

Pension & Protection day

Dit document is bestemd voor verzekeringstussenpersonen.
In het kader van de IID wetgeving mag dit niet bezorgd
worden aan klanten.

Sprekers van de dag



Birgit Hannes

Commercieel Directeur



Fabrice Heuts

Commercieel Directeur
Life & Health



Maarten Charlier

Allianz Portfolio Manager



Joost Verplaetse

Senior Account Manager Leven



Paul Bonroy

Head of Technical Life Individual
Belgium & Netherlands



Yves Stevens

Professor Rechten
KU Leuven



Michel Leunis

Account Manager EB

Agenda

- 1 Inleiding**
Birgit Hannes
- 2 3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3 Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4 Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning**
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Individueel pensioen)**
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Collectief Pensioen)**
Michel Leunis
- 7 Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9 Conclusie**
Birgit Hannes

Agenda

- 1 Inleiding**
Birgit Hannes
- 2 3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3 Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4 Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning**
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Individueel pensioen)**
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Collectief pensioen)**
Michel Leunis
- 7 Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9 Conclusie**
Birgit Hannes

01

Inleiding



Agenda

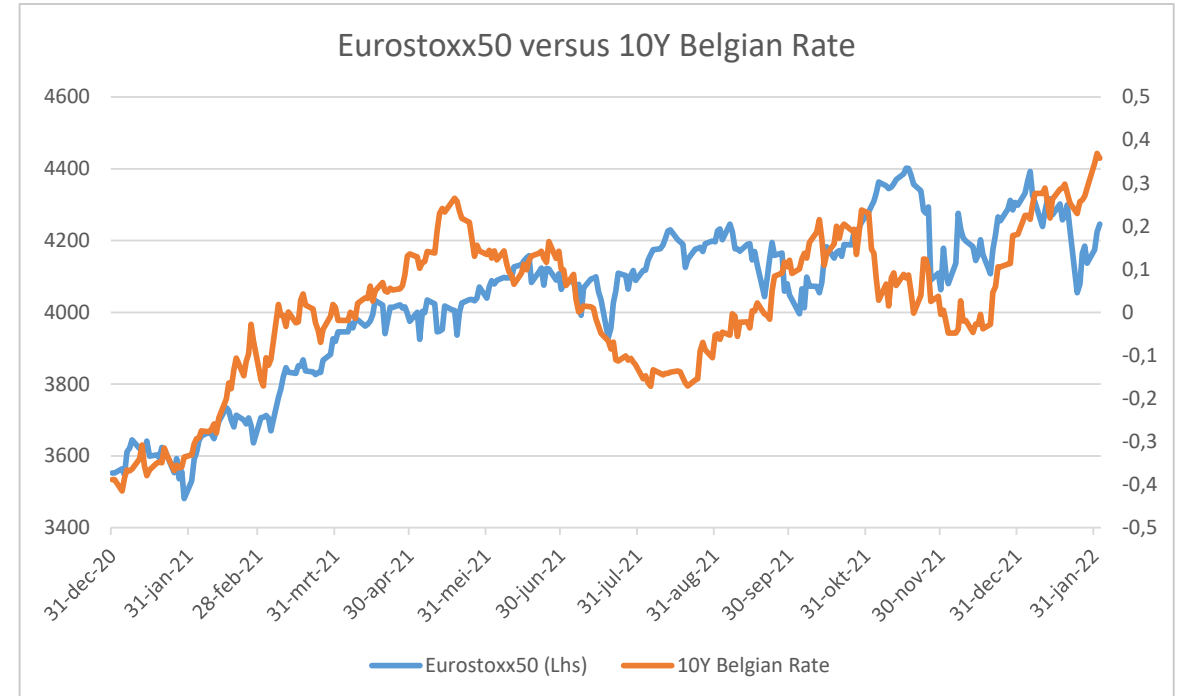
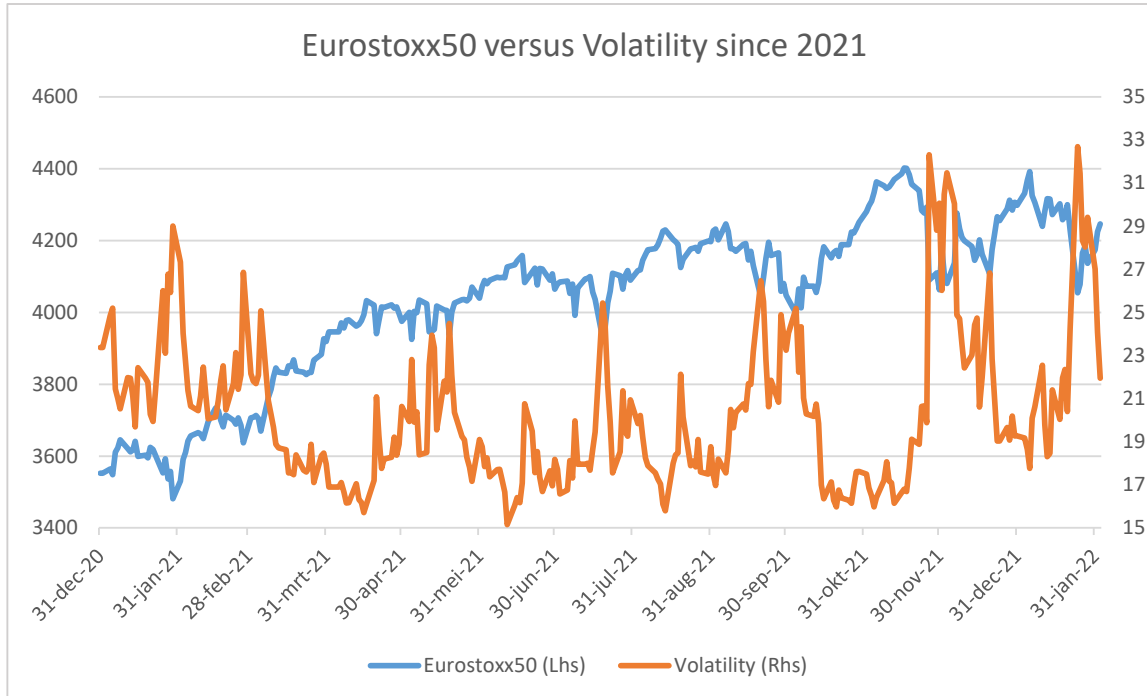
- 1** **Inleiding**
Birgit Hannes
- 2** **3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3** **Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4** **Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning**
Yves Stevens
- 5** **Allianz LifeCycle (Individueel pensioen)**
Paul Bonroy
- 6** **Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**
Michel Leunis
- 7** **Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8** **Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9** **Conclusie**
Birgit Hannes

02



3 nieuwe fondsen

Inleiding van 3 nieuwe fondsen in 2021



Analyse van het fonds sinds de oprichting

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

De analyse gebeurde zonder additionele kosten van tak23 en dus zou de jaarlijkse performance aangepast moeten worden in functie van de asset categorie, maar de risico categorie en sharpe ratio zullen gelijk blijven. Fit for Growth heeft een performance dicht bij de wereld index met lagere volatiliteit. China is duidelijk voor risk lovers investeerders en moet gecombineerd worden met andere fondsen.

Allianz GI All China Equity

Chinese politiek

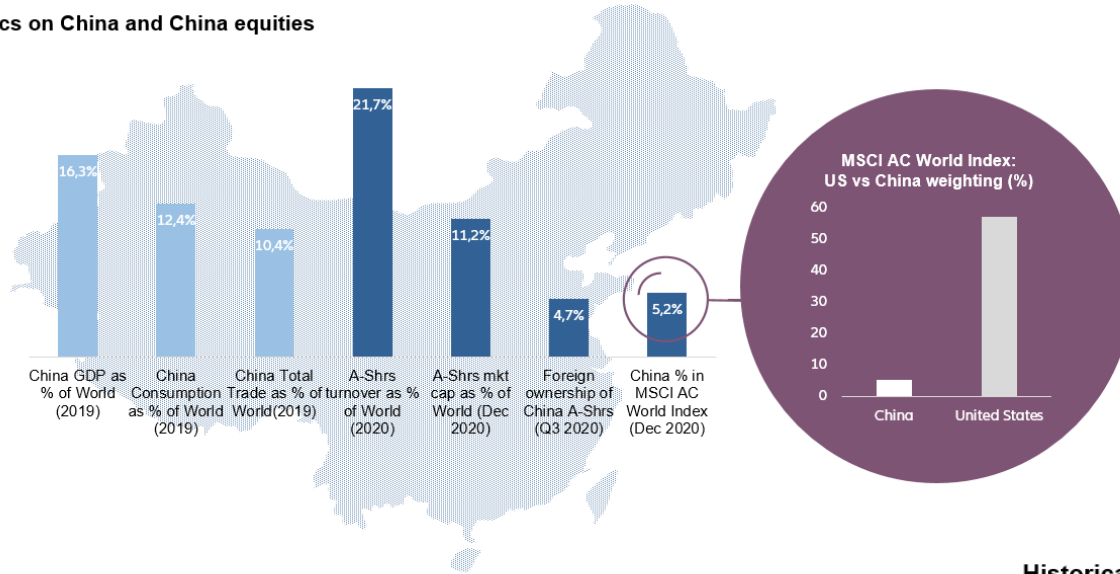
- Het 20ste Nationale Partijcongres is gepland voor oktober 2022 en de agenda werd vastgesteld op een partijbijeenkomst in november 2021.
- Xi Jinping zal naar verwachting voor nog eens 5 jaar worden herbenoemd als president (3de termijn).
- Dit zal naar verwachting een gevoelige gebeurtenis zijn in China, Xi Jinping zou moeten kunnen doorgaan, maar hij zal wel met de critici moeten kunnen omgaan.
- De veranderingen moeten beantwoorden aan de prioriteiten die op het 19e Partijcongres zijn vastgesteld en dit zijn in feite de 5 grote problemen waarmee de Chinese economie wordt geconfronteerd:
 - ✓ Nationale veiligheid en zelfvoorziening
 - ✓ Vermindering van de financiële risico's
 - ✓ Anti-monopolistische regelgeving
 - ✓ Milieu
 - ✓ Koopkracht en vermogensverdeling



De prioriteiten zijn allemaal met elkaar verbonden en hebben een gemeenschappelijk thema: de continuïteit van de Communistische Partij aan het roer van de staat verzekeren en de omvang van de Chinese economie tegen 2035 verdubbelen.

Aandelenfondsen in China via AGI

Key statistics on China and China equities



Weinig vertegenwoordigd in index vergeleken met de economische invloed en marktomvang

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.

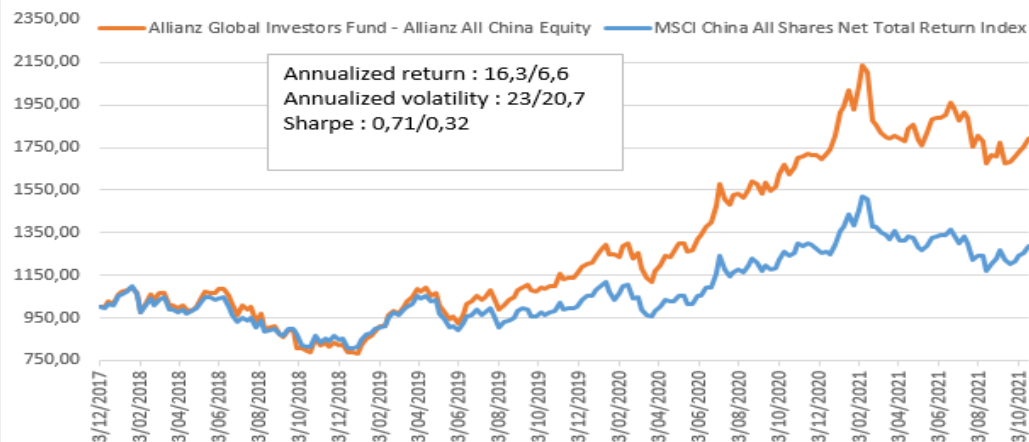
Lage correlatie betekent dat diversificatie van aandelen een voordeel is

Analyse van de fondsen sinds hun lancering

3 REDENEN OM TE INVESTEREN

1. Groot economisch potentieel (markt van 1,4 miljard, groeiende koopkracht, politieke stabiliteit)
2. Ondervertegenwoordigd in wereldwijde beursindexen
3. Belangrijke decorrelatie met andere regio's in de wereld

AGI China versus MSCI China all shares



- De recente beleidsrichtsnoeren van de Chinese autoriteiten hebben de zwakkere spelers in de vastgoedsector onder druk gezet, waarbij een van de belangrijkste, Evergrande, in gebreke is gebleven.
- In ons basisscenario zullen de Chinese autoriteiten in staat zijn de financiële stabiliteit te waarborgen en over voldoende mogelijkheden beschikken om wanneer nodig steun te injecteren, zodat belangrijke sectoren zoals de vastgoedsector niet aan hun lot zullen worden overgelaten. Bovendien is de blootstelling aan andere sectoren, zoals banken aan de vastgoedsector of aan Evergrande, beheersbaar. **Het belangrijkste risico is een beleidsfout** (zoals het niet verlenen van de nodige steun), wat volgens ons hoogst onwaarschijnlijk is. Als zodanig zien wij de zaak Evergrande als een geval apart.
- Om duurzame groei, de vereiste productiviteit en andere prioriteiten te bereiken, is het echter duidelijk dat emittenten op steun kunnen rekenen, ongeacht of het om een particuliere dan wel een openbare onderneming gaat. De regering heeft blijk gegeven van haar bereidheid en tolerantie om zwakke of niet-strategische bedrijven in de steek te laten. Sectoren met anomalieën zullen onder politieke druk blijven staan.
- De recente ontwikkelingen betekenen dat de obligatiemarkt, na structurele hervormingen, op middellange termijn zelf veerkrachtiger zou moeten worden, maar op korte termijn zullen politieke risico's wegen op het beleggerssentiment, vooral omdat de communicatie niet transparant is geweest.
- Op lange termijn zijn er kansen als de politici zich aan hun objectieven houden:
 - China's **economische groei blijft relatief sterk** in vergelijking met andere economieën
 - **De kredietspreads zijn aantrekkelijk** - vooral na de correctie - in vergelijking met andere markten en de valuta-ontwikkeling is stabiel, voorspelbaar
 - **Er bestaan aanzienlijke ESG-beleggingskansen** omdat het milieu een prioriteit heeft en er concrete plannen bestaan.

Allianz Pimco GIS Climate Bond

Investering in obligaties ter ondersteuning van het klimaat **via Pimco**

Strategy

- Aanpak: geen relatief rendementsproduct: legt de nadruk op investeringen die meer strategisch van aard zijn om te profiteren van de lange termijn dynamiek van klimaatverandering
- Performance: kenmerken van portefeuille risico/rendement consistent met investment grade credit beta
- Benchmark: Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index. USD Hedged

Opportunity Set

- Wereldwijde multi sectorale opportuniteiten bestaande uit gelabelde en niet-gelabelde "groene" obligaties, evenals de obligaties van emittenten die leiderschap tonen in acties voor het klimaat
- High Yield: max 25% van het totale activa (exclusief hypotheken en activa gedekte effecten)
- Opkomende markten: max 25% van totale activa
- Fx: max 20% van totale activa
- Gemiddelde looptijd van het portefeuille ligt tussen 2 en 8 jaar

Exclusions

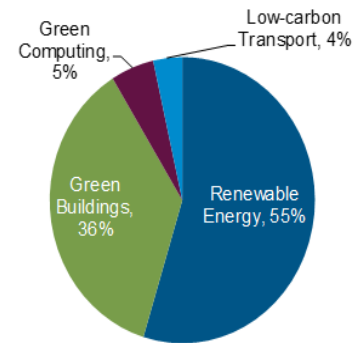
- Aan fossiele brandstoffen gerelateerde sectoren (> 10% van de omzet) in de hele waardeketen
- Alcohol / gokken / tabak / wapens / inhoud voor volwassenen (> 10% omzet)
- UNGC-nalevingsschendingen / VN-mensenrechten
- PIMCO ESG Strategy sovereign exclusions
- Groen gelabelde obligaties van emittenten die betrokken zijn bij fossiele brandstoffen gerelateerde sectoren zijn toegestaan

Analyse van de fondsen sinds hun lancering

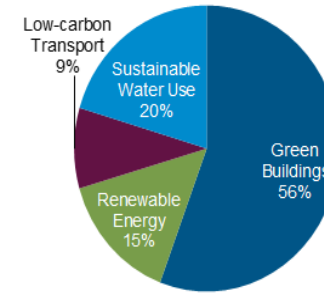
3 REDENEN OM TE INVESTEREN

1. Klimaatbescherming is essentieel voor het overleven van toekomstige generaties
2. Dit fonds biedt de stabiliteit van Investment Grade in een crisis
3. Het fonds heeft een gelijkaardige performance met het Global Bond Fund

