans	49,89%	5,28%	0,00%	12,94%	4,32%	27,57%
10 ans	26,43%	38,05%	3,16%	24,27%	8,09%	0,00%
5 ans	4,41%	25,82%	27,31%	31,85%	10,61%	0,00%

# Le portefeuille doit garantir un profil de risque adapté au fil du temps

**LifeCycle** n'est pas conçu pour maximiser les rendements attendus, mais pour équilibrer correctement le risque et rendement

**Exemple: Le quota d'actions diminue avec le temps**



Source: risklab 2020 / Allianz Global Investors. Historical simulation of the portfolio value evolution over the time horizon 12/31/1992- 06/17/2020. based on index data for an initial contribution of EUR 100,000. Equities represented by MSCI Daily TR Net World in EUR (unhedged). Bonds represented by REXP from 06/30/1990-01/31/1995 and JPMEMU IG Index in EUR (unhedged) from 01/31/1995-1 06/17/2020.

Historical simulations shown are for illustrative purposes only and do not represent actual performance; they are not a reliable indicator for future result. No investment advice / recommendation.

\* Linearly decreasing equity quota overtime starting with 100% allocation to Equities in 12/31/1992 and ending with 0% allocation to Equities in 06/17/2020. The remainder of the portfolio is invested in Bonds.



# Des résultats positifs (Backtest au 01/12/2021)

Internal Rate of Return (IRR) est le taux de rendement calculé dans l'hypothèse où des primes mensuelles constantes ont été payées à la fin de chaque mois, sans tenir compte des frais ou taxes sur la prime.

## Returns ALPP Moderate

Age au 01/12/2021	30	40	50	60	67
IRR 1 an	19,76%	19,76%	15,19%	5,87%	1,89%
IRR 3 ans	14,58%	14,58%	11,97%	5,66%	2,92%
IRR 5 ans	10,84%	10,84%	8,99%	4,31%	2,50%
IRR 7 ans	9,54%	9,54%	8,12%	4,24%	2,49%
IRR 10 ans	9,48%	9,48%	8,43%	5,19%	3,42%



## Returns ALPP Growth

Age au 01/12/2021	30	40	50	60	67
IRR 1 an	26,14%	26,14%	20,93%	9,44%	5,41%
IRR 3 ans	18,43%	18,43%	15,53%	8,21%	5,25%
IRR 5 ans	13,90%	13,90%	11,76%	6,14%	4,02%
IRR 7 ans	12,05%	12,05%	10,41%	5,82%	3,85%
IRR 10 ans	11,61%	11,61%	10,42%	6,63%	4,72%

- > Allianz LifeCycle Pension Plan permet de générer un dynamisme **positif** et plus d'opportunités pour un rendement **supérieur** !

IRR par fonds sur une période de 10 ans au 01/12/21

Fund	IRR
EB Target Volatility 4	2,12%
EB Target Volatility 8	5,41%
EB Target Volatility 12	7,80%
EB Global Equities ESG	13,63%
EB Global Bonds ESG	1,22%
EB Target Absolute Return	3,08%



# EB Online – 100% Digital

Plateforme de gestion pour les employeurs

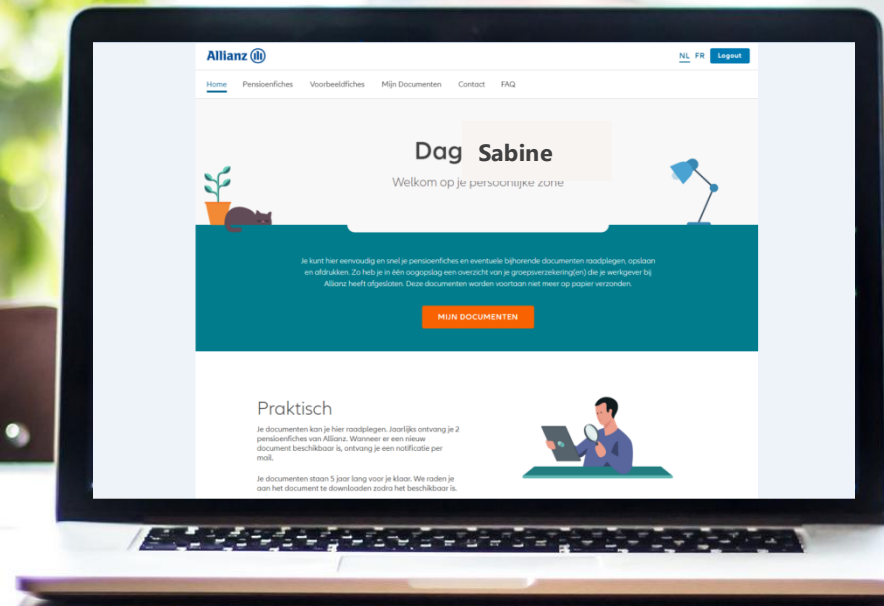
- ✓ Complètement sécurisé
- ✓ Simple et rapide
- ✓ Demande de documents et déclarations
- ✓ Envoi de messages avec pièce jointe