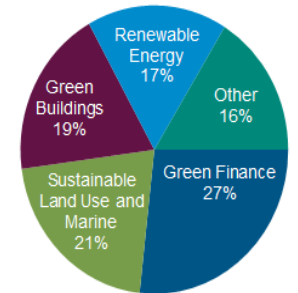
Green Bonds



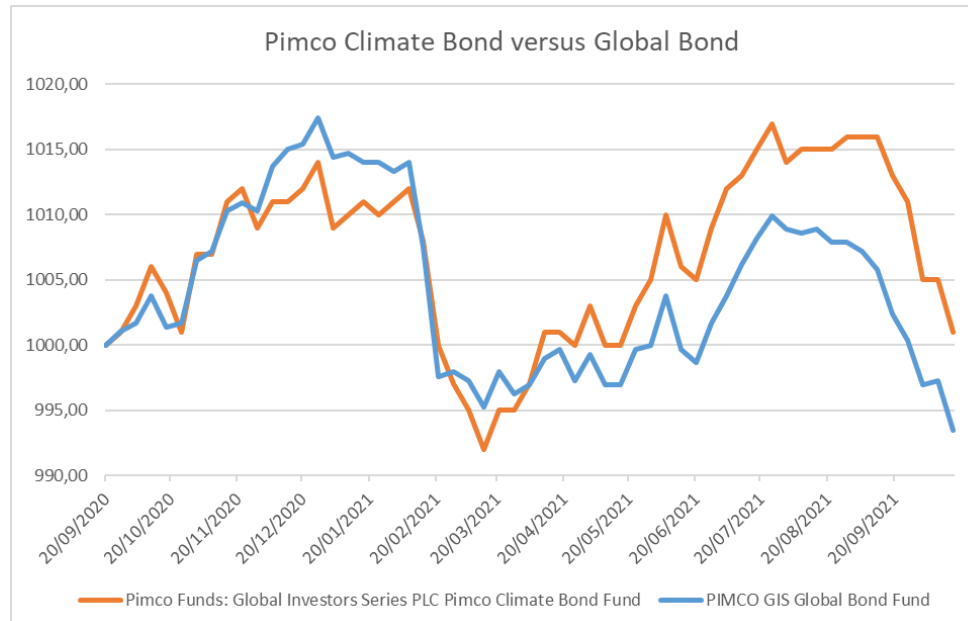
Unlabeled Green Bonds



Climate Leaders' Bonds

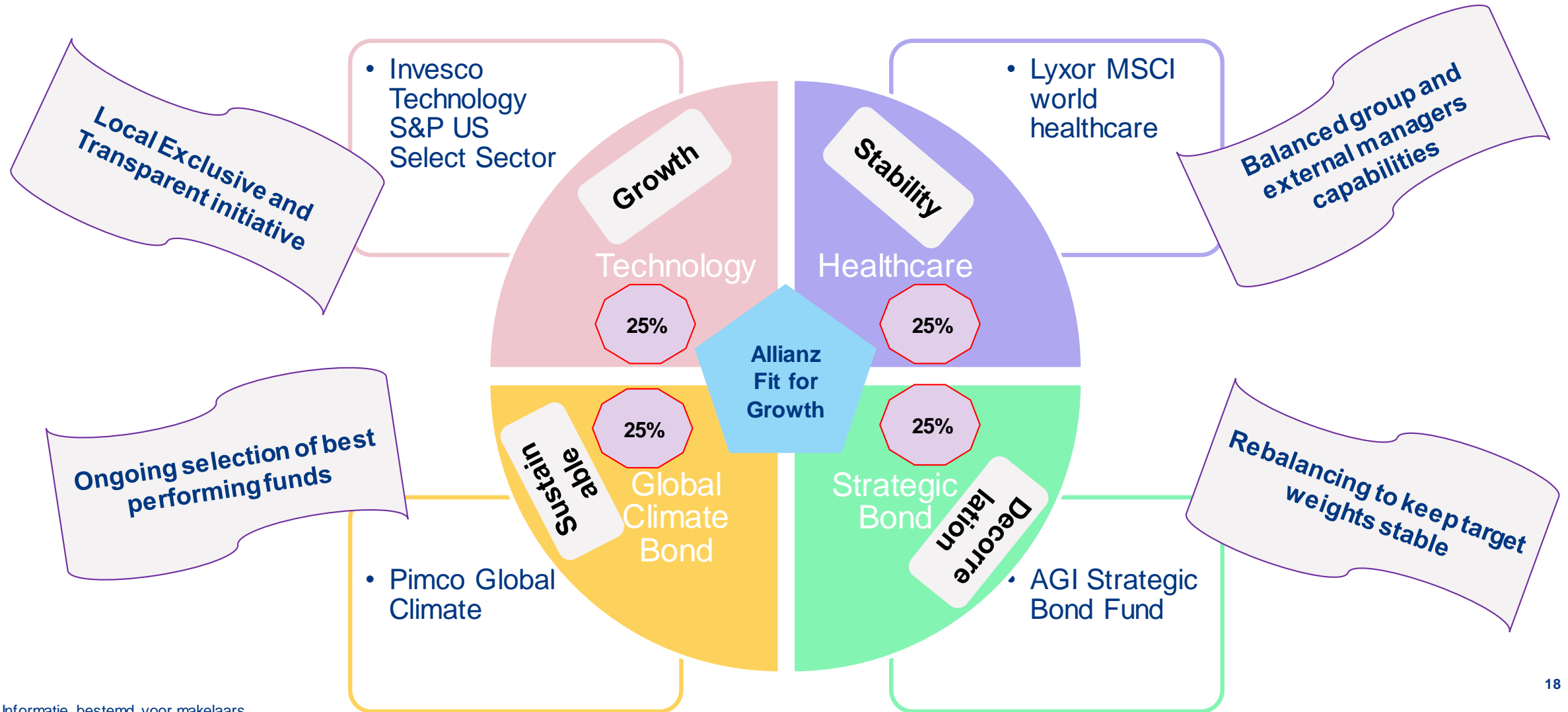


Pimco Climate Bond versus Global Bond



Allianz Fit For Growth

Combinatie van groei, stabiliteit, duurzaam en niet gecorreleerd



Fondsanalyse sinds hun backtesting

3 REDENEN OM TE INVESTEREN

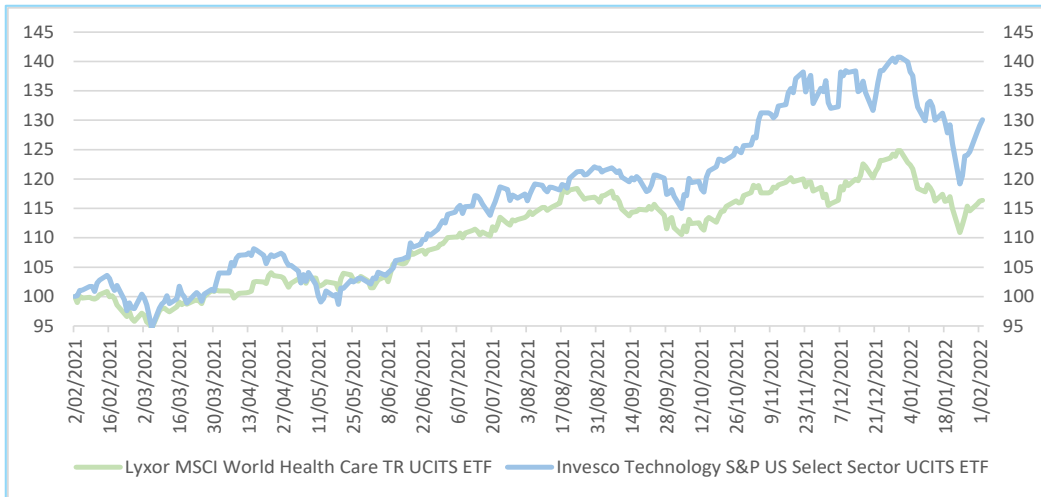
1. Een evenwichtig fonds met een uitstekende sharpe ratio dat een optimaal rendement / risico biedt
2. Een innovatief fonds (Decavi) dat groei, klimaatbescherming en decorrelatie biedt
3. Een lokaal en exclusief fonds geïnspireerd op waarnemingen tijdens de crisis van 2020 en belangrijke markttendensen

Dit fonds is een evenwichtig fonds. We verwachten een gemiddelde volatiliteit van ongeveer 10%, die ondanks de uitstekende prestaties van de afgelopen 5 jaar ook in de toekomst aantrekkelijk zou moeten zijn.

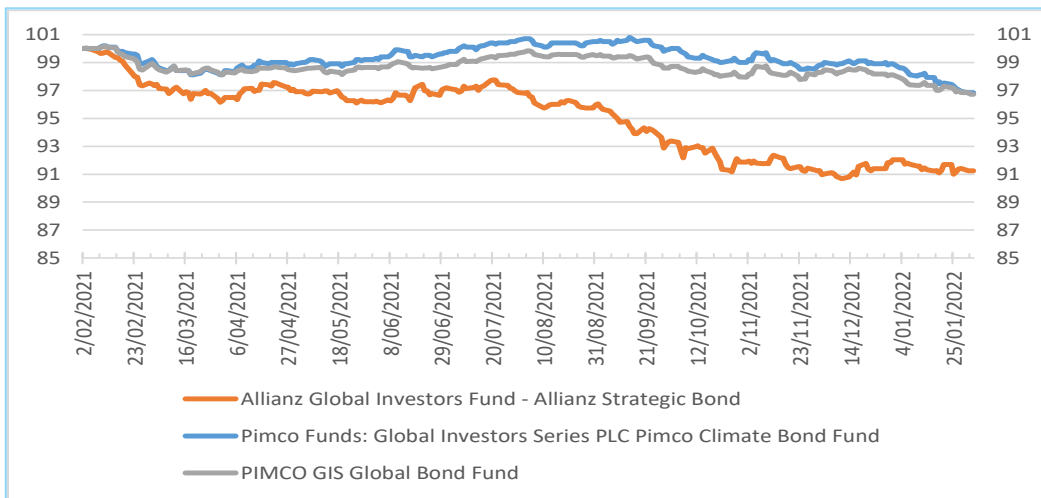
Technologie is de groeimotor en wij verwachten dat dit zo zal blijven, terwijl de andere drie componenten de volatiliteit zullen verminderen. Hierdoor is het een risicoklasse 3 fonds, ondanks de grote technologiecomponent, is het een goed alternatief voor wie in technologie gelooft maar de stap naar een zuiver aandelenfonds niet durft te zetten.

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					
	-26,12%	-31,41%	0,00%	-11,36%	-18,19%
	23/03/2020	23/03/2020		23/03/2020	23/03/2020

Onderliggende strategieën van Allianz Fit for Growth YTD



Zelfs als technologie nog altijd de groeimotor is, zien we dat gezondheidszorgen een gelijkaardige performance met minder volatiliteit hebben.



Sterke decorrelatie van AGI Strategic Bond Fund en betere performance van het Pimco Climate versus het niet ESG alternatief.

Agenda

- 1 Inleiding**
Birgit Hannes
- 2 3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3 Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4 Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning.**
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Individueel pensioen)**
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Collectief pensioen)**
Michel Leunis
- 7 Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9 Conclusie**
Birgit Hannes

03

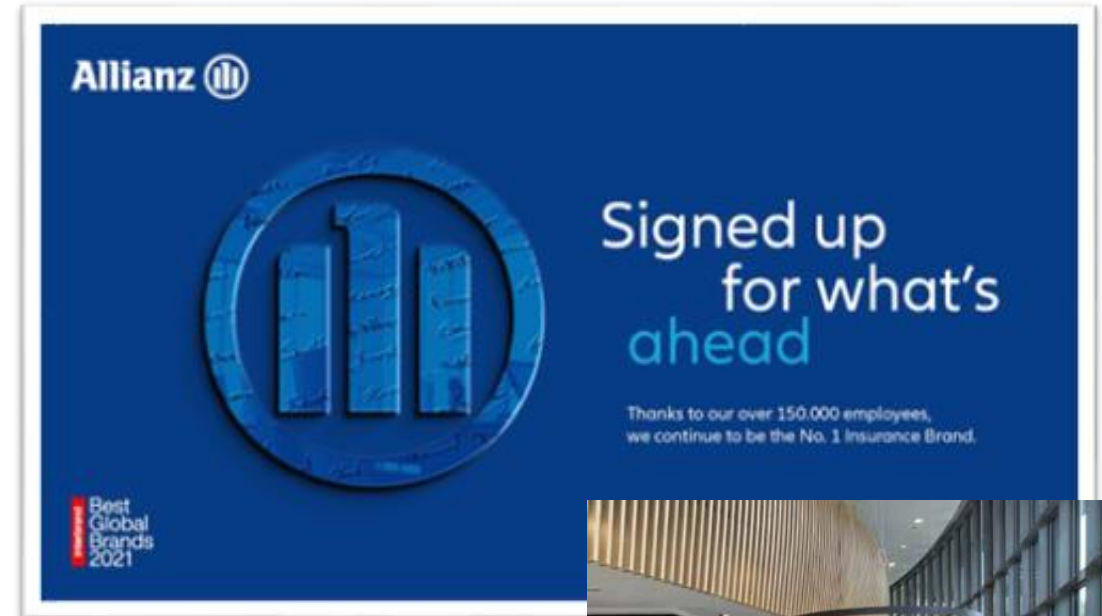
Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?



Allianz, uw partner

Waarom Allianz ?

- Volledige waaier van producten en diensten
- Oplossingen voor particulieren, zelfstandigen en ondernemingen AA rating
- Solvabiliteit op 30/06/2021: 207%
- Allianz is het nr. 1 verzekeringsmerk wereldwijd
- Marktaandeel Leven 7,5% in België
- Stijging van het marktaandeel in Leven: van de 7e plaats in 2019 naar de 5e in 2020
- Duurzame verzekeraar: breed scala aan ESG-fondsen, duurzaam bouwen, milieu- en humanitaire verbintenissen



Onze troeven

Opleiding

NEW

- Allianz Digital Academy




Onze troeven


Commerciële ondersteuning

NEW

- Newsletter 2 keer/maand

Allianz  Allianz Newsletter 21/10/2021

Newsletter



Beste makelaar,


Deze keer staat een nieuwe commerciële actie voor u klaar voor de pensioenplannen, vanaf 1 november en hebben we weer nieuwigheden aangebracht in ProLink NG, PLP en ProLink Life.

We hebben ook opnieuw een videobijdrage waar u de Allianz-medewerkers beter kan leren kennen, met dit keer Stéphane Willem, de verantwoordelijke van de afdeling beleggingsstrategie.


En tot slot willen we u iets meer vertellen over de positie van Allianz in de Best Global Brands Ranking 2021. Allianz is namelijk opnieuw het beste verzekeringsmerk ter wereld. Dit mooie resultaat is te danken aan de inzet van alle 150.000 medewerkers wereldwijd.

Veel leesplezier!

Bijg hannes
Commercieel directeur


 Life - Voorzorg

Commerciële actie Voorzorg




Het einde van het jaar ziet er veelbelovend uit op het gebied van de verzekeringsverzekeringen. Allianz biedt u van 1 november 2021 tot 31 januari 2022 een speciaal commercieel aanbod om de verkoop van taak 23-producten aan te moedigen

[> Lees meer](#)


 Life - ProLink life

ProLink Life: bijgewerkt document 'Toepassingsgebied'




Bladert u gerust door het document Scope. Het bevat een aantal interessante updates, waaronder die te volgen procedure in geval van meerdere betalingen en nuttige contactgegevens.

[> Lees meer](#)

 Life - nieuwe functie

Welkom aan Martijn Hassink



Per 1 oktober heeft Martijn Hassink de verantwoordelijkheid van Operations Life Retail Belgium overgenomen van Freddy Mattens en hij behoudt ook zijn huidige rol van Head of Policy Management en Underwriting P&C Belgium.

[> Lees meer](#)

Inhoud

BEKUK HIER AL ONZE NEWSLETTERS

Filter op profiel 



okt 21, 2021

De gezichten van Allianz: wie zijn wij?

Omdat verzekeringen een "people business" is, vinden we het belangrijk om ook de mens achter de email of stem te kennen. Iedereen die voor Allianz in België werkt, is belangrijk omdat hij of zij bijdraagt tot de kwaliteit van zowel onze producten als onze diensten. We zullen elke maand één van de gezichten van Allianz aan u voorstellen via een videoportret aan de hand van 5 vragen.

[→ LEES MEER](#)



okt 21, 2021

Een actie om u tegen te zeggen van 27 september tot 10 december

Geniet nog tot 10 december van onze commerciële actie. Een actie om u tegen te zeggen en dit ter ondersteuning van de toevoeging van 6 nieuwe fondsen maar ook van de lancering van ons nieuw ESG-product.

[→ LEES MEER](#)



okt 21, 2021

allianz brand ranking

Voor het derde opeenvolgende jaar blijven we het beste verzekeringsmerk ter wereld in de top 100 van wereldwijde merken van de jaarlijkse Interbrand ranking. In 2021 is Allianz zelfs nog hoger gestegen, van #39 in 2020 naar #34!

[→ LEES MEER](#)



okt 21, 2021

ProLink Life: bijgewerkt document Toepassingsgebied

Een nieuwe versie van het document "Toepassingsgebied" bevat een aantal interessante updates, waaronder een vereenvoudigde procedure wanneer de aanvangspremie wordt betaald via meerdere betalingsopdrachten.

[→ LEES MEER](#)



okt 21, 2021

Commerciële Actie Voorzorg van 1/11/2021 tot 31/1/2022

Het einde van het jaar ziet er veelbelovend uit op het gebied van de verzekeringsverzekeringen. Allianz biedt u van 1 november 2021 tot 31 januari 2022 een speciaal commercieel aanbod.

[→ LEES MEER](#)



okt 21, 2021

Welkom aan Martijn Hassink

Per 1 oktober heeft Martijn Hassink de verantwoordelijkheid van Operations Life Retail Belgium overgenomen van Freddy Mattens en behoudt ook zijn huidige rol van Head of Policy Management en Underwriting P&C Belgium.

[→ LEES MEER](#)



okt 21, 2021

Digitale communicatie wordt versneld via updates in ProLink NG en PLP

Allianz hecht veel belang aan de principes van ESG - environmental, social and governance en daarom willen we de papieren communicatie zoveel mogelijk vervangen door digitale communicatie.

[→ LEES MEER](#)



okt 07, 2021

Allianz Events

Op deze pagina vindt u informatie en materiaal over diverse door Allianz georganiseerde evenementen.

[→ LEES MEER](#)



okt 07, 2021

Allianz Care Plan: een verzekering die werknemers steunt tijdens een moeilijke periode

Allianz Care Plan is een verzekeringspolis die tussenkomst en helpt bij een onverwachte gebeurtenis. Laat ons bijvoorbeeld kanker of hart- en vaatziekten belichten. Deze overkomen niet alleen anderen, ook jij kan onverwacht door deze ziekte getroffen worden. In het geval dat uw werknemer een dergelijke beproeving doormaakt, kan het voor uw werkgever-klant, belangrijk zijn om via Allianz Care Plan ondersteuning aan te kunnen bieden.

[→ LEES MEER](#)

71 resultaten gevonden

1 van 8 VOLGENDE →

Onze troeven



Commerciële ondersteuning

- Commerciële actie optimalisatie VAPZ (mei)



- Commerciële actie optimalisatie IPT (oktober)



Informatie bestemd voor makelaars

Kantoornaam *

Naam *

Voornaam *

Emailadres *
waarnaar uw klant de documenten kan terugsturen

Telefoon *

Straat * Nummer *

Postcode * Localiteit *

BCAB nummer *
bijvoorbeeld : BCAB12345678 of BCAG12345678

Extra BCAB nummers *

0 1 2 3 4

Neem contact op met mijn klanten, die een premie hebben betaald in 2021

Neem contact op met mijn klanten, die sinds 2020 geen premie hebben betaald

NEEM DEEL ↗

Onze troeven

Commerciële ondersteuning

- Asset Managers Days



Asset Managers Days!

Beste makelaar,

Na onze sessies van mei en juni, voorzien we 2 nieuwe edities.

Elke sessie duurt 1u30 waarin we 'virtueel' 3 asset managers partners zullen ontvangen om u meer te vertellen over het/de fonds(en) die zij commercialiseren.

Wij stellen u al 2 data voor:

- **27/10** van 15u tot 16u30: Carmignac - Degroof Petercam - M&G
- **25/11** van 15u tot 16u30: Allianz - JP Morgan - Pictet

Inschrijven is heel eenvoudig: kies de sessie of sessies die u interesseren. Een uitnodiging voor deze webinar (via WebEx) zal u worden toegestuurd in de komende dagen.

Wij kijken er alvast naar uit!

Met vriendelijke groeten,

Fabrice Heuts
Commercieel directeur Life

PS: Deze sessie geeft recht op 1,5 punt in het kader van de permanente vorming

[SCHRIJF HIER IN](#)



Onze troeven

Commerciële ondersteuning

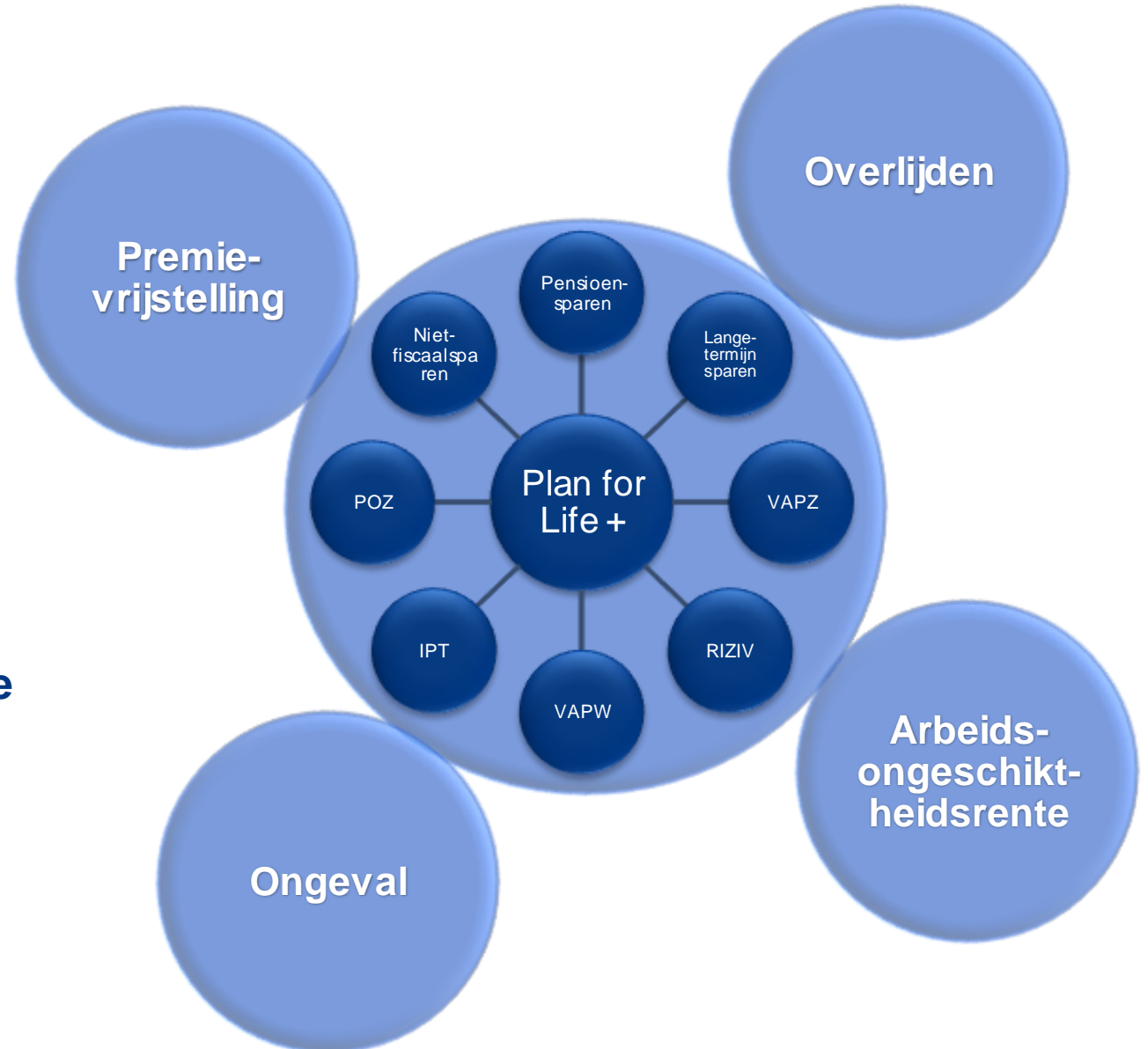
- Meetings met zelfstandige klanten



Onze troeven

Één oplossing : Plan for Life +

- Risicodekkingen
- **De gekozen waarborgen zijn gebonden aan de globale overeenkomst**
- De waarborgen worden optimaal gespreid over de aanwezige fiscaliteit!
- Geen verlies van dekking **indien één van de fiscale regimes verdwijnt!**
- De financiering wordt **automatisch** gelinkt aan de meest gunstige fiscaliteit!