# MyBenefits @Allianz

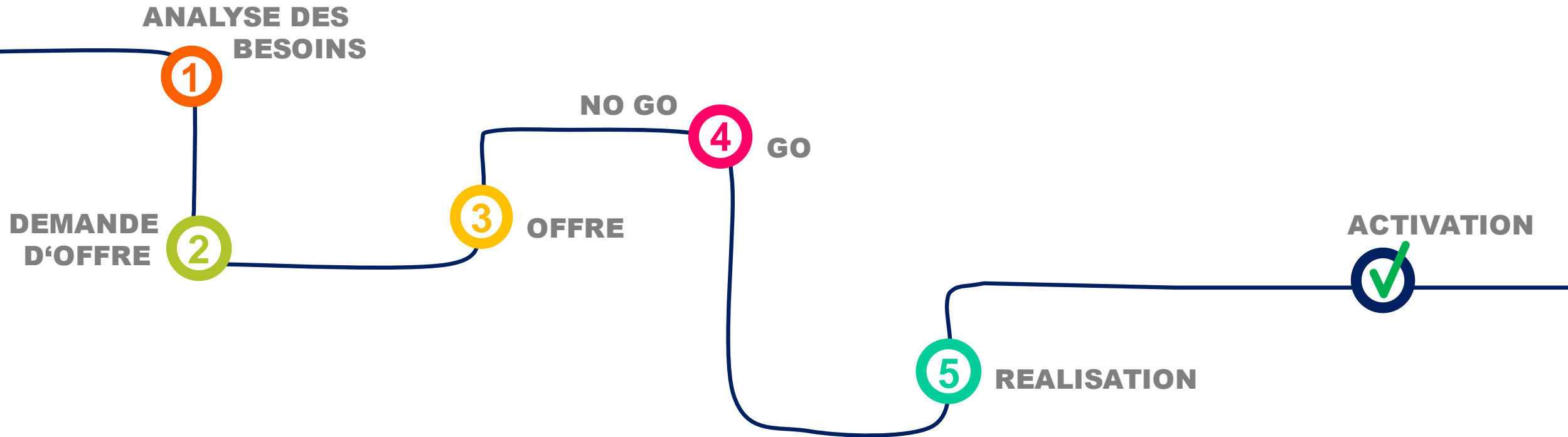
## Zone personnalisée pour l'employé

- ✓ Efficace
- ✓ Sûr
- ✓ Gratuit
- ✓ Écologique
- ✓ Facile



# Onboarding

Un process clair en quelques étapes



# Ils nous ont fait confiance

300 offres réalisées en 2021 !

*"Allianz Lifecycle est un bon produit, simple et qui fonctionne parfaitement avec les HR ou les CEO's non-financiers. ALPP c'est la branche 23 en pilote automatique."*

*"Pour switcher de la branche 21 à la branche 23, Allianz Lifecycle est un bon produit."*

*"Le LifeCycle automatique est un produit fort et simple pour le segment branche 23."*

*"LifeCycle est un moyen pour le courtier d'externaliser la gestion des fonds, il n'y a plus besoin de suivi."*

*"ALPP semble être un très bon produit pour les SME's."*

*"Bons rendements, bons fonds - Allianz a vraiment une bonne gamme de fonds"*



Source quotes : Etude EB KPMG, 2021-2022



# Agenda

- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes

# Allianz Medical Plan





# Package Comfort Plus @home + @hospital

## MediComfortPlus@home



Remboursement des prestations médicales **hors** hospitalisation

- ✓ Remboursement illimité
- ✓ 365/365 jours
- ✓ 80% d'intervention en cas d'indemnité AMI
- ✓ 80% d'intervention sans indemnité AMI
- ✓ AssurPharma



Soins et prothèses dentaires jusqu'à € 2.500,00



Prothèses, matériel médical, nouvelles techniques jusqu'à € 10.000,00

- ✓ 80% d'intervention en cas d'indemnité AMI
- ✓ 50% d'intervention sans indemnité AMI