Onze troeven

Één oplossing: Plan for Life +

Verschillende rentes

- Uitgebreide mogelijkheden in arbeidsongeschiktheid
 - Premievrijstelling en rente (vast, stijgend na schade, geïndexeerd)
 - Brutomargeverzekering (90% brutomarge) + algemene onkosten (90%)
- Arbeidsongeschiktheidsrente kan stijgen in de toekomst, terwijl het risico van de klant vandaag aanvaard wordt en de klant hiervoor geen toekomstige medische onderzoeken moet ondergaan
- Voor de aanvullende waarborgen kan de commissie per waarborg aangepast worden tot 15%, verschillend van de commissie van de hoofdwaarborg
- Mogelijkheid om je eigen 'standaard' commissiebarema te definiëren in de tool

De bruto marge en de vaste kosten

- Algemene begrippen

Omzet

- De omzet is een bedrijfseconomische term die duidt op het totaalbedrag van verkopen van een bedrijf.
- **Klass 70 resultatenrekening**

Bruto marge

- De bruto marge vertegenwoordigt het percentage van de totale verkoopopbrengsten dat de bedrijf behoudt na het maken van de directe kosten die verband houden met de productie van de verkochte goederen en diensten.
- **Bijlage resultatenrekening – Klass 9900 of berekening**

Vaste kosten

- Vaste kosten zijn de recurrente en essentiële kosten die de onderneming moet blijven betalen ondanks de arbeidsongeschiktheid van haar bedrijfsleider.
- **Klass 61 resultatenrekening**

Onze troeven

De bruto marge en de vaste kosten

Omzet (klasse 70)

Vaste kosten (klasse 61)

Bruto marge (klasse 70/74 – klasse 60/61 +
klasse 630 aflossingen en andere kosten)

Allianz
verzekeringsprodukt

90 % vaste kosten
("overbruggingsrente")

→ Voor alle
risicocategorieën

Allianz verzekering

90 % bruto marge (omzet – kosten + aflossingen & andere
kosten)

→ Voor risicocategorie 1 & 2

Vereenvoudiging medische vragenlijst Plan for Life +

- Vereenvoudiging van de verklaring goede gezondheid: 5 vragen!
- Vereenvoudiging van de medische vragenlijst
- Verlaagde impact van BMI
- Harmonisatie van ons medisch aanvaardingsrooster → overlijden en arbeidsongeschiktheid : alles is uitgelijnd op 55 jaar!
- Standaardhandhaving eigen-risicotermijn tot 1 jaar vanaf 60 jaar!

Onze troeven

Vereenvoudiging medische vragenlijst Plan for Life +

- Overlijden

	Leeftijd van de verzekerde bij onderschrijving	
	< 55 jaar	≥ 55 jaar
≤ 250.000	verklaring goede gezondheid	medische vragenlijst
250.001 - 500.000	medische vragenlijst	medisch onderzoek (1)
500.001 - 1.500.000	medisch onderzoek (1)	
1.500.001 - 2.500.000	medisch onderzoek (1)	medisch onderzoek (2)
> 2.500.000	medisch onderzoek (2)	

Medisch onderzoek type (1): Algemeen geneeskundig onderzoek: doktersbezoek en medische vragenlijst
 Bloedanalyse
 Enkel voor overlijden: Analyse van de urine

Medische onderzoek type (2): Algemeen geneeskundig onderzoek: doktersbezoek en medische vragenlijst
 Bloedanalyse
 Laboratoriumanalyse van de urine met cytobacteriologisch onderzoek en telling van de kiemen
 Elektrocardiogram bij rust en bij inspanning met verslag

Dit zijn de basisformaliteiten. De analyse ervan kan eventueel aanleiding geven tot andere onderzoeken.

Onze troeven

Vereenvoudiging medische vragenlijst Plan for Life +

- Arbeidsongeschiktheid

	Leeftijd van de verzekerde bij onderschrijving	
	< 55 jaar	55-60 jaar
≤ 15.000	verklaring goede gezondheid	medische vragenlijst
15.000 - 40.000	medische vragenlijst	medisch onderzoek(1)
40.001 - 100.000	medisch onderzoek (1)	medisch onderzoek (2)
> 100.000	medisch onderzoek (2)	

Medisch onderzoek type (1): Algemeen geneeskundig onderzoek: doktersbezoek en medische vragenlijst

Enkel voor overlijden: Bloedanalyse
Analyse van de urine

Medische onderzoek type (2): Algemeen geneeskundig onderzoek: doktersbezoek en medische vragenlijst

Bloedanalyse
Laboratoriumanalyse van de urine met cytobacteriologisch onderzoek en telling van de kiemen
Elektrocardiogram bij rust en bij inspanning met verslag

Dit zijn de basisformaliteiten. De analyse ervan kan eventueel aanleiding geven tot andere onderzoeken.

Dekking voor geestelijke gezondheid

Zijn gedekt:

- Psychische stoornissen: zware depressieve stoornis, bipolaire stoornis, psychotische stoornis, algemene angststoornis, schizofrenie, dissociatieve stoornis, obsessieve-compulsieve stoornis, anorexia nervosa, boulimia nervosa
- Functionele stoornissen: burn-out, fibromyalgie, chronisch vermoeidheidssyndroom → maximum 2 jaar over de volledige duur
- Eigenrisicotermijn van 1 jaar

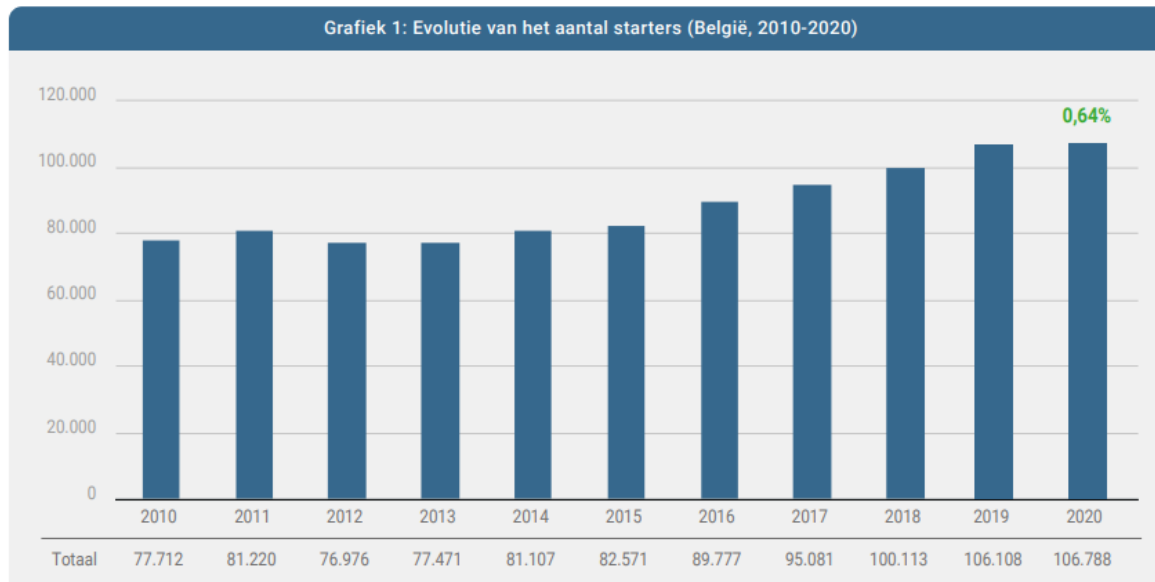
Onze troeven

Zelfstandige starters

Geen bewijs van inkomen nodig :

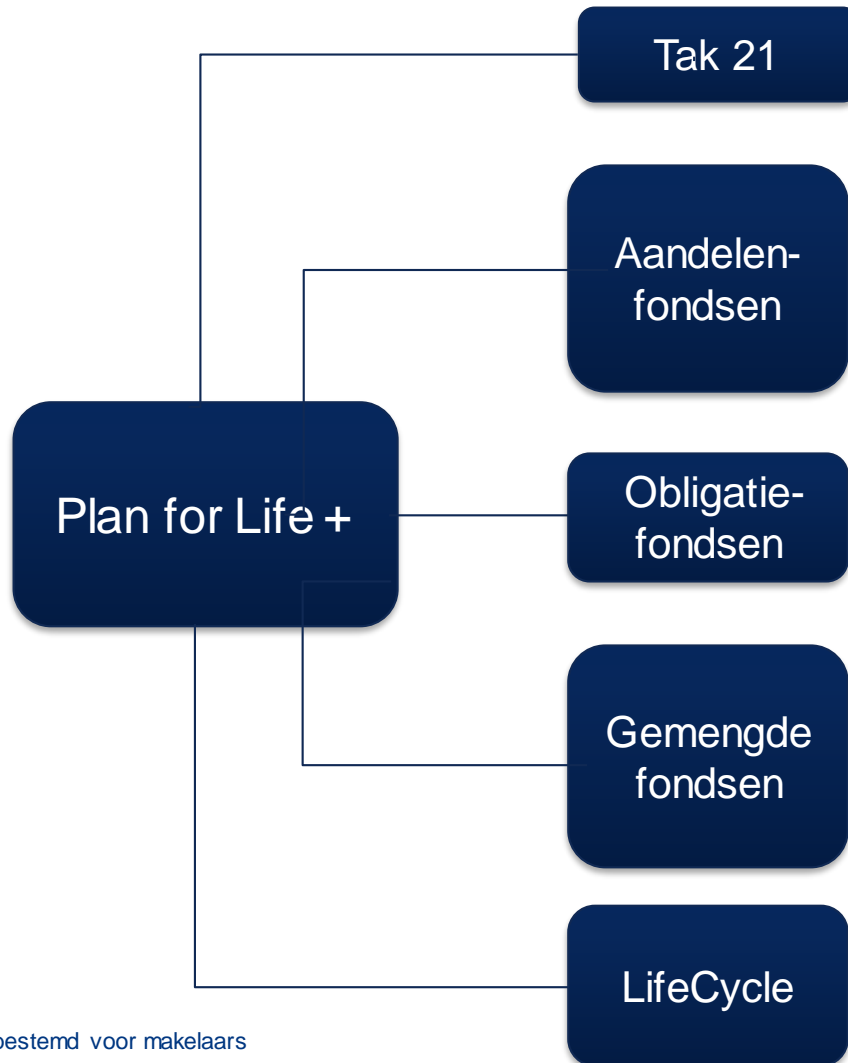
→ tot 50.000 euro jaarrente (incl. vrijstelling)

→ tot 100.000 euro jaarrente (incl. vrijstelling) (voor geneesheren)



Ter info :
106.788 starters in 2020

Plan for Life +, een ruime fondsenkeuze

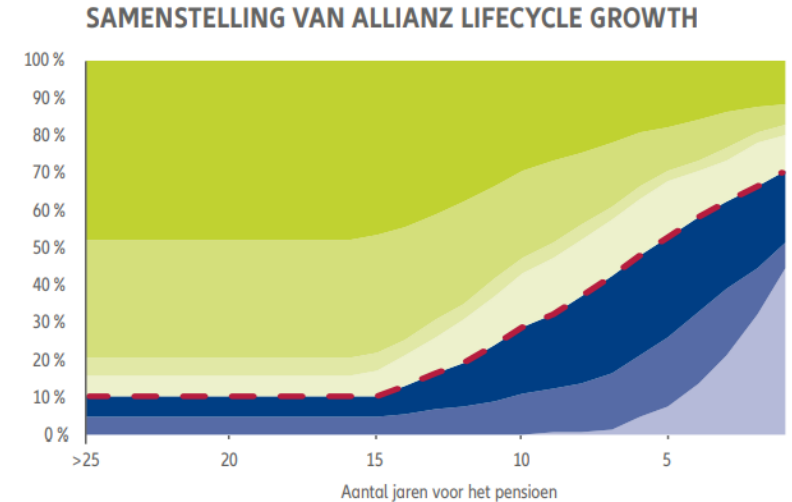
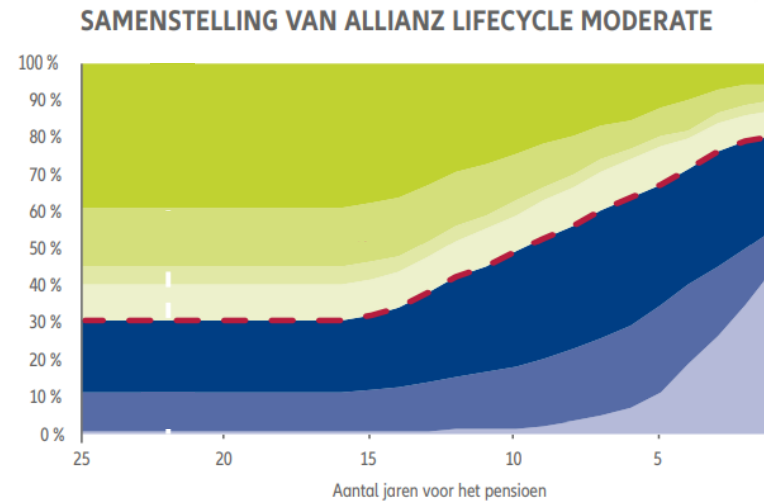
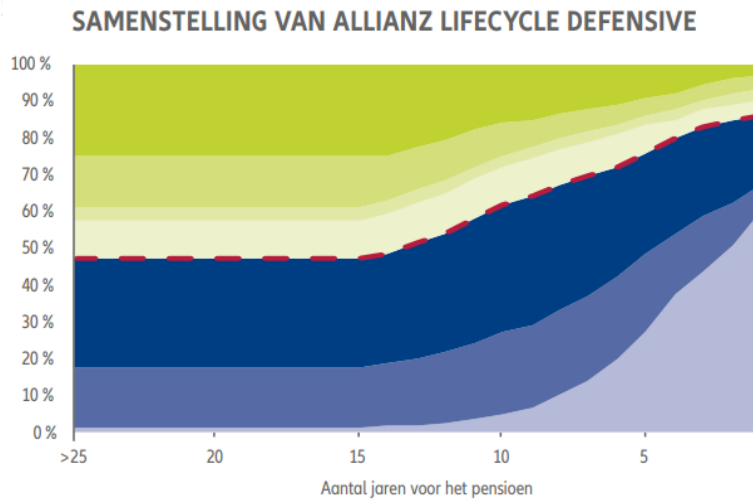


- Plan for Life
- AI Europe (art.8)
- Allianz Immo Invest
- JPM Emerging Markets Opportunities (art.8)
- Nordea Climate & Environment (art.9)
- Allianz GI Global Sustainability (art.8)
- Allianz GI All China Equity
- AI Income
- Allianz PIMCO Climate Bond (art.9)
- Allianz DPAM Bonds Emerging Markets 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)

Onze troeven

Allianz LifeCycle

Samengesteld uit 7 duurzame fondsen in tak 23



Onze troeven

Performances (%) op 31/12/2021 :

- Plan for Life +

Fonds	SRI	Rating Morningstar	Activaklasse	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 (T21)

Fiscale contracten – Globaal rendement ¹ 2019 -2020	Fiscale contracten – Gemiddeld rendement op 10 jaar
1,80%	2,44%
of de gemiddelde gewaarborgde intrestvoet als die hoger is	

¹ behalve voor contracten die niet in aanmerking komen voor winstdeling

Onze troeven

RIZIV: instapkosten aan 0%



Onze troeven

Vrij Aanvullend Pensioen Voor Werknemers (VAPW)

- Fiscaliteit

Werknemers
1. RIZIV en VAPZW (medische beroepen)
2. Pensioensparen 990 €
3. Langetermijnsparen
4. VAPW
5. Pensioensparen 1.270 €
6. Niet-fiscaal sparen

Vrij Aanvullend Pensioen Voor Werknemers (VAPW)

- Fiscaliteit

Premies:	Taks:	4,40%
	Belastingvoordeel:	Belastingvermindering voor klant: 30% + gemeentebelasting (max:80%-grens)
Uitbetaling op 67 jaar:	Sociale bijdragen:	3,55% ZIV-bijdrage + 2% solidariteitsbijdrage
	Personenbelasting:	10% + gemeentebelasting (winstedeling is vrijgesteld)
Uitbetaling bij overlijden:	Sociale bijdragen:	3,55% ZIV-bijdrage + 2% solidariteitsbijdrage
	Personenbelasting:	10% + gemeentebelasting
	Erfbelasting:	In principe wel

Onze troeven

Vrij Aanvullend Pensioen Voor Werknemers (VAPW)

- Voor een exacte berekening: klant kan de juiste berekening vinden op www.MyPension.be

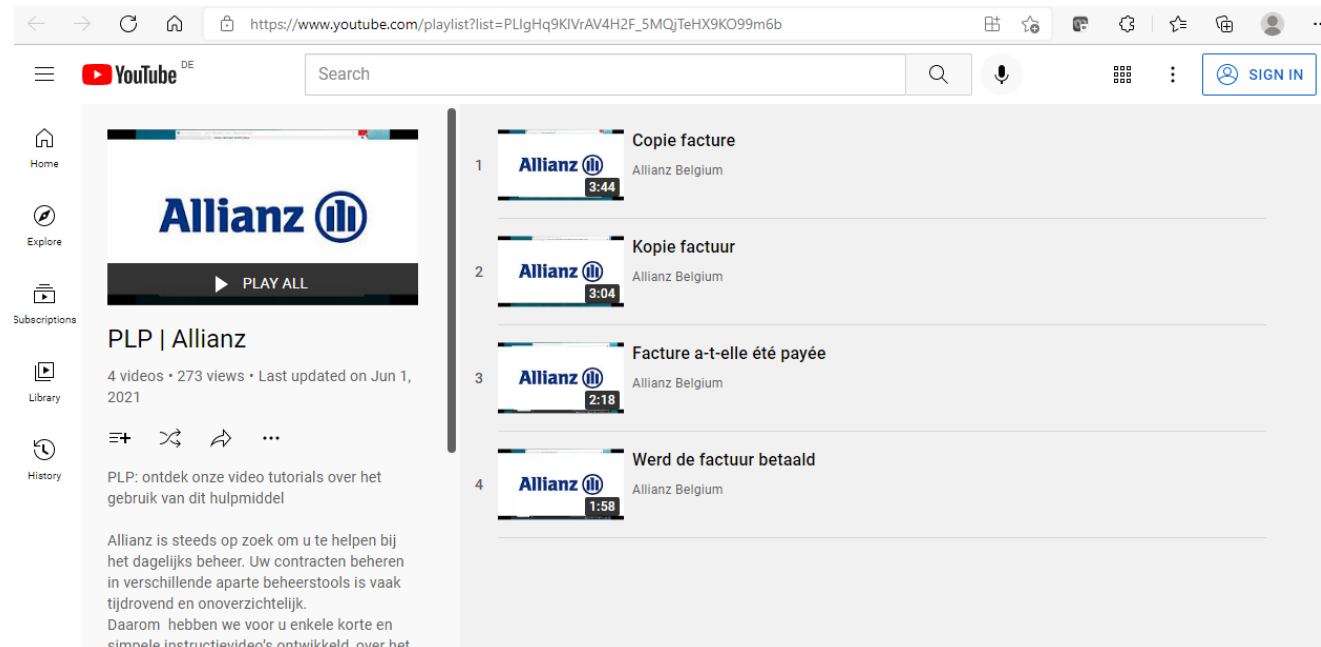


The screenshot shows the mypension.be website interface. At the top left is the logo 'mypension.be'. At the top right are navigation links: 'HOME', 'MIJN WETTELIJK PENSIOEN', and 'MIJN AANVULLEND PENSIOEN'. Below the navigation is a green header area with a 'Wijzig' button. The main content area has a green background with a grid pattern. It features a question 'Wat is een aanvullend pensioen?' with a 'Meer info' link, a yellow button 'Zelf nog aanvullend pensioen opbouwen?', and a sidebar with four menu items: 'Bekijk infofilmje', 'Help', 'Mijn volledig dossier', and 'Mijn berichten' (with a '3' notification badge). Below this is a white content box with a 'Terug' button and the title 'Vrij aanvullend pensioen voor werknemers (VAPW)'. The text in the box explains that VAPW allows employees to build an additional pension through their employer, and that they can choose their own pension plan and contributions. It also notes that the annual contribution is limited.

Onze troeven

ProLink Life Plan beheerstool

- Online beheer
- Automatisatie, gemak en snelheid van verwerking
- Geïntegreerde verklarende video's
- « Straight Through Processing » (STP) contracten 2^{de}, 3^{de} en 4^{de} pijlers
- Trainingen en workshops (in oktober : 215 deelnemers)



Voorschot op polis

Het verwerven van een onroerend goed

- ▶ enkel in het kader van een onroerende verrichting in de Europese Economische Ruimte
- ▶ enkel op 2^{de} pijlercontracten
- ▶ tot 65% van de opgebouwde reserves IPT, Groepsverzekering Zelfstandigen VAPZ, POZ en RIZIV in Plan for Life +
- ▶ het bedrag van het voorschot wordt belegd aan 0% (zonder toekenning van winstdeling)
- ▶ de klant betaalt geen interesten
- ▶ de voorschotkosten (0,5% per jaar) worden maandelijks op de reserve ingehouden
- ▶ Afdruk van de voorschotaanvraag via ProLink Life Plan (beschikbaar zodra het contract in voege is)

Lees meer over de BBR 2022 aan het eind van deze sessie...



Agenda

- 1 Inleiding**
Birgit Hannes
- 2 3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3 Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4 Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning.**
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Individueel pensioen)**
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Collectief pensioen)**
Michel Leunis
- 7 Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9 Conclusie**
Birgit Hannes

De toekomst van de IPT

Yves Stevens – februari 2022

Basisvraag

Hoe denkt u dat het gesteld is met de IPT?





De vragen

Wat is de STAVAZA? Context en cijfers!

Waar bevindt de IPT zich vandaag?

Welke zijn de uitdagingen voor de IPT?

Welke zijn de pensioenvraagstukken voor morgen?



Wat is de STAVAZA? Context en cijfers!

Grafiek: aantal zelfstandigen en verdeling naar aard van bezigheid 1995-2020 (België)

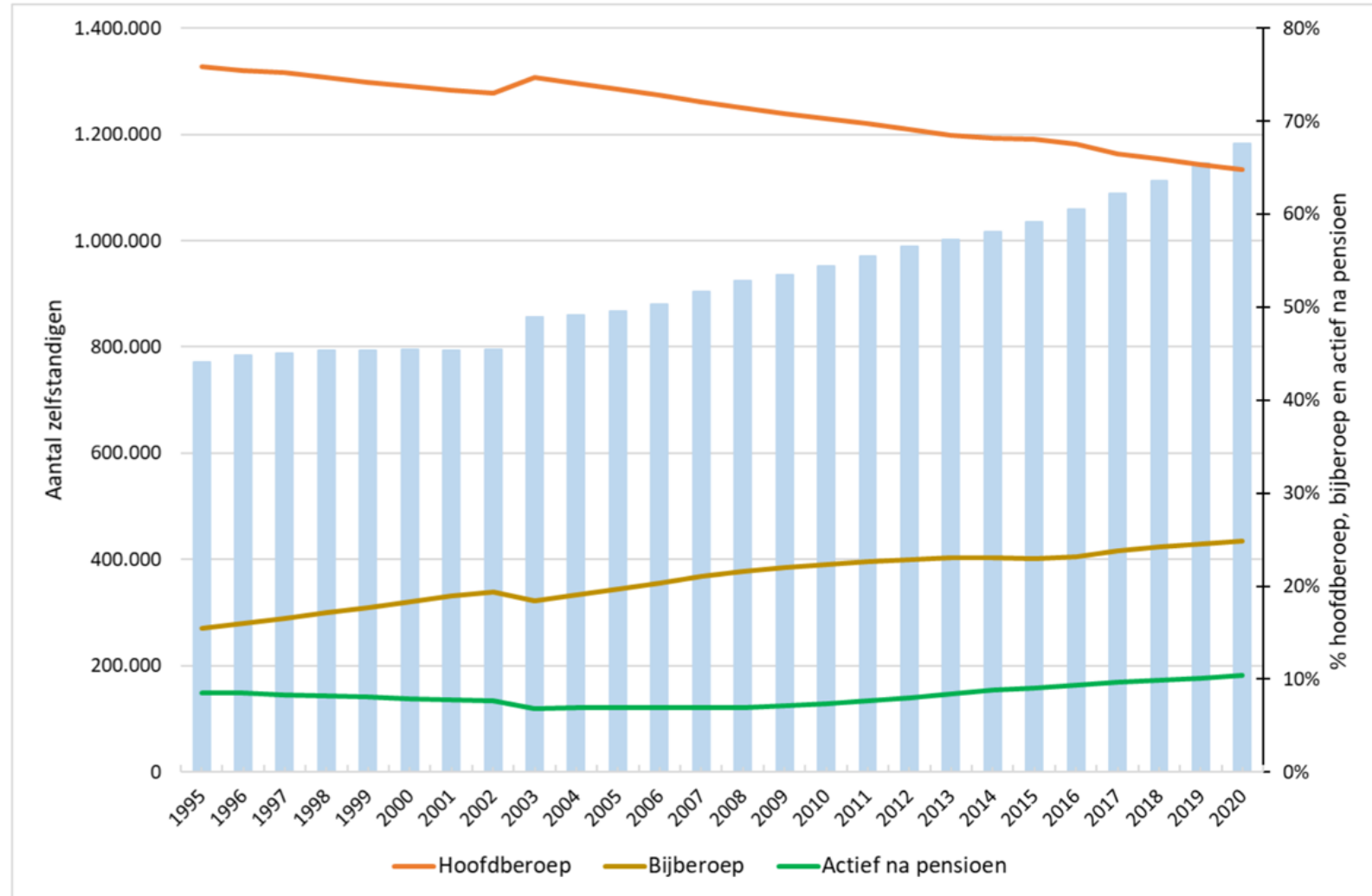
1,18 miljoen zelfstandigen

actief in België (2020)
(inclusief 60.131 help(st)ers)

- 764 640: 64,8% in hoofdberoep
- 292 640: 24,8% in bijberoep
- 122 720: 10,4% na pensionering

Ten opzichte van

- 4,2 mio werknemers
- 0,78 mio overheids personeel



Bron: www.statistiekvlaanderen.be/nl/beroepsstatuut# en 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)

Geografische indicatoren (gebaseerd op Census 2011) i

Naam view: Aandeel zelfstandigen: België, gewesten, provincies

Nota kubus: De referentiedatum van de Census is 01/01/2011.

Datum laatste wijziging: 01/09/2020 14:03 GMT +0200

KOLOMMEN	Aandeel zelfstandigen ✕
RIJEN	Woonplaats ✕

België i	Gewest i	Provincie i	Arrondissement i	Aandeel zelfstandigen
België	→ Vlaams Gewest	+↓ Provincie Antwerpen		13.69%
		+↓ Provincie Vlaams-Brabant		13.85%
		+↓ Provincie West-Vlaanderen		16.02%
		+↓ Provincie Oost-Vlaanderen		13.66%
		+↓ Provincie Limburg		13.46%
	→ Brussels Hoofdstedelijk Gewest		+↓ Arrondissement Brussel-Hoofdstad	17.10%
	→ Waals Gewest	+↓ Provincie Waals-Brabant		18.44%
		+↓ Provincie Henegouwen		11.71%
		+↓ Provincie Luik		12.84%
		+↓ Provincie Luxemburg		13.44%
+↓ Provincie Namen			13.29%	
België			14.09%	

Bron: Statbel (Algemene Directie Statistiek - Statistics Belgium)

Gemiddeld maandelijks rustpensioen

(alleenstaand – 60%)

	werknemer	zelfstandige
♂	€ 1.233,70	€ 985,20
♀	€ 961,71	€ 466,65

In 2020 bedroegen de pensioenuitgaven voor zelfstandigen (zonder rekening te houden met bijkomende diverse pensioenrechten) **4 miljard euro** waarvan 2,4 miljard euro of 60,30% wordt uitbetaald aan een man, 1,6 miljard euro of 39,70% wordt uitbetaald aan een vrouw. De rustpensioenen bedragen 3,1 miljard euro of 77,96% van de totale pensioenuitgaven van dit stelsel. Daarvan wordt 2,4 miljard euro of 77,20% aan mannen betaald en 708,3 miljoen euro of 22,80% aan vrouwen. De overlevingspensioenen bedragen 877,9 miljoen euro of 22,04% van de totale pensioenuitgaven van dit stelsel. Daarvan wordt 4,7 miljoen euro of 0,53% aan mannen betaald en 873,3 miljoen euro of 99,47% aan vrouwen.

GEPENSIONEERDEN

2,5 miljoen
gepensioneerden



1,2 miljoen
mannen

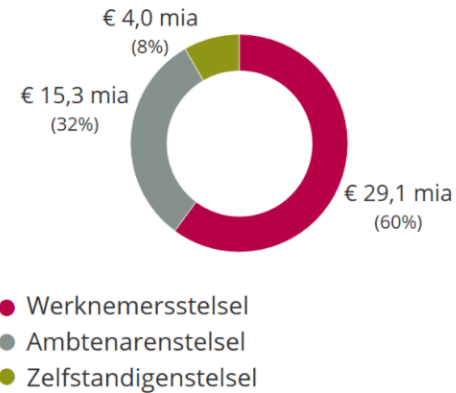


1,3 miljoen
vrouwen

Evaluatiejaar 2020

PENSIOENSTELSLS

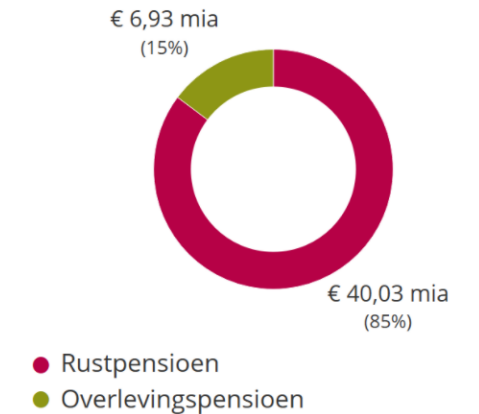
Uitgaven van de 3 wettelijke pensioenstelsels



Evaluatiejaar 2020

PENSIOENBEDRAGEN

Rust- en overlevingspensioenen



Evaluatiejaar 2020

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

Een **aanvullend pensioen** is het extra pensioen dat een persoon bovenop het wettelijk pensioen opbouwt in het kader van zijn loopbaan als werknemer of zelfstandige. De aanvullende pensioenen worden ook wel de *tweede pensioenpijler* genoemd.



4.030.000

personen zijn aangesloten bij een aanvullend pensioenplan



€ 96 miljard

is het totaalbedrag aan verworven pensioenreserves dat aangeslotenen al hebben opgebouwd

Een stijging van 2% tegenover 2020

Een stijging van 5% tegenover 2020

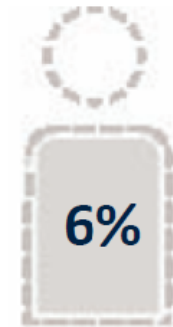
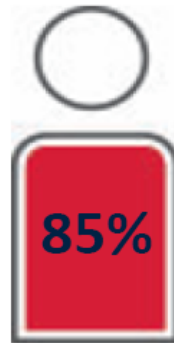
De manier waarop het aanvullend pensioen is georganiseerd, hangt nauw samen met het professioneel statuut. Zowel **werknemers** als **zelfstandigen** kunnen op verschillende manieren een aanvullend pensioen opbouwen.



Het beheer van een aanvullend pensioenplan moet verplicht worden toevertrouwd aan een **pensioeninstelling**. Dit kan een **verzekeringsonderneming** zijn of een pensioenfonds (ook instelling voor bedrijfs-pensioenvoorziening of **IBP** genoemd).

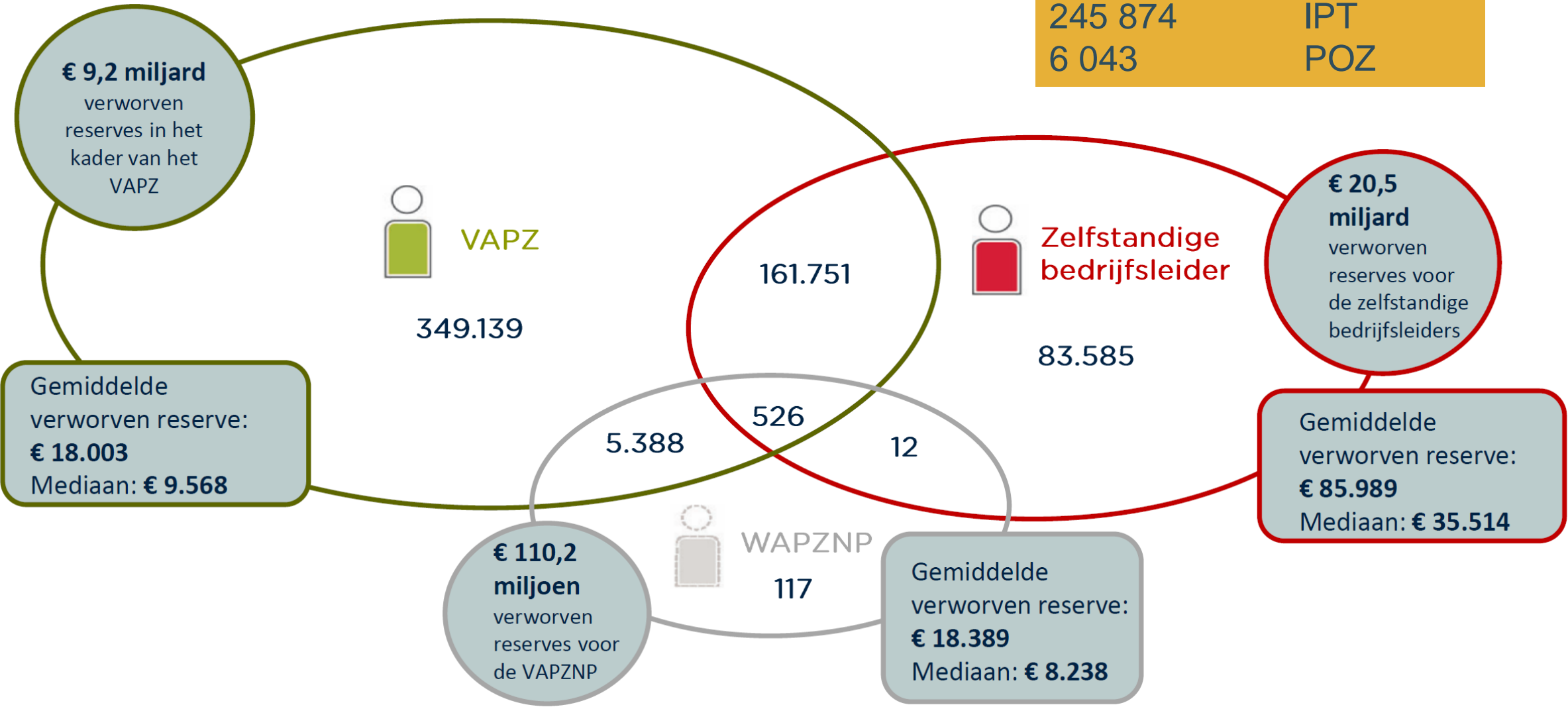
BRON: FSMA, De tweede pensioenpijler in beeld, 2021 - www.fsma.be/nl/sectoroverzicht

Bouwt aanvullende pensioenrechten op				
Jaar	als werknemer	als zelfstandige	als werknemer en zelfstandige	TOTAAL
2016	3.054.106	364.092	168.000	3.586.198
2017	3.113.458	368.433	182.702	3.664.593
2018	3.183.827	364.459	196.568	3.744.854
2019	3.178.618	364.854	209.438	3.752.910
2020	3.347.074	360.659	229.008	3.936.741
2021	3.429.690	355.660	244.858	4.030.208



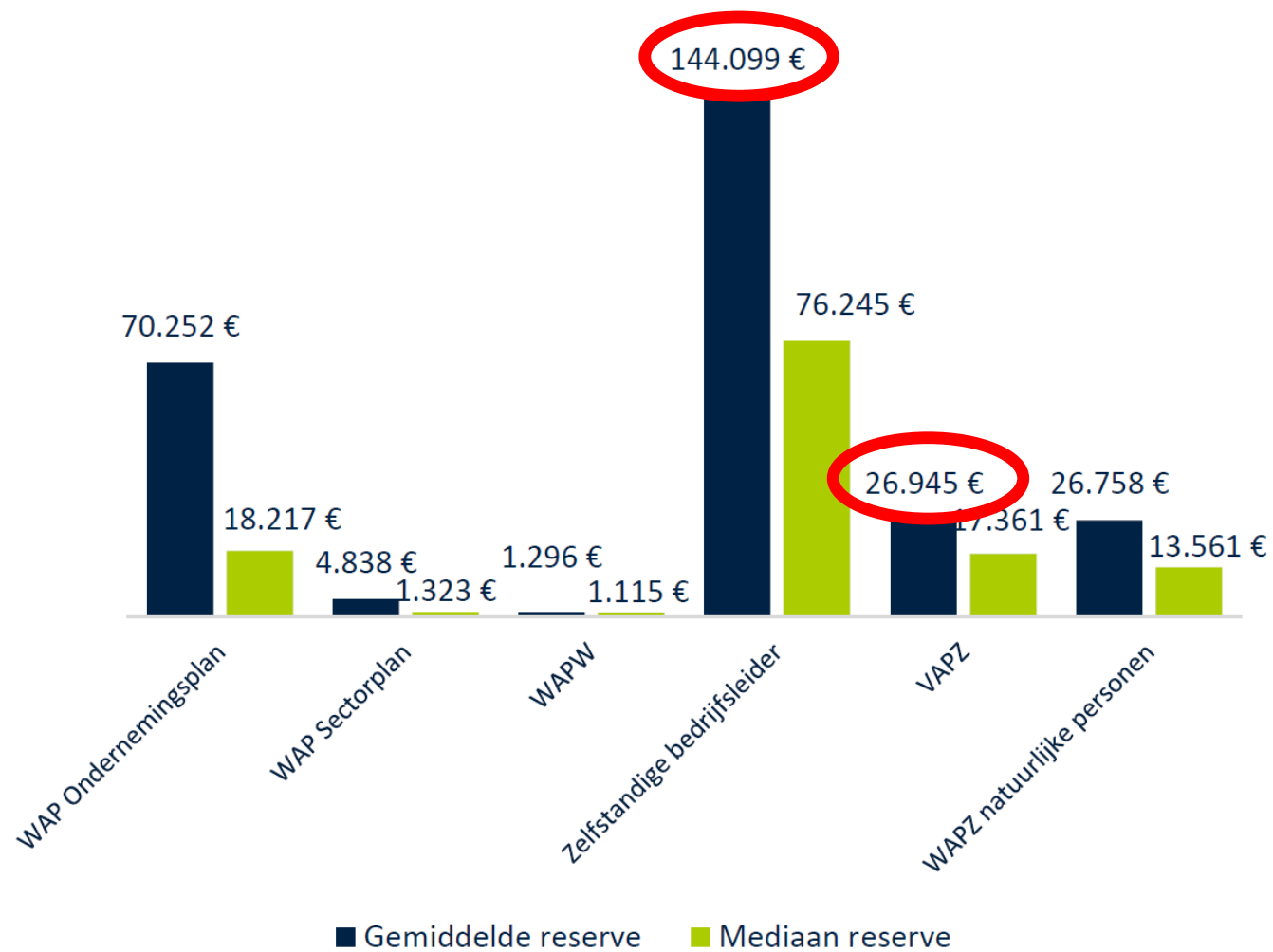
De verhouding tussen de professionele statuten blijft overheen de jaren constant