## Comfort@hospital



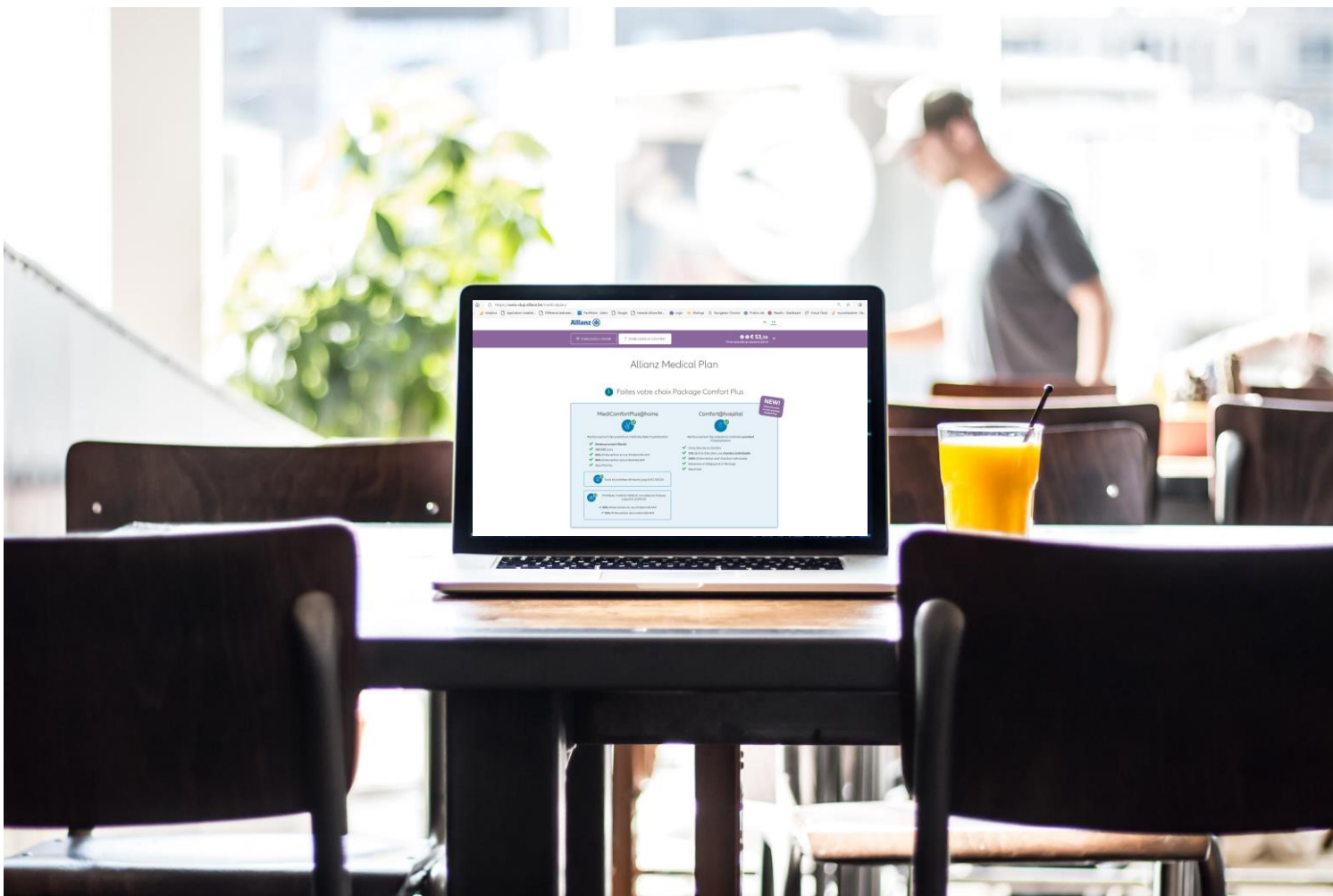
Remboursement des prestations médicales **pendant** l'hospitalisation

- ✓ Choix libre de la chambre
- ✓ 15% de franchise dans une **chambre individuelle**
- ✓ 100% d'intervention sauf chambre individuelle
- ✓ Assistance en Belgique et à l'étranger
- ✓ AssurCard

- ✓ **Comfort Plus Package**  
**54,40€ par mois par employé assuré**
- ✓ **Formule MediComfort@home + Comfort @hospital**  
**53,05€ mois/affilié**
- ✓ **Formule MediCare@home + Care @hospital**  
**21,74€ mois/affilié**
- ✓ **Formule Care@hospit**  
**6,11€ mois/affilié**

**12 formules différentes possibles !  
(ambulatoire et/ou hospitalisation)**

# Votre outil d'offre Allianz Medical Plan



@HOME



@HOSPITAL

Frais médicaux courants et d'hospitalisation

- ✓ Facile & rapide
- ✓ Intuitif & user-friendly
- ✓ Seulement en quelques clicks
- ✓ Outil innovant & à valeur ajoutée
- ✓ Clair & précis (explications)

# Disponible sur My Allianz Broker



https://mybroker.allianz.be/MyAllianz/broker/fr/home



FR

Home **Outils** Information produit Document Center Contact FAQ COVID-19

## Non-Vie Particuliers

Offres & Contrats Particuliers

Offres & Contrats Accidents Corporels

Calculateur Accidents Corporels

Création d'une carte verte provisoire

Trouvez un réparateur agréé (Auto)

Calculateur 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

Calculateur 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

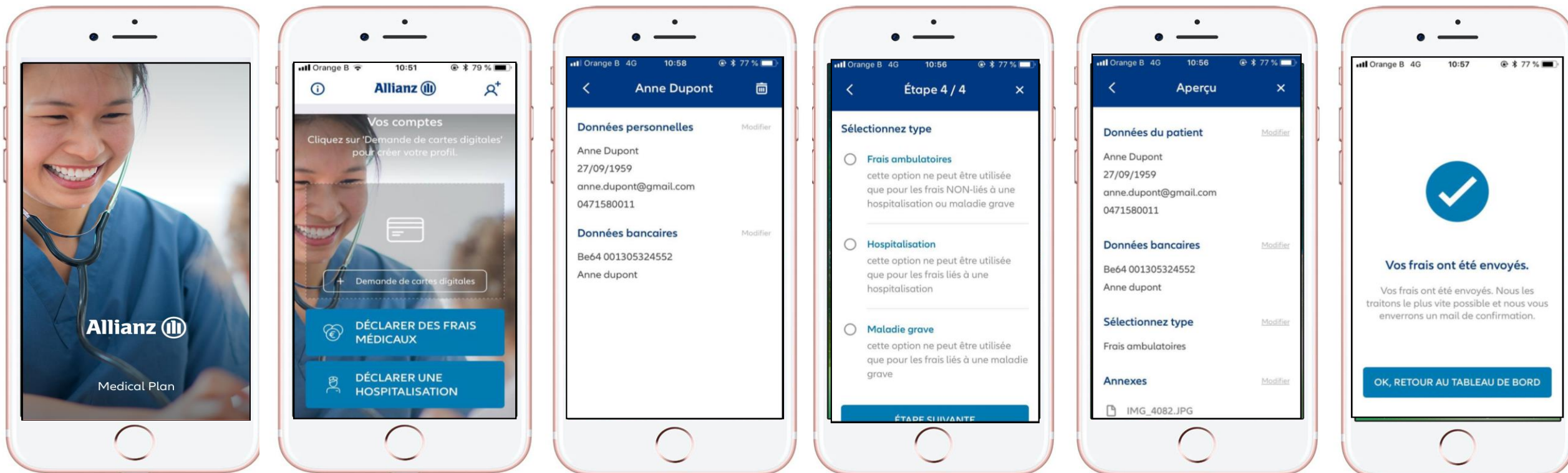
Consultation des comptes

Relevé de portefeuille

Avis de domiciliation européenne SEPA

# Déclarer ses frais médicaux ou hospitalisation

## via l'app Allianz Medical Plan



# Agenda

- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes



# Blue Broker Remuneration 2022



# Pension & Protection

# BBR 2022 – Pension & Protection

NOUVELLE  
STRUCTURE

Allianz 

- **UNE seule convention**
- Rémunération calculée **contrat par contrat**
- Minimum de **15 contrats**
- **Plus de seuil de production**
- **Booster** pour la partie **protection** en décès et en incapacité
- Meilleure rémunération pour la production en **LifeCycle**
- La récupération est calculée sur **6 ans**

# BBR 2022 – Pension & Protection

Nouveaux contrats (à partir du 01/02/2022) – Primes récurrentes (PR)