516 804	VAPZ
245 874	IPT
6 043	POZ



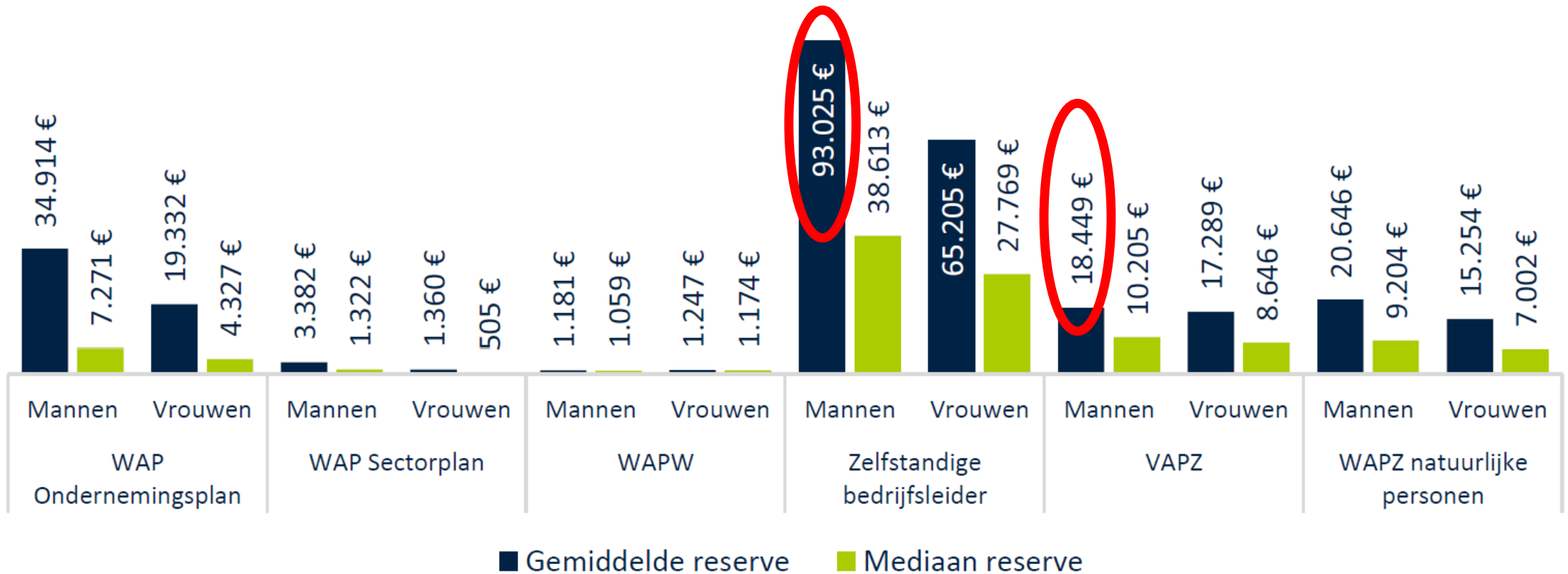
BRON: FSMA, De tweede pensioenpijler in beeld, 2021 - www.fsma.be/nl/sectoroverzicht

Verworven reserve - gemiddelde en mediaan per professioneel statuut in de leeftijdscategorie 55 tot 64



BRON: FSMA, De tweede pensioenpijler in beeld, 2021 - www.fsma.be/nl/sectoroverzicht

Verworven reserve - gemiddelde en mediaan per professioneel statuut en geslacht



BRON: FSMA, De tweede pensioenpijler in beeld, 2021 - www.fsma.be/nl/sectoroverzicht

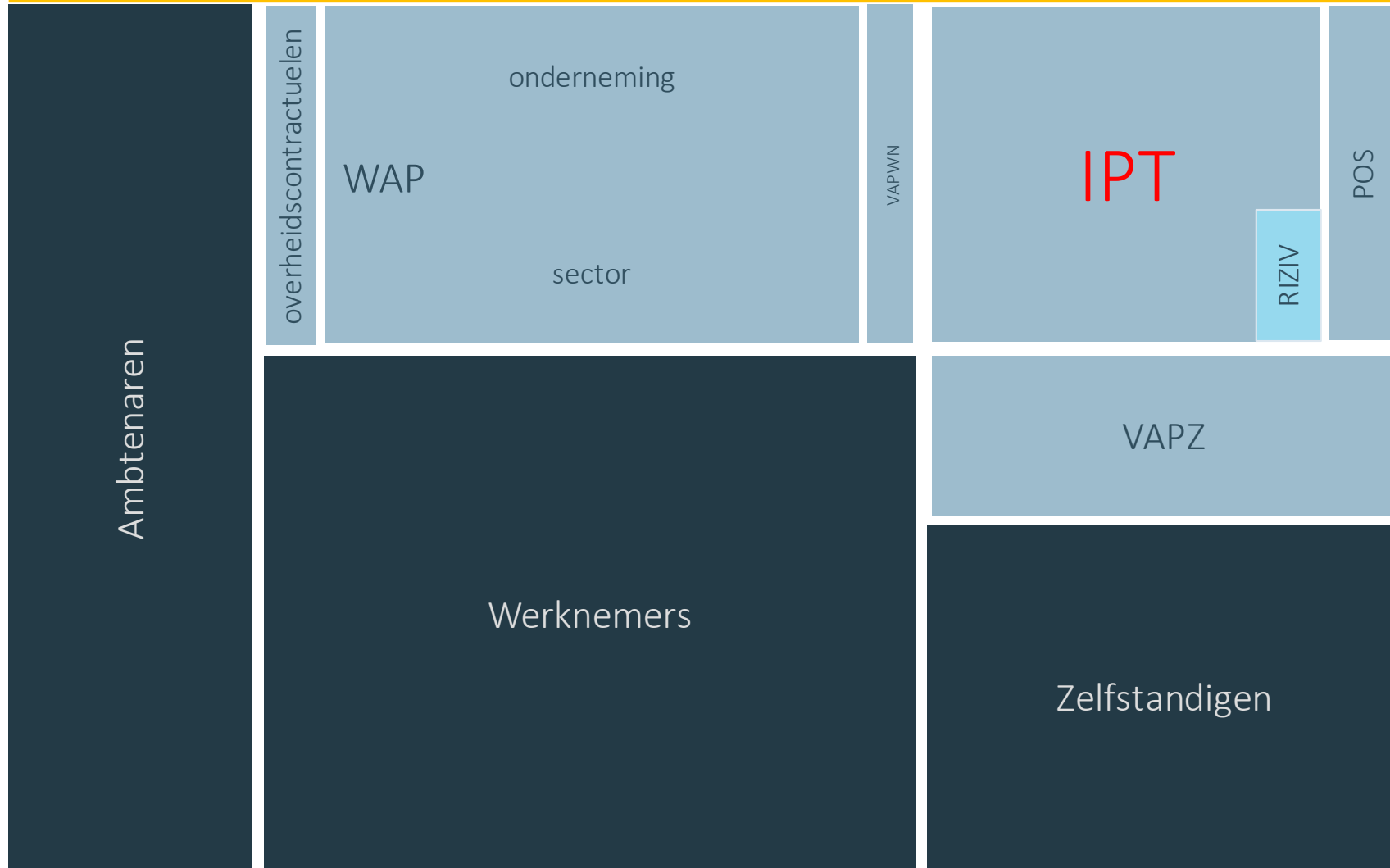
Waar bevindt de
IPT zich vandaag?



niet-fiscaal sparen – vierde pijler

pensioensparen – lange termijn
forfaits

80% grens



“PIJLERS”

eerste

tweede

derde

Belastingaftrekken ook in 2022 'bevroren'

De Regering heeft de jaarlijkse indexering van enkele andere belastingverminderingen en -vrijstellingen voor de inkomstenjaren 2020 tot en met 2023 (aj. 2021 tot en met aj. 2024) bevroren.

Concreet betekent dit dat de maximumbedragen voor een reeks belastingverminderingen en -vrijstellingen tijdens deze vier jaren niet geïndexeerd worden en gelijk blijven aan het niveau van 2019 (aj. 2020).

	Alle zelfstandigen ongeacht wel of geen vennootschap		Vennootschap nodig	Geen vennootschap nodig	als "particulier"	
	VAPZ	Sociaal VAPZ	IPT	POZ	Pensioensparen (minimum 10 jaar)	Individuele levensverzekering (minimum 10 jaar)
Maximale premie per jaar	8,17% x beroepsinkomsten (max. € 3.447,62)	9,40% beroepsinkomsten (max. € 3.966,67)	80%-grens (overlijdensdekking onbeperkt)		Jaarlijkse keuze: € 990 € 1.270	6% beroepsinkomen + € 176,4 (max. € 2.350)
Belastingvoordeel	beroepskost → 50/60%		Aftrek vennootsch. Geen belastbaar voordeel	30% + gemeente	30% + gemeente 25% indien premie > € 990	30% + gemeente
TAK	Tak 21 maar marktevolutie	Tak 21	Tak 21 en/of 23		Tak 21 en/of 23 (€ 100.000 staatswaarborg)	
Premietaks	0%		4,4%		0%	2%
RIZIV bijdrage	3,55%				/	
SOLIDARITEITS-BIJDRAGE	0 tot 2%				/	
BELASTING	fictieve rente		10% of 16,5% + gemeente	10% + gemeente	8% op reserve op 60 jaar	10% op reserve op 60 jaar

Welke zijn de
uitdagingen voor
de IPT?

1

2

3



$$RP = 1/45 * L_j * 60\%$$

op jaarbasis
geteld in dagen
minima en maxima



2022

$$RP = 1/45 * RB * 60\%$$

op jaarbasis
maar in realiteit
minimumpensioen



$$RP = W * D/60$$

eindloonregeling
veel uitzonderingen



voor 1984

$$RP = 1/45 * \mathbf{FBj} * 60\%$$

forfaitaire beroepsinkomsten

184 000 BEF/ jaarbasis

het onvoorwaardelijk pensioen

1984 – 2021

$$RP = 1/45 * \mathbf{RBj} * \mathbf{c} * 60\%$$

reële bedrijfsinkomsten

maar correctiecoëfficiënt (Mainhil)

die uitdrukking gaf aan de
financiering van de sociale zekerheid
van de zelfstandigen

1 frank = 1 frank
verhouding tussen
pensioenbijdragen
zelfstandigen/werknemers

vanaf 2021

$$RP = 1/45 * \mathbf{RBj} * 60\%$$

reële bedrijfsinkomsten

geen coëfficiënt meer!

opbouw zoals de werknemers!

Om u een idee te geven van het effect...

Afschaffing correctiecoëfficiënt vanaf loopbaanjaar 2021 en ingangsdatum vanaf 2022

Evolutie correctiecoëfficiënt

Loopbaanjaren	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	

Kwam op
een
halvering
neer!

Tegelijkertijd werd het
bezoldigingsplafond
opgetrokken...

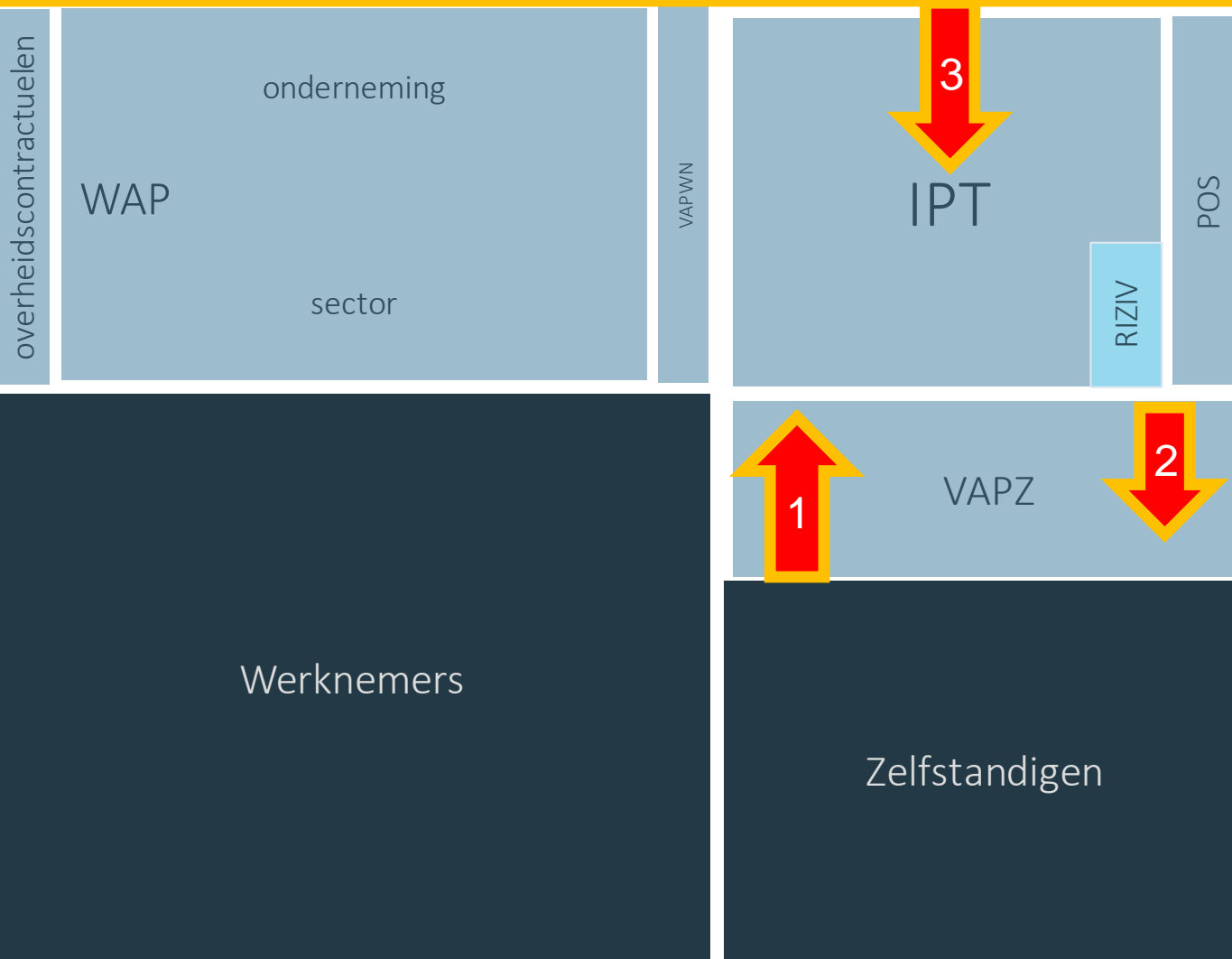
Geen verhoging van de sociale zekerheidsbijdragen

niet-fiscaal sparen – vierde pijler

pensioensparen – lange termijn
forfaits

80% grens

Ambtenaren



Gevolgen
voor de IPT

drie gevolgen

- 1) Het WP gaat stijgen over langere termijn tot het niveau van de werknemers wordt bijgebeend.
- 2) De bestaansreden voor het VAPZ was altijd de gelijkschakeling met de werknemerspensioenen. Hoe gaat die bestaansreden evolueren?
- 3) In de 80% grens werd het WP van de zelfstandigen op 25% geraamd. Hoe zal dat evolueren?

Gevolgen: afschaffing van de correctiecoëfficiënt en het optrekken van het plafond bij de zelfstandigen

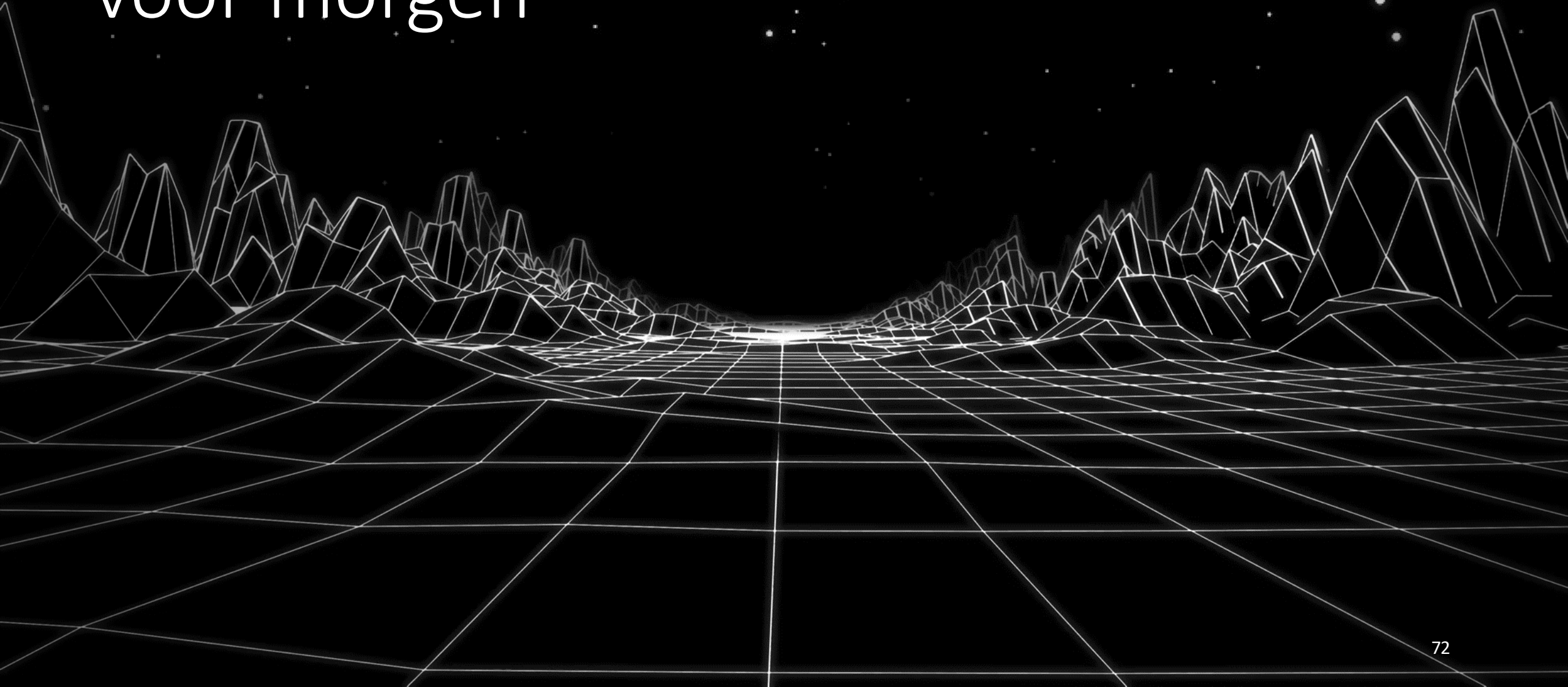
- Vooral voor de jongeren heeft de afschaffing van de correctiecoëfficiënt en het optrekken van het plafond heel grote gevolgen
 - Meer wettelijk pensioen maar
 - Minder fiscale marge voor het aanvullend pensioen
- Gevolgen van en voor de 80% grens: wat met de 25% raming van het wettelijk pensioen (minimum 17 332,32 € - maximum: 18 363,64 €) ?
 - Optie 1: we schakelen volledig om naar een raming van 50%
 - Zoals bij de werknemers
 - Gevolg: de fiscale ruimte daalt - in functie van de hoogte van de bezoldiging – heel hard. Voor een aantal is het echt heel sterk.
 - Voornamelijk zij die boven het bezoldigingsplafond zitten (maar dat is een minderheid 12,6%)
 - Vooral jongere zelfstandigen zien hun potentiële groei dalen
 - Optie 2: we schakelen niet onmiddellijk over naar een raming van 50% maar we voeren een breuklijn in: voor en na 2022
 - Het verleden blijft behouden aan 25% en de toekomst is aan 50%
 - De fiscale ruimte stijgt terug wat meer
 - Botst wel wat met de aard en doelstelling van de 80% grens maar stemt wel meer overeen met een legitieme verwachting
 - Bijkomend probleem: er kunnen heel grote verschillen ontstaan tussen zelfstandigen op basis van hun beroepsverleden als zelfstandige MAAR dat wordt wel gecompenseerd door het wettelijk pensioen
 - Vragen rond discriminatie richting werknemers die dat niet kunnen
 - Optie 3: ? andere raming van het wettelijk pensioen voor iedereen?

Ondertussen en bovendien nieuw standpunt van de fiscus in de 80% grens

Circulaire 2021/C/52 over de grensbedragen inzake aanvullende pensioenen (FOD Financiën, 7 juni 2021)

- In de 80% grens wordt ook rekening gehouden met de aanvullende pensioenen elders opgebouwd
 - Die moeten in mindering worden gebracht
 - Fiscus: dienstjaren binnen de onderneming tellen mee met maximum 10 jaar
 - Nieuw standpunt: de andere EWP houdt ook de pensioenopbouw uit slapende contracten (dus veelal bij vroegere werkgevers) in (*alle tweedepijlerpensioenen 'uit het verleden' moeten steeds verrekend worden in de 80%-grens, zelfs als de jaren gepresteerd buiten de huidige onderneming niet werden gevaloriseerd in de teller van de loopbaanbreuk*)
 - Dus ook alle pensioenopbouw bij de vorige werkgevers!
 - Scheefftrekking = diensttijd is beperkt tot binnen bedrijf maar de andere EWP telt altijd mee
 - in deze benadering kan een aangeslotene die zijn loopbaan in verschillende ondernemingen doorbrengt slechts een veel lager aanvullend pensioen opbouwen dan een aangeslotene die zijn hele loopbaan in eenzelfde onderneming doorbrengt
 - Veel fiscale betwistingen
 - Gent: tussenvonnis 24/11/2021: mogelijks discriminatie maar richting Grondwettelijk Hof
- Bijkomende vraag: bij gelijktijdige tewerkstelling of gelijktijdige bezoldigde bestuurder bij twee ondernemingen:
 - het wettelijk pensioen wordt tweemaal meegerekend – er wordt gedaan alsof er twee keer een wettelijk pensioen is per onderneming
 - Men rekent per onderneming en niet per pensioengerechtigdeje waardoor men twee keer op het plafond kan botsen
 - Zelfde bezoldigingshoogte binnen één onderneming zou niet leiden tot dit excess: is een soort van dubbelrekening die discriminatoir aanvoelt

De pensioenvraagstukken voor morgen



OP KORTE TERMIJN: NIETS

Niets in het regeerakkoord
Fiscale stilstand door akkoord in de groep van 10



Op langere termijn:
veel, heel veel

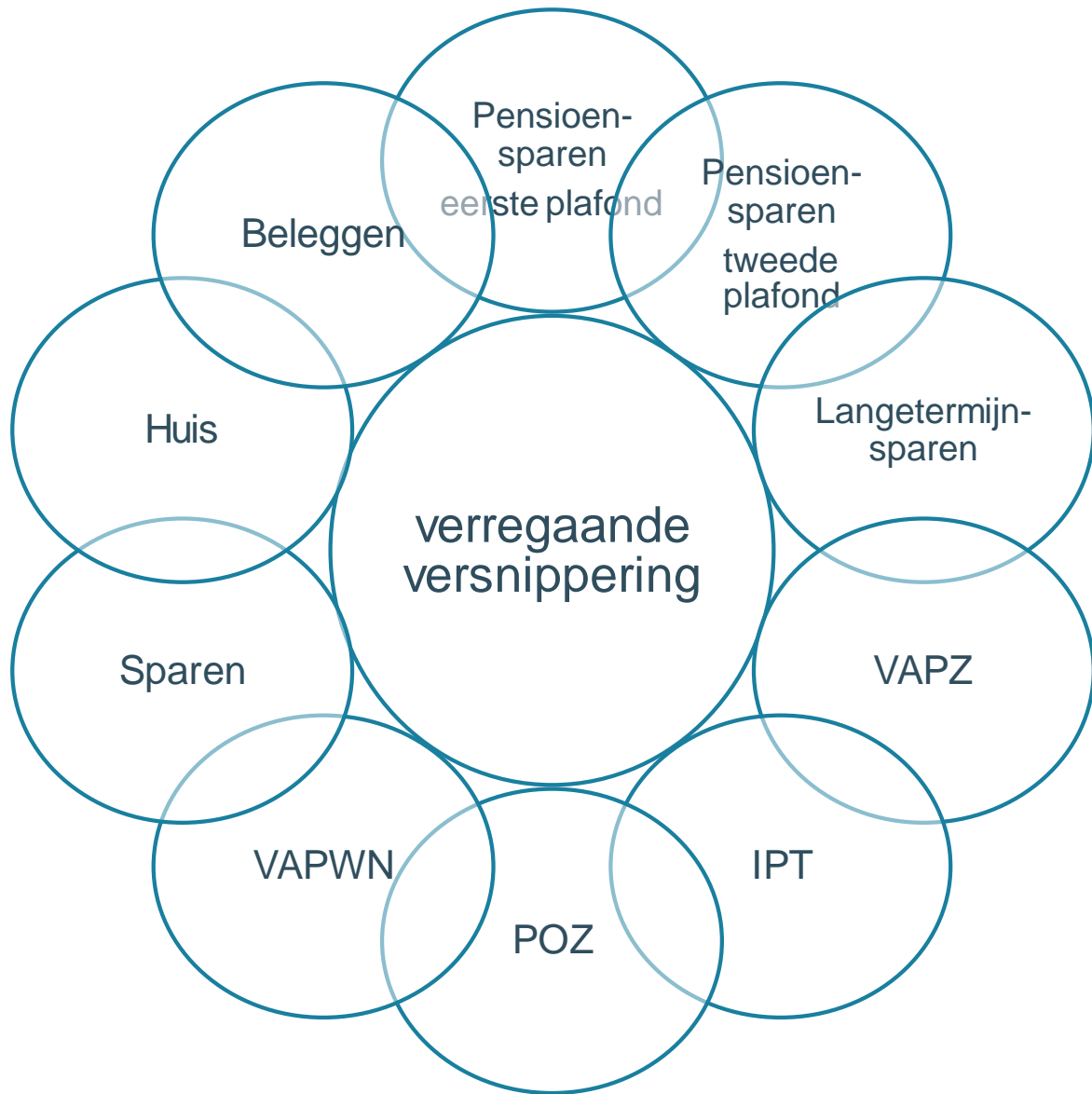


80% grens herzien?

- Laag rendement met hoge 80% grens
- Achterhaalde methode en hypothesen zijn moeilijk
- Vooral bij zelfstandigen problemen: heel veel DB-formules en steeds meer tak 23
- Gaan we op termijn toch naar een maximaal aftrekbare premie?
- De zoveelste werkgroep kondigt zich aan

Van vermogensopbouw naar pensioen?

- Bij zelfstandigen speelt nog steeds de optimalisatiegedachte: bezoldiging of dividend of liquidatiereserve of IPT
- Past in een breder verhaal van druk op de filosofie van het aanvullend pensioen als pensioenvorming – is vermogen



keep it simple

MAAR ER IS VEEL en VEEL MEER aan de HAND

Mei 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)

November 2020



Aanvullende pensioenen

Doeltreffendheid van het overheidsbeleid inzake sociale en fiscale stimulansen

Mei 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

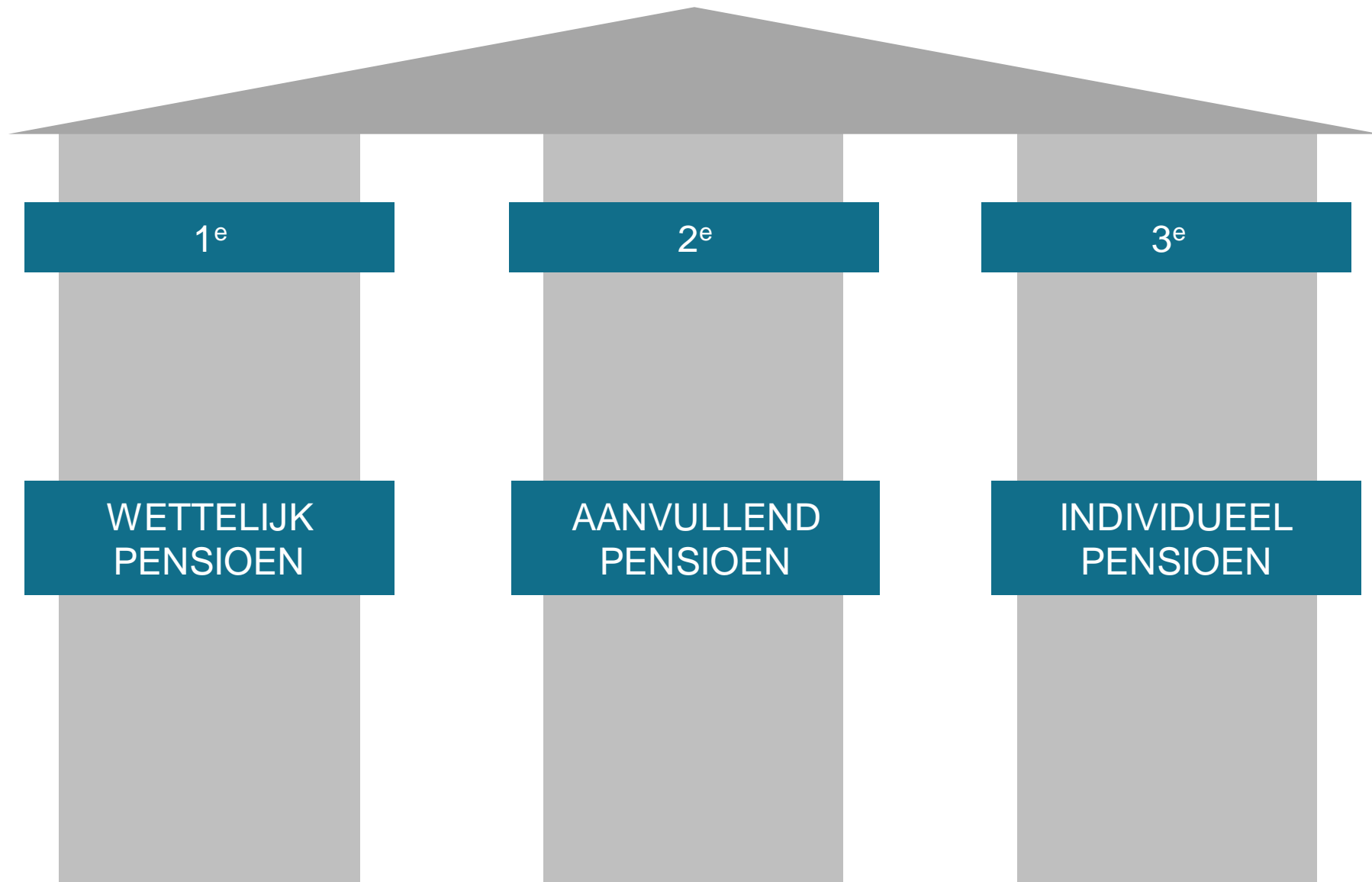
HOW ADVANTAGE
BEGETS FURTHER
ADVANTAGE

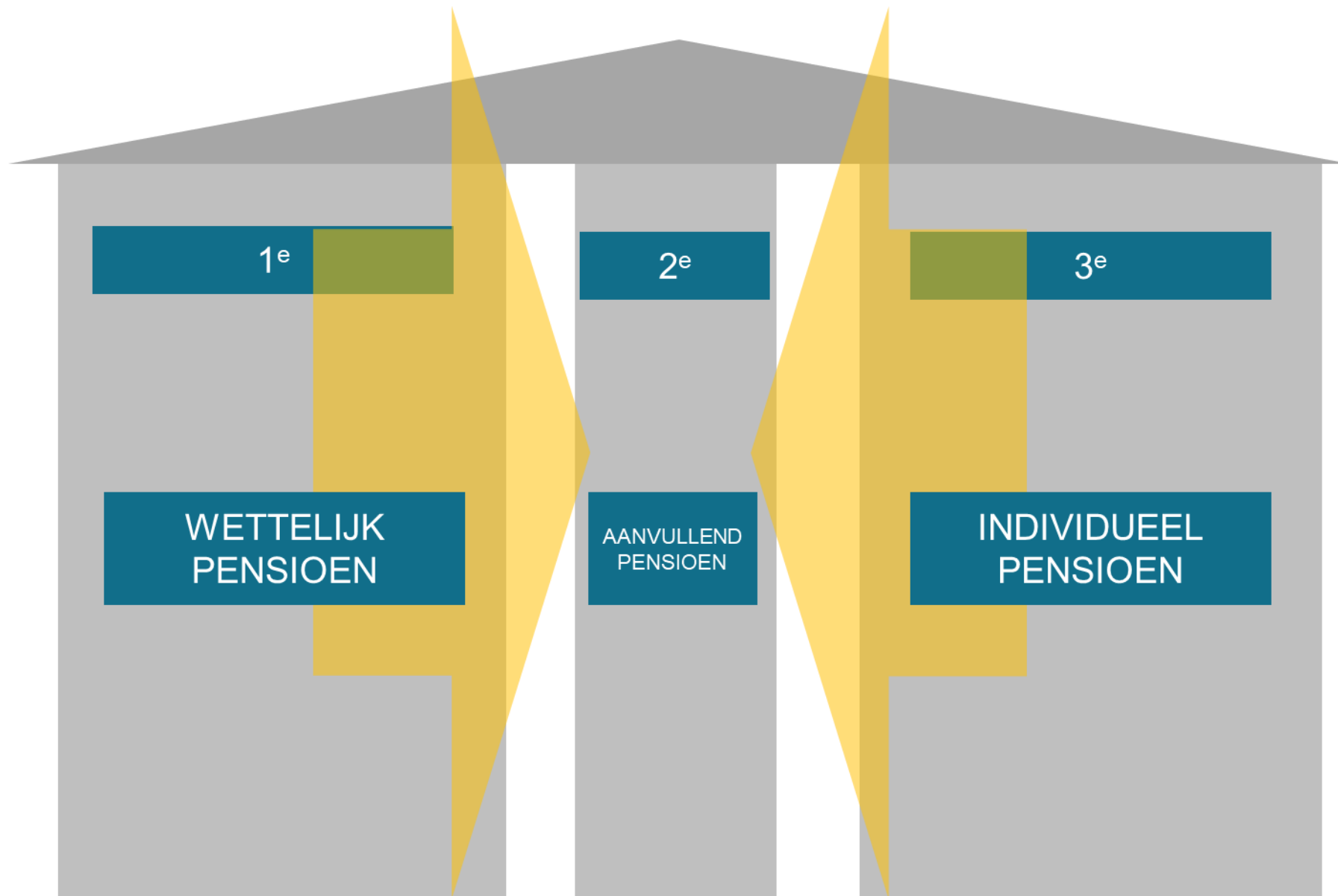


steeds vaker
en steeds
luider









En hoe is het met de IPT gesteld?





Hartelijk dank voor
uw aandacht

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

Gratis nieuwsbrief:

www.law.kuleuven.be/leergangpensioenrecht/nieuwsbrief


Agenda

- 1 Inleiding**
Birgit Hannes
- 2 3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3 Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4 Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning.**
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Individueel pensioen)**
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Collectief pensioen)**
Michel Leunis
- 7 Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9 Conclusie**
Birgit Hannes

05

Allianz LifeCycle





Zelf een aanvullend pensioen regelen klinkt ingewikkeld en gaat me ongetwijfeld veel tijd kosten. Ik wou dat een specialist me kon helpen.

Als ik oud ben wil ik evenveel reizen als mijn oma en opa.

Ik heb geld geërfd van mijn vader. Gelukkig, want van mijn pensioen alleen kunnen wij niet leven.

De oma van mijn beste vriend lijdt aan pensioenarmoede. Wat is dat eigenlijk?

Waar kan ik zelf een pensioen opbouwen met een redelijk rendement?

Mijn dochter is huisvrouw, net als ik, en krijgt later dus geen groot pensioen. Ik hoop dat ze nu al spaart.

De weg naar het ideale pensioenplan?

Gestroomlijnde
advies

Productoplossing
op maat

Professioneel
beheer

- Met een professionele aanpak worden beslissingen op regels gebaseerd, niet op emotie
- Een juist gekozen risico-rendementsprofiel garandeert een hoogstpersoonlijke oplossing
- Het risico op verkeerde oplossingen en adviezen is aanzienlijk beperkt
- Hoge mate van flexibiliteit door in te spelen op de individuele behoeften van klanten
- Garanderen dat de portefeuille van iedere klant voortdurend op de lengte van de beleggingshorizon wordt afgestemd
- Rekening houden met veranderende omstandigheden in het leven van iedere klant
- De klant hoeft niet het hele fondsenaanbod te kennen; de persoonlijke LifeCycle is een onderscheidende factor
- Een alles-in-één-pakket
- Focus op duurzame fondsen
- Onder beheer bij Risklab – dé specialist op het gebied van beleggingen en risico's

Dankzij de ontwikkeling van LifeCycle-oplossingen heeft het Risklab-team op de 14e jaarlijkse bijeenkomst in Londen de European Pensions Innovation Award gewonnen! Dit is een Europese onderscheiding waar we erg trots op zijn!

Waarom mee-evoluëren op het ritme van je leven?

De samenstelling van je portefeuille moet bij je actuele levensfase passen

Je leven verandert voortdurend en bereikt steeds weer nieuwe fasen – zorg ervoor dat je portefeuille niet achterblijft

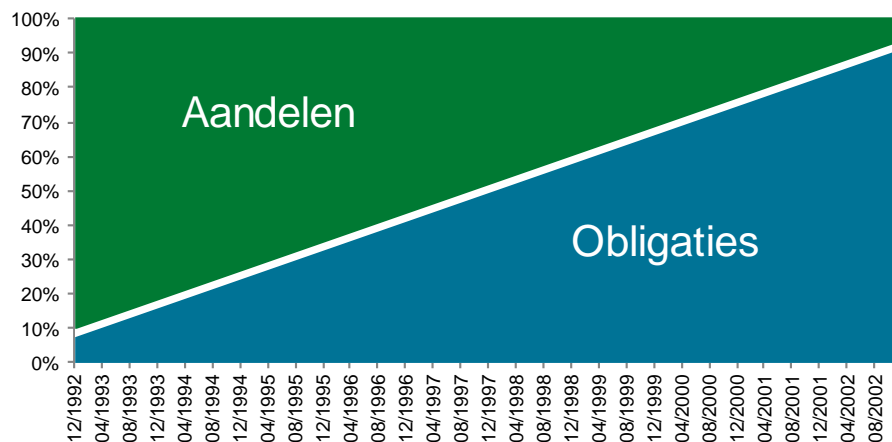


De beginselen van een LifeCycle-beleggingsstrategie

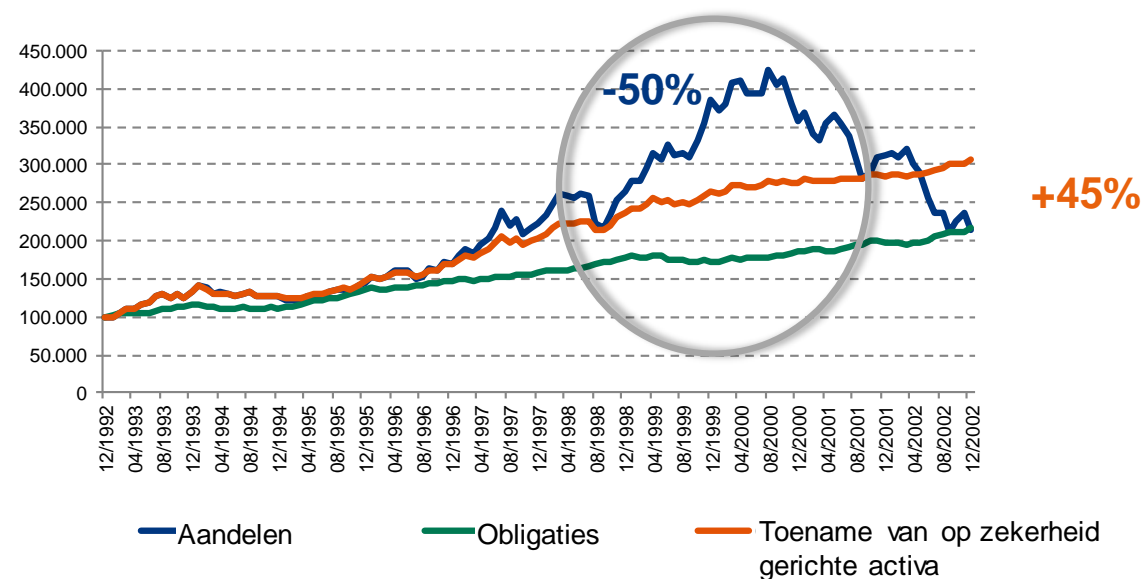
Zelfs met een vrij eenvoudige LifeCycle-strategie had het opgebouwde vermogen in 2002 beschermd kunnen worden

- **Toename van op zekerheid gerichte activa:** een vooraf gemaakt plan voor de assetallocatie volgen.
- Zelfs met een eenvoudig lineair glidepath zou de weg naar het pensioen soepeler verlopen zijn en zou het gespaarde vermogen voldoende beschermd zijn geweest.