Contrat B21
<b>0%</b>

Contrat INAMI
<b>40%</b>

Contrat PLCI
<b>40%</b>

**MAX sur PLCI = 57%**  
[20 P / prime & rente ACRI 75.000]

**MOYENNE sur PLCI = 43%**  
[10 P / prime ACRI ]

**MIN sur PLCI = 31%**

<b>+ 10%</b>	si couverture décès ≥ 20 P
<b>+ 5%</b>	si couverture décès ≥ 10 P
<b>- 5%</b>	si couverture décès < 10 P
<b>+ 6%</b>	si ACRI (rente) ≥ 75.000
<b>+ 3%</b>	si ACRI (rente) ≥ 24.000
<b>- 3%</b>	si ACRI (rente) < 24.000
<b>+ 1%</b>	avec ACRI (exonération de prime)
<b>- 1%</b>	sans ACRI (exonération de prime)

# BBR 2022 – Pension & Protection

Nouveaux contrats (à partir du 01/02/2022) – Primes récurrentes (PR)

**B23**

<b>B23 = 100%</b>	}	- 1%	si pas de LifeCycle
45%		+ 10%	si couverture décès ≥ 20 P
		+ 5%	si couverture décès ≥ 10 P
		- 5%	si couverture décès < 10 P
<b>B23 ≥ 70%</b>		+ 6%	si ACRI (rente) ≥ 75.000
40%*		+ 3%	si ACRI (rente) ≥ 24.000
		- 3%	si ACRI (rente) < 24.000
<b>B23 &lt; 70%</b>		+ 1%	avec ACRI (exonération de prime)
25%*		- 1%	sans ACRI (exonération de prime)

**MAX = 62%**  
[B23 100% / LifeCycle / 20 P / prime et rente ACRI 75.000]

**Surco = 59%**  
[B23 100% / LifeCycle / 20 P / prime et rente ACRI 24.000]

**Surco = 48%**  
[B23 100% / LifeCycle / 10 P / prime ACRI]

\* applicable sur la partie de la prime en B23 !



# BBR 2022 – Pension & Protection

Avance sur police : diminution des coûts pour les contrats avec une durée de plus de de 10 ans !

1%	si la durée est $\leq$ 10 ans
0,5%	si la durée est $>$ 10 ans

# BBR 2022 – Pension & Protection

B21

Nouveaux contrats (à partir du 01/02/2022) – augmentation de la PR



Nouveaux contrats (à partir du 01/02/2022) – primes uniques (PU)



# BBR 2022 – Pension & Protection

B23

Nouveaux contrats (à partir du 01/02/2022) – augmentation de la PR

**B23 = 100%**

**35%**

**B23 ≥ 70%**

**30%\***

**B23 < 70%**

**15%\***

\* applicable sur la partie de la prime en B23 !

Nouveaux contrats (à partir du 01/02/2022) – primes uniques (PU)

**B23 = 100%**

**35%**

**B23 ≥ 70%**

**30%\*\***

**B23 < 70%**

**15%\*\***

\*\* applicable sur l'entièreté de la prime (1/10) !

# BBR 2022 – Pension & Protection

Contrats existants (avant le 01/02/2022)

**25% en B21/B23 sur les primes de production récurrentes (PR) et uniques (PU)**

# Employee Benefits & Assurance de groupe

# BBR 2022 – EB & Assurance de groupe

- UNE seule convention standard = **simplicité**
- Pour les gros volumes, un **accord** peut être envisagé
- Rémunération **conforme au marché**
- Approche **attractive**



# BBR 2022 – EB


## Convention Standard

- Rémunération **par contrat EB**
- En ligne avec l'approche de rémunération individuelle

### Pension / Décès/ Incapacité de travail

**45%** pour la B23

- À partir d'une prime moyenne par affilié de 1.000€
- Si le tarif standard est d'application
- Négociable à partir d'une prime de 500.000€ par affaire

- 
- - 5% si absence de couverture décès
  - - 5% si absence de couverture d'incapacité de travail (exonération ou rente)
  - - 5% si prime globale <100.000€ & >50.000€
  - - 25% si prime globale < 50.000€

### Frais médicaux

- Allianz Medical Plan AMP : 10% récurrent sur la prime, pas de rémunération supplémentaire
- Couverture Classique : 5% récurrent + 20% de rappel

# Agenda

- 1 Introduction**  
Kathleen Van den Eynde
- 2 3 nouveaux fonds**  
Stéphane Willem
- 3 Pourquoi opter pour Allianz en Prévoyance ?**  
Séverine Loonbeek
- 4 Engagement Individuel de Pension et rémunérations alternatives**  
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**  
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**  
Virginie Ghyoot
- 7 Allianz Medical Plan**  
Virginie Ghyoot
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**  
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**  
Birgit Hannes

# Conclusion



Thank you!