LINEAIRE toename van op zekerheid gerichte activa



Evolutie van portefeuilles met verschillende allocaties¹ (1993-2002)



¹Bron: risklab GmbH, 2020. Een historische simulatie van de waardeontwikkeling van de portefeuille over de periode van 31/12/1992 tot en met 31/12/2002 op basis van de prestaties van een index met een eenmalige inleg van 100.000 euro. Aandelen vertegenwoordigd door de MSCI Daily TR Net World Index in EUR (niet afgedekt). Obligaties vertegenwoordigd door de REXP van 30/06/1990 tot en met 31/01/1995 en de JPM EMU IG Index in EUR (niet afgedekt) van 31/01/1995 tot en met 31/12/2015. Contanten vertegenwoordigd door de FIBOR DEM 3M van 30/06/1990 tot en met 31/12/1998 en door de Euribor 3M van 31/12/1998 tot en met 31/12/2015. In het verleden behaalde resultaten vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties.

Regelmatige evaluaties om de toenemende focus op **zekerheid** optimaal aan te pakken

Breaking news ! Wat is er gepland voor Q2 2022?

- De 3 huidige LifeCycle-strategieën zullen worden geactualiseerd om de klanten het beste te bieden
 - De invoering van een nieuwe, meer dynamische strategie wordt onderzocht



Scenario's voor de kapitaalmarkten

- Modellen van de kapitaalmarkt verifiëren en eventueel bijstellen
- Aannames over de kapitaalmarkt en economische scenario's herzien



Parameters voor de LifeCycle-invulling

- Toekomstgerichte marktanalyses
- Prognoses van mogelijke risico's



Meer op zekerheid gerichte activa

- Voortdurend optimaliseren van persoonlijke glidepath
- Toekomstgerichte analyses herzien op basis van de portefeuillewijzigingen vanwege de nieuwe dalingsweg



Risico-rendementsprofiel

- Een geschikt risicoprofiel wordt vervolgens afgestemd op de persoonlijke LifeCycle van iedere klant

ESG als een belangrijke parameter

E

Ecologie

Klimaatverandering,
vervuiling, waterbeheer,
biodiversiteit

S

Samenleving

Mensenrechten,
arbeidsverhoudingen, veiligheid en
gezondheid, relatie met de
samenleving, diversiteit

G

Goed bestuur

Samenstelling van de raad
van bestuur, management-
verloning, bestuurs-
verantwoordelijkheid, rechten
van de aandeelhouders,
omkoping en corruptie

De ijsberg-balans bewijst het belang van ESG-factoren



Wat bieden wij aan als ondersteunend materiaal?

Sectormanagers aan makelaars

Presentatie



1

LinkedIn-materiaal



2

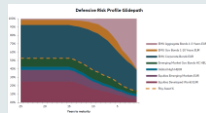
Makelaars aan klanten

Presales

3

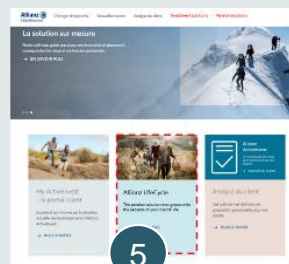


Oplossing: 3 Allianz LifeCycles



4

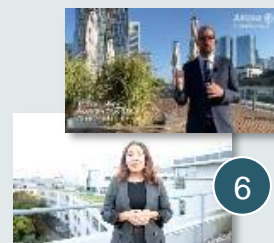
Nieuw LifeCycle-onderdeel



5

Verkoop

Uitleg van specialisten



6

Tool voor risico-evaluatie, met verslag (gepland)



7

Aftersales

8



Adviserend platform Opportunity23.be

MyLifeCycle.be

Er komen nieuwe producten aan!

Wanneer?

Tweede kwartaal 2022

Wat verandert er?

Integratie van een nieuwe LifeCycle "Growthplus" voor meer dynamische profielen - in onderzoek

Actualisering van de 3 bestaande Allianz LifeCycle-profielen na marktanalyse



Agenda

- 1 Inleiding**
Birgit Hannes
- 2 3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3 Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4 Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning.**
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Individueel pensioen)**
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Collectief pensioen)**
Michel Leunis
- 7 Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9 Conclusie**
Birgit Hannes



Pension & Protection Collective



06

Allianz LifeCycle Pension plan



Groepsverzekering

In het kort

- Opbouw van een **aanvullend pensioen** voor werknemers (totaal of per categorie)
- De verzekeringnemer is de **werkgever** (tweede pijler)
- Betaling van werkgeversbijdragen (en persoonlijke bijdragen), met een gegarandeerd minimumrendement van de werkgever van **1,75%** (sinds 01/2016) om een kapitaal op te bouwen dat aan de verzekerde zal worden uitgekeerd wanneer hij/zij zijn/haar wettelijk pensioen opneemt
- Mogelijkheid om **aanvullende dekkingen** toe te voegen: overlijden, premievrijstelling of lijfrente bij arbeidsongeschiktheid en gezondheidszorg
- Mogelijkheid om een **voorschot** op het contract te vragen, een pandrecht of een lening (onroerendgoedtransactie)

De voordelen voor u als makelaar

Een **VOLLEDIG AANBOD** van producten en diensten

Ondersteun alle levensfasen, sta naast uw klanten...



En hun onderneming...



Gebouw



Wagenpark



Informatica
materiaal



Gegevens



Verantwoordelijkheid



Gezondheid



Arbeidsongevallen

En de
groepsverzekering?
Hebt u daar al bij stil
gestaan?

Wat zijn de opportuniteiten voor u als makelaar? ^{Allianz}



Nood aan opleiding ?

Neem contact met ons op, wij vertellen u graag meer over groepsverzekeringen!



Onze oplossing

Allianz LifeCycle Pension Plan

Focus op de horizon



Automatische piloot

De risico- en activaspreiding worden automatisch aangepast gedurende de levenscyclus door risicovollere activa te verminderen wanneer het pensioen nadert, wat u tijd en moeite bespaart



Individueel maatwerk

2 risicoprofielen: Moderate en Growth optie
Houden rekening met individuele karakteristieken
Houd rekening met de marktomgeving



Slimme mix van activa

Breed gespreide belegging (multi-assets) gecombineerd met dynamisch risico beheerde multi-asset fondsen



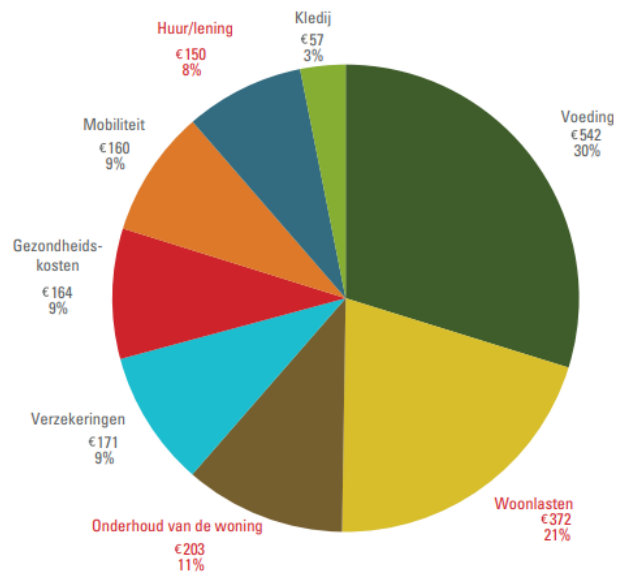
Professioneel Management

Bekroonde multi-asset manager met > 60 jaar ervaring
Risico management expertise van Risklab (Risk Advisory Experts - AllianzGI)

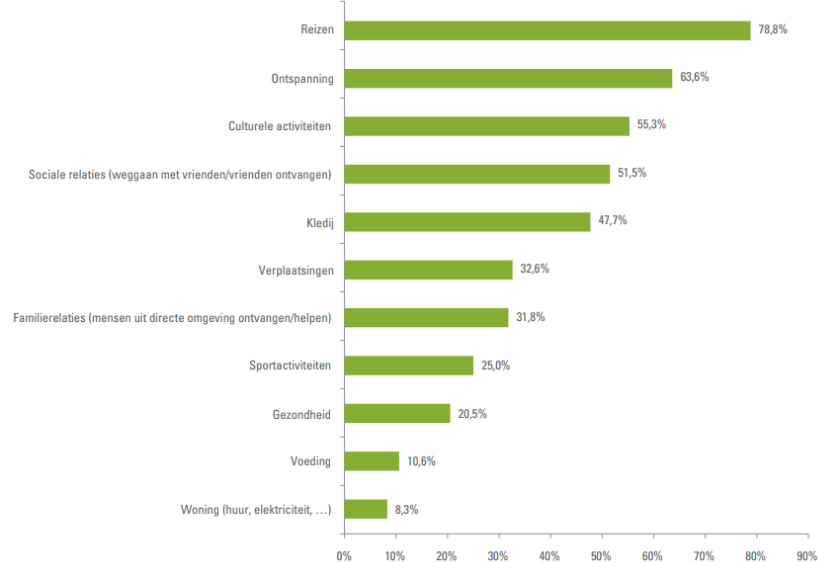
De verwachtingen voor het pensioen

De werkelijke behoeften zijn vaak hoger dan het bedrag van haar wettelijke pensioen

Totale maandelijkse uitgaven van gepensioneerden



Als u zich in een moeilijke situatie bevindt, op welke domeinen moet u zich zaken ontzeggen?



→ Courante uitgaven = 2.236 euro per maand voor een koppel en 1.582 euro voor een alleenstaande

→ Om zichzelf niet te beroven van vrije tijd, reizen en andere activiteiten, zou een medewerker een kapitaal van 336.444 euro moeten opbouwen voor een pensioen gelijk aan 2.500 euro per maand

Hoe dit kapitaal bereiken?

Het aanvullend pensioen van de 2de pijler



- ✓ Je 'aanvullend pensioen' raadplegen
- ✓ Hoeveel spaar je voor je 'aanvullend pensioen'



75% van de werkgevers helpen hun werknemers een aanvullend pensioen op te bouwen

56.000 werkgevers bieden een aanvullend pensioenplan 1.874.136 aangeslotenen

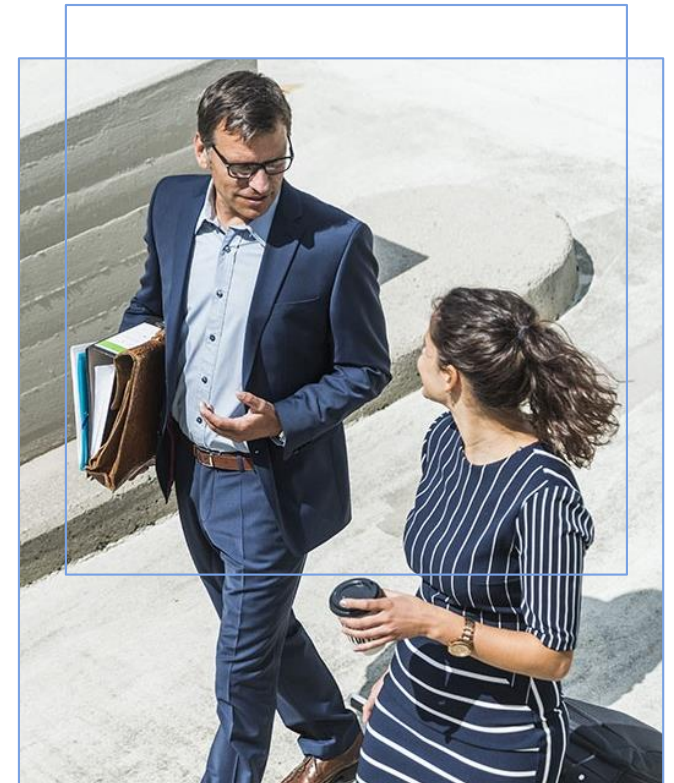
Gemiddelde verworven reserve na 65 jaar mannen 68.587 euro, vrouwen 28.119 euro

In de praktijk

De werkgever kiest voor Allianz LifeCycle Pension Plan

Allianz LifeCycle Pension Plan? Een kant-en-klaar concept: een gediversifieerde korf van fondsen die automatisch activa toewijst over een bepaalde beleggingshorizon

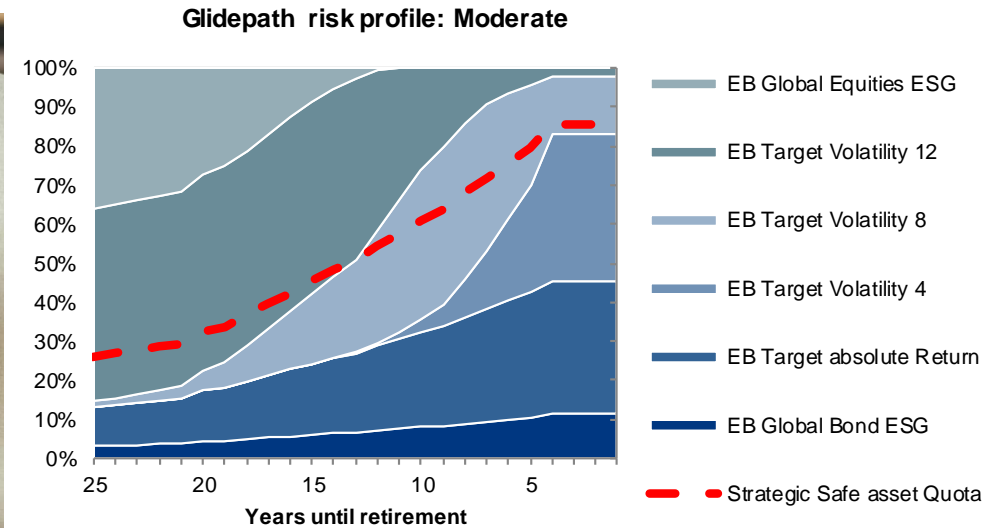
- ✓ Een **aanvullend pensioenplan**
- ✓ Houd rekening met de **individuele situatie & het profiel**
- ✓ Een **gediversifieerde korf** van fondsen -> risicobeperking & beter rendement
- ✓ Past zich **automatisch** aan tot aan het pensioen
- ✓ 100% beheerd door **beleggingsprofessionals** in samenwerking met Risklab
- ✓ **Gemoedsrust** voor de medewerker en de werkgever
- ✓ Geen risico en een opwaarts potentieel



Automatisch aangepast doorheen de tijd

Een werkgever weet dat enkele van zijn medewerkers nog tijd hebben tot **hun pensioenleeftijd**.

Voor hen heeft hij gekozen voor de **LifeCycle Moderate**.



- ✓ Minder blootstelling aan risico's tijdens de looptijd.
- ✓ Veiligere belegging.
- ✓ Beheerd door professionele beleggingsspecialisten.

MODERATE

- Rebalancing tussen fondsen
- Auto piloot
- Elk jaar opnieuw aangepast aan de verjaardag

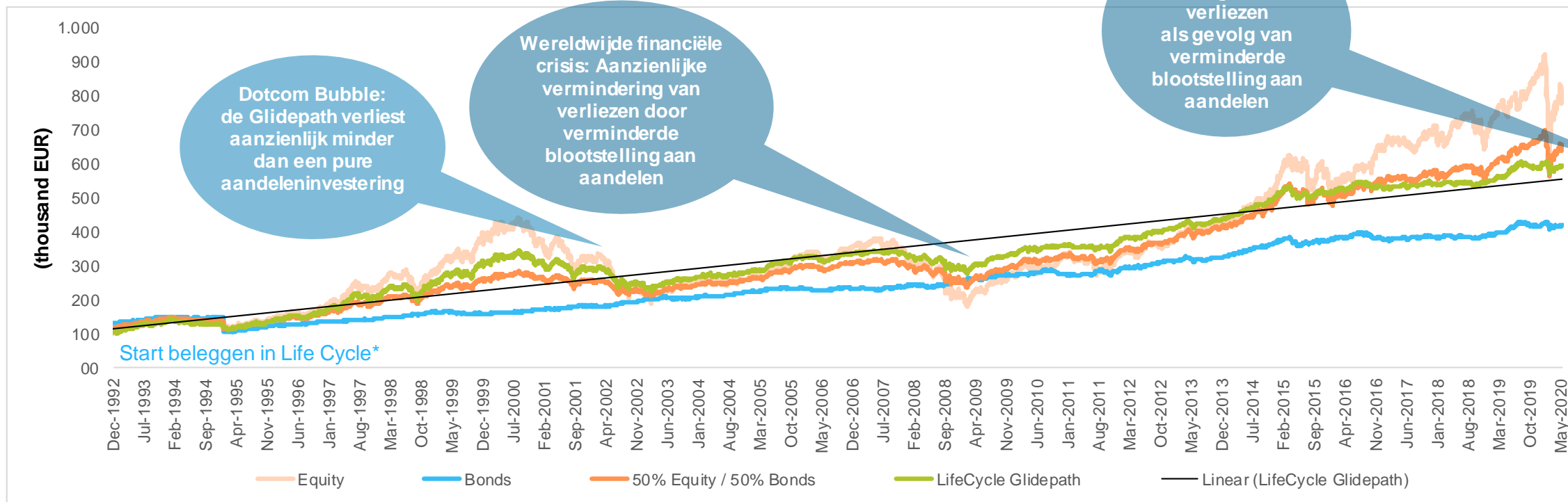
Aantal jaren tot pensioen	EB Target Volatility 12	EB Target Volatility 8	EB Target Volatility 4	EB Target Absolute Return	EB Global Bonds ESG	EB Global Equities ESG
45 jaar	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
44 jaar	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
43 jaar	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%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

Aantal jaren tot pensioen	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 jaar	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
30 jaar	49,15%	0,80%	0,00%	8,97%	2,99%	38,09%
20 jaar	49,89%	5,28%	0,00%	12,94%	4,32%	27,57%
10 jaar	26,43%	38,05%	3,16%	24,27%	8,09%	0,00%
5 jaar	4,41%	25,82%	27,31%	31,85%	10,61%	0,00%

De portefeuille moet op termijn een passend risicoprofiel waarborgen

De **LifeCycle** is niet ontworpen om het absoluut verwachte rendement te maximaliseren maar om **risico & rendement** op de juiste manier in **evenwicht** te brengen

Voorbeeld: Het aandelenquota neemt in de loop van de tijd af



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.

Positieve resultaten (Backtest op 01/12/2021)

Internal Rate of Return (IRR) is het rendement berekend in de veronderstelling dat vaste maandelijkse premies werden betaald op het einde van iedere maand, zonder rekening te houden met kosten of taksen op de premies.

Rendementen ALPP Moderate

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

Rendementen ALPP Growth

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

IRR per LifeCycle voor verschillende periodes, op verschillende leeftijden



- > Allianz LifeCycle Pension Plan geeft uitzicht op een **positief** dynamisme en meer kans op een hoger financieel **rendement!**

IRR per fonds over een periode van 10 jaar

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% Digitaal

Beheerplatform voor werkgevers

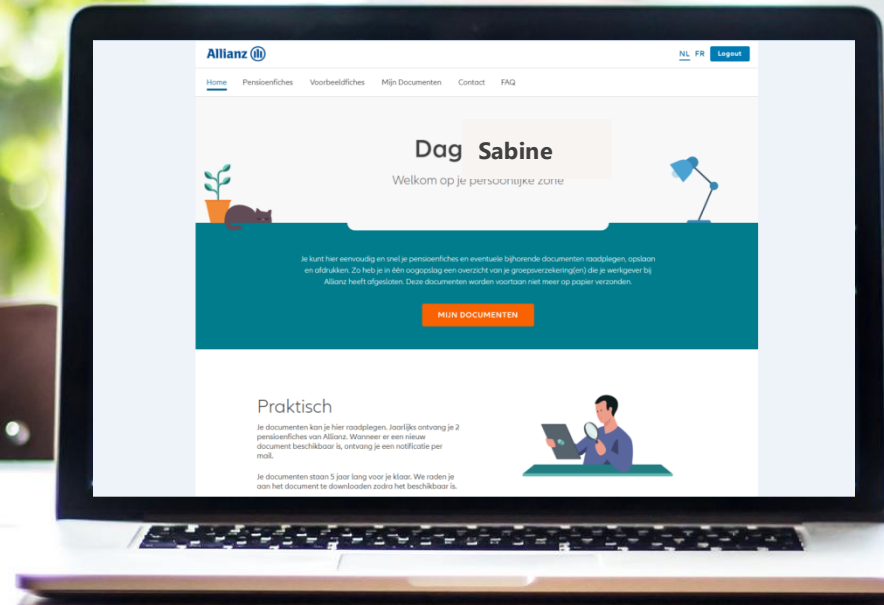
- ✓ Volledig veilig
- ✓ Eenvoudig en snel
- ✓ Verzoek om documenten en verklaringen
- ✓ Versturen van berichten met bijlagen



MyBenefits @Allianz

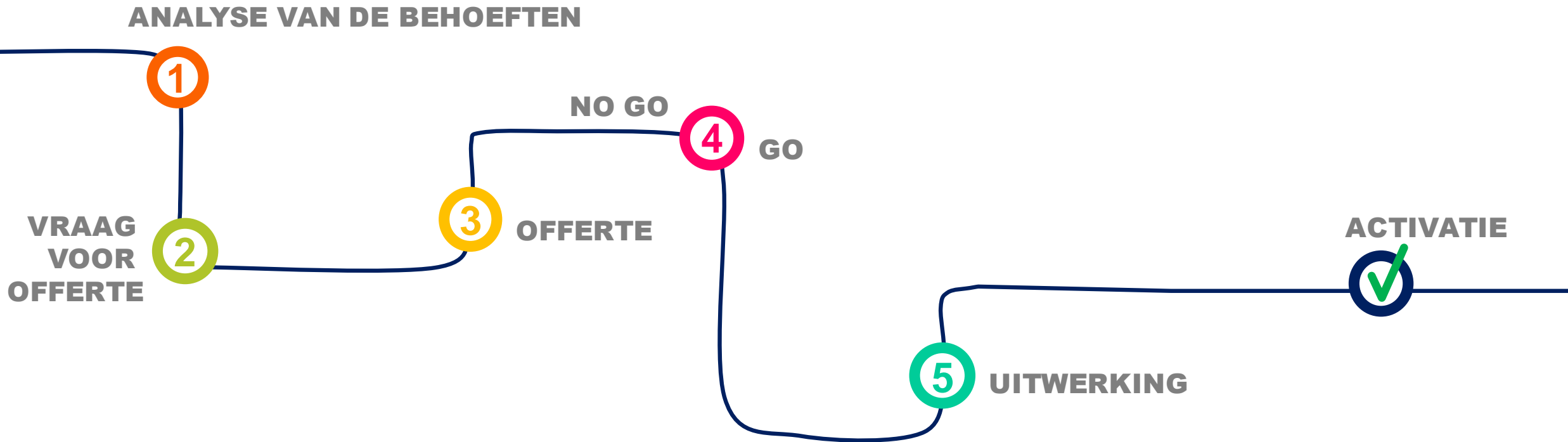
Persoonlijke zone op maat van de werknemer

- ✓ Efficiënt
- ✓ Veilig
- ✓ Gratis
- ✓ Milieuvriendelijk
- ✓ Bewustzijn
- ✓ Eenvoudig



Onboarding

Een duidelijk proces in een paar stappen



Ze hebben ons hun vertrouwen geschonken

300 offertes in 2021!

"Allianz Lifecycle is ronduit goed, eenvoudig en werkt perfect binnen HR of niet-financiële CEO's. ALPP is TAK23 op automatische piloot."

"Switchen tussen BR21-> BR23, Allianz Lifecycle is mooi product."

"De geautomatiseerde Lifecycle is een sterk product en makkelijk voor het B23-segment."

"Lifecycle is een manier voor de makelaar om het beheer van de fondsen uit te besteden, er is geen opvolging meer nodig."

"ALPP lijkt een zeer goed product te zijn" voor KMO's."

"Financieel rendement, goede fondsen - Allianz heeft echt goede fondsen"







Agenda

- 1 Inleiding**
Birgit Hannes
- 2 3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3 Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4 Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning.**
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Pension Individuelle)**
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Pension Collective)**
Michel Leunis
- 7 Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9 Conclusion**
Birgit Hannes

Allianz Medical Plan



Package Comfort Plus @home + @hospital

MediComfortPlus@home	Comfort@hospital
	
Terugbetaling medische prestaties buiten ziekenhuisopname	Terugbetaling medische prestaties met ziekenhuisopname
<ul style="list-style-type: none">✓ Onbeperkte terugbetaling✓ 365/365 dagen✓ 80% tussenkomst bij uitkering ZIV✓ 80% tussenkomst zonder uitkering ZIV✓ AssurPharma	<ul style="list-style-type: none">✓ Vrije kamerkeuze✓ 15% vrijstelling in een 1-persoonskamer✓ 100% tussenkomst tenzij 1-persoonskamer✓ Bijstand in binnen- & buitenland✓ AssurCard
 Tandzorg en tandprothesen tot € 2.500,00	
 Prothesen, medisch materiaal, nieuwe technieken tot € 10.000,00 <ul style="list-style-type: none">✓ 80% tussenkomst bij uitkering ZIV✓ 50% tussenkomst zonder uitkering ZIV	

- ✓ Comfort Plus Package **54,40€ per maand per verzekerde werknemer**
- ✓ Formule MediComfort@home + Comfort @hospital **53,05€ maand/verzekerde**
- ✓ Formule MediCare@home + Care @hospital **21,74€ maand/verzekerde**
- ✓ Formule Care@hospit **6,11 € maand/verzekerde**

**12 verschillende formules mogelijk!
(poliklinisch en/of intramuraal)**

De tool Prolink Medical Plan



@HOME



@HOSPITAL

Courante medische- en hospitalisatiekosten

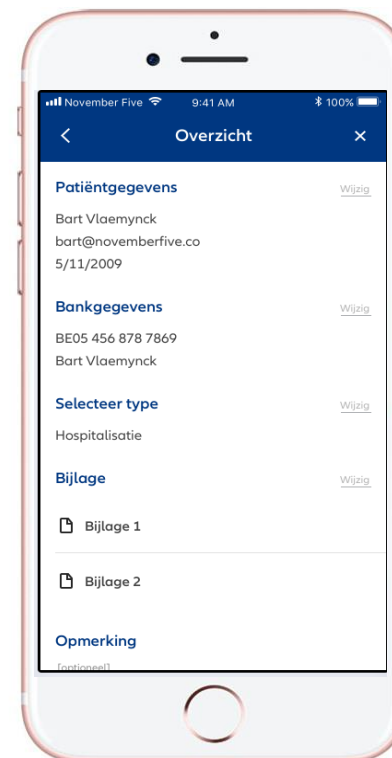
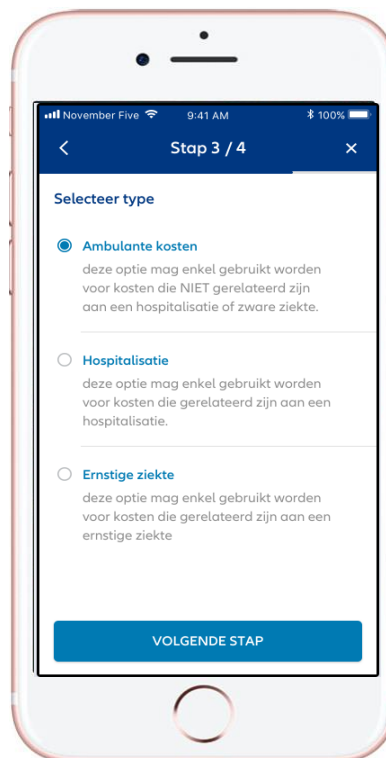
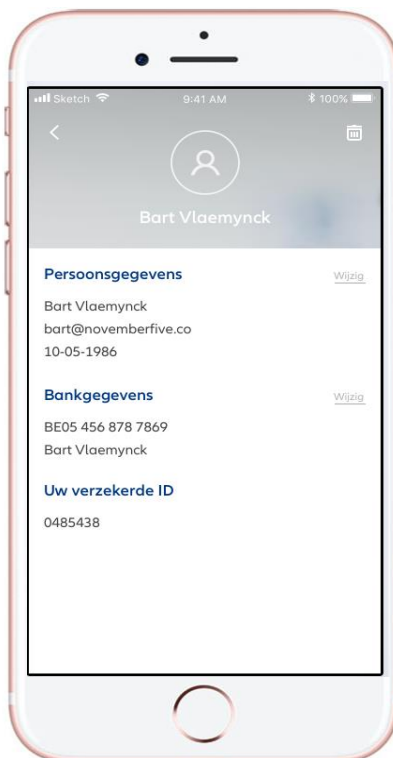
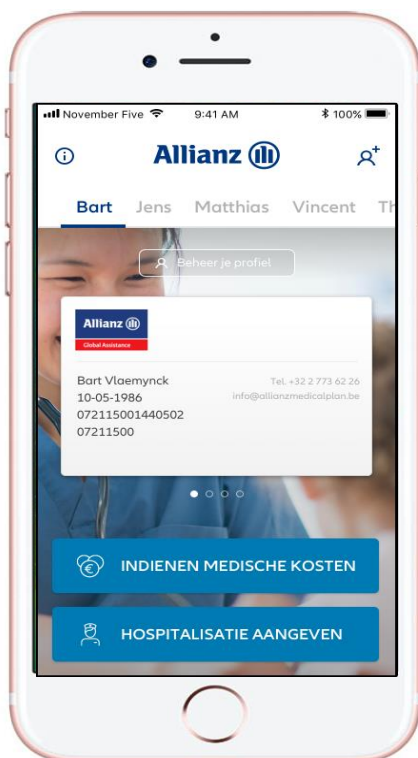
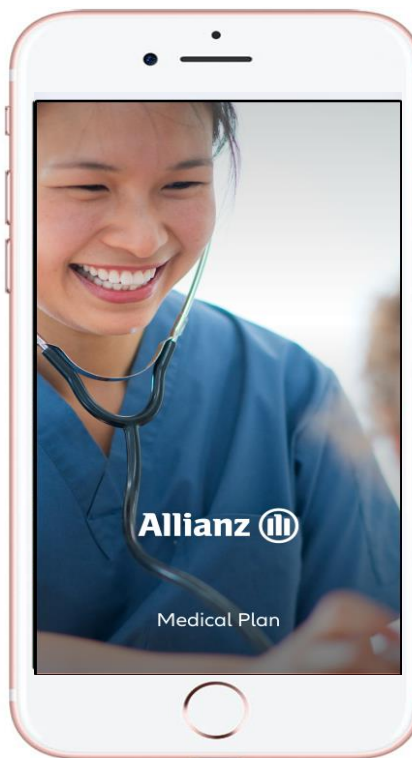
- ✓ Gemakkelijk & snel
- ✓ Intuïtief & gebruiksvriendelijk
- ✓ Slechts een paar muisklikken verwijderd
- ✓ Innovatief instrument met toegevoegde waarde
- ✓ Duidelijk en nauwkeurig (uitleg)

Beschikbaar op My Allianz Broker

Niet-leven particulieren		Niet-leven professionelen	Beleggingen	Employee Benefits	Andere
Offertes & Contracten Particulieren	Rooster Brand Appartement	Offertes & Contracten Ondernemingen	ProLink Life New	Offertes & Contracten Allianz Medical Plan	Prolink Life Plan Tool
Offertes & Contracten Lichamelijke Ongevallen	Rooster Brand Quick Evaluation Huis	Offertes & Contracten Cyber / D&O	Nieuwe zaak Beleggen opmaken	EB Online	Offertes & Contracten Hypothecair Krediet
Tariefmodule Lichamelijke Ongevallen	Indexen & Vrijstellingen (brand)	Offertes & Contracten Tienjarige aansprakelijkheid (Construct Plan)	Contracten Leven Flexibel bekijken		Broker Download Area
Voorlopige groene kaart opmaken	Schade melden	Bedrijfschade - Module voor de bepaling van het aan te geven bedrag	De evolutie van contracten Leven Flexibel Beleggen raadplegen		Cijfers portefeuilles
Topherstellers & Erkende herstellere (auto)		Schade melden	Mijn Portefeuille Leven Flexibel bekijken		Raadpleging van rekeningen
Rekentool nieuwe vrijstelling (Auto)			Aanvraag duplicaat fiscaal attest		Portefeuilleoverzicht
			Rendement berekenen tak 23		SEPA Europese domiciliëring
			Overzichtstabel performances tak 23		

Medische kosten of ziekenhuisopname declareren

via de Allianz Medical Plan app



Agenda

- 1** **Inleiding**
Birgit Hannes
- 2** **3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3** **Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4** **Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning.**
Yves Stevens
- 5** **Allianz LifeCycle (Individueel pensioen)**
Paul Bonroy
- 6** **Allianz LifeCycle Pension Plan (Collectief pensioen)**
Michel Leunis
- 7** **Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8** **Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9** **Conclusie**
Birgit Hannes

Blue Broker Remuneration 2022



Pension & Protection

BBR 2022 – Pension & Protection

NIEUWE
STRUCTUUR

Allianz 

- **ÉÉN conventie**
- Berekening van de vergoeding **contract per contract**
- Minimum van **15 nieuwe contracten**
- **GEEN productiedrempels**
- Nadruk in voorzorg **op overlijden en invaliditeit**: vermindering bij weinig of geen dekkingen
- Nadruk op onze **T23-LifeCycle** oplossingen
- Recuperatie blijft op **6 jaar**

BBR 2022 – Pension & Protection

Nieuwe contracten (vanaf 01/02/2022) - Periodieke Premies (PP)



T21 Contract
0%

RIZIV Contract
40%

VAPZ Contract
40%

MAX op VAPZ = 57%
[20 P / AVRI premie & rente 75.000]

GEMIDDELDE op VAPZ = 43%
[10 P / AVRI premie]

MIN op VAPZ = 31%

+ 10%	indien dekking overlijden \geq 20 P
+ 5%	indien dekking overlijden \geq 10 P
- 5%	indien dekking overlijden $<$ 10 P
+ 6%	indien AVRI (rente) \geq 75.000
+ 3%	indien AVRI (rente) \geq 24.000
- 3%	indien AVRI (rente) $<$ 24.000
+ 1%	met AVRI (premie vrijstelling)
- 1%	zonder AVRI (premie vrijstelling)

BBR 2022 – Pension & Protection



Nieuwe contracten (vanaf 01/02/2022) - periodieke premies (PP)

T23 = 100%	}	- 1%	zonder LifeCycle
45%		+ 10%	indien dekking overlijden ≥ 20 P
		+ 5%	indien dekking overlijden ≥ 10 P
		- 5%	indien dekking overlijden < 10 P
T23 ≥ 70%		+ 6%	indien AVRI (rente) ≥ 75.000
40%*		+ 3%	indien AVRI (rente) ≥ 24.000
		- 3%	indien AVRI (rente) < 24.000
T23 < 70%		+ 1%	met AVRI (premie vrijstelling)
25%*		- 1%	zonder AVRI (premie vrijstelling)

MAX = 62%
 [T23 100% / LifeCycle / 20 P / AVRI premie & rente 75.000]

Rappel = 59%
 [T23 100% / LifeCycle / 20 P / AVRI premie & rente 24.000]

Rappel = 48%
 [T23 100% / LifeCycle / 10 P / AVRI premie]

*** van toepassing op het deel van de premie in T23!**

BBR 2022 – Pension & Protection

Voorschot op polis: daling van de kost bij duurtijden vanaf 10 jaar!

1%	indien de duurtijd \leq 10 jaar
0,5%	indien de duurtijd $>$ 10 jaar

BBR 2022 – Pension & Protection

T21

Nieuwe contracten (vanaf 01/02/2022) – verhoging van de Periodieke Premies (PP)



Nieuwe contracten (vanaf 01/02/2022) – verhoging door Unieke Premies (PU)



BBR 2022 – Pension & Protection



Nieuwe contracten (vanaf 01/02/2022) - verhoging van de Periodieke Premies (PP)

T23 = 100%	T23 ≥ 70%	T23 < 70%
35%	30%*	15%*

*** Toepasbaar op deel premie in T23!**

Nieuwe contracten (vanaf 01/02/2022) – verhoging van de Unieke Premies (PU)

T23 = 100%	T23 ≥ 70%	T23 < 70%
35%	30%**	15%**

**** Toepasbaar op de volledige premie (1/10) !**

BBR 2022 – Pension & Protection

Bestaande contracten (van voor 01/02/2022)

25% op T21/T23 op zowel recurente premie en unieke premie

Employee Benefits & Groepsverzekeringen

BBR 2022 – EB & Groepsverzekeringen

- 1 standaardconventie = **eenvoudig**
- Voor grote volumes kan een **overeenkomst** worden overwogen
- **Marktconforme** vergoeding
- **Aantrekkelijke** benadering

BBR 2022 – EB


Standaardovereenkomst

- Vergoeding **per contract EB (Employee Benefits)**
- In lijn met de benadering voor de individuele vergoedingen

Pensioen / Overlijden / Werkonbekwaamheid

45% indien T23

- Vanaf gemiddeld € 1.000 premie per hoofd,
- Als het standaard tarief van toepassing is
- Te onderhandelen indien premie vanaf € 500.000 per zaak

- 
- - 5% indien geen dekking overlijden
 - - 5% indien geen dekking werkonbekwaamheid (premienvrijstelling of rente)
 - - 5% indien premie < € 100.000 & > € 50.000
 - - 25% indien premie < € 50.000

Medische kosten

- Allianz Medical Plan AMP: 10% recurrent op de premie, geen extra vergoeding
- Klassieke dekking: 5% recurrent + 20% rappel

Agenda

- 1 Inleiding**
Birgit Hannes
- 2 3 nieuwe fondsen**
Maarten Charlier
- 3 Waarom kiezen voor Allianz in Voorzorg?**
Joost Verplaetse
- 4 Individuele pensioentoezegging en alternatieve beloning.**
Yves Stevens
- 5 Allianz LifeCycle (Individueel pensioen)**
Paul Bonroy
- 6 Allianz LifeCycle Pension Plan (Collectief pensioen)**
Michel Leunis
- 7 Allianz Medical Plan**
Michel Leunis
- 8 Blue Broker Remuneration 2022**
Fabrice Heuts
- 9 Conclusie**
Birgit Hannes

Conclusie



Thank you!

