



# LifeCycle – en pilote automatique vers une pension sans souci

Un concept d'épargne-retraite attrayant

Réservé aux  
distributeurs  
de fonds et aux  
investisseurs  
professionnels

## DES STRATÉGIES BIEN DIVERSIFIÉES, GÉRÉES ACTIVEMENT ET AXÉES SUR LA MAÎTRISE DES RISQUES POUR VOUS ACCOMPAGNER JUSQU'À LA RETRAITE

### Activer le mode pilote automatique vers une pension sans souci

La retraite est un sujet majeur qui nous concerne tous. 95% des salariés belges estiment que leur pension d'État ne leur permettra pas de maintenir leur train de vie actuel. En outre, bien que les Belges soient particulièrement friands d'épargne, ils ont tendance à placer leurs économies dans des investissements traditionnels dits « sûrs ».<sup>1</sup>

Le monde de l'investissement a bien changé. Dans un contexte de taux d'intérêt historiquement bas, les investissements « refuges » traditionnels tels que les instruments du marché monétaire et les emprunts d'État génèrent des performances quasi nulles, voire négatives, et donc largement inférieures au taux d'inflation moyen (environ 2%). Pour toutes ces raisons, les investisseurs doivent donc s'exposer à un risque accru afin de générer des revenus de retraite pérennes.

Compte tenu de ces conditions de marché, Allianz Benelux offre en collaboration avec Allianz Global Investors une solution clé en main - Allianz Target Duration Plan - qui permet d'investir dans un panier diversifié de fonds intégrant un ajustement automatique de l'exposition aux classes d'actifs sur un horizon d'investissement donné, et constitue donc une solution de retraite particulièrement intéressante dans l'environnement actuel.

### LifeCycle en un clin d'œil :

1

#### Ajustement de l'allocation cible au fil du temps

En ligne avec le temps restant jusqu'à la retraite et le profil de risque sélectionné. Plus la retraite se rapproche, plus l'exposition au risque du portefeuille diminue.

2

#### Stratégie de gestion des risques

LifeCycle est conçu pour trouver un juste équilibre entre risque et performance (rééquilibrage actif du portefeuille et fonds sous-jacents à gestion dynamique des risques) sur un horizon d'investissement donné.

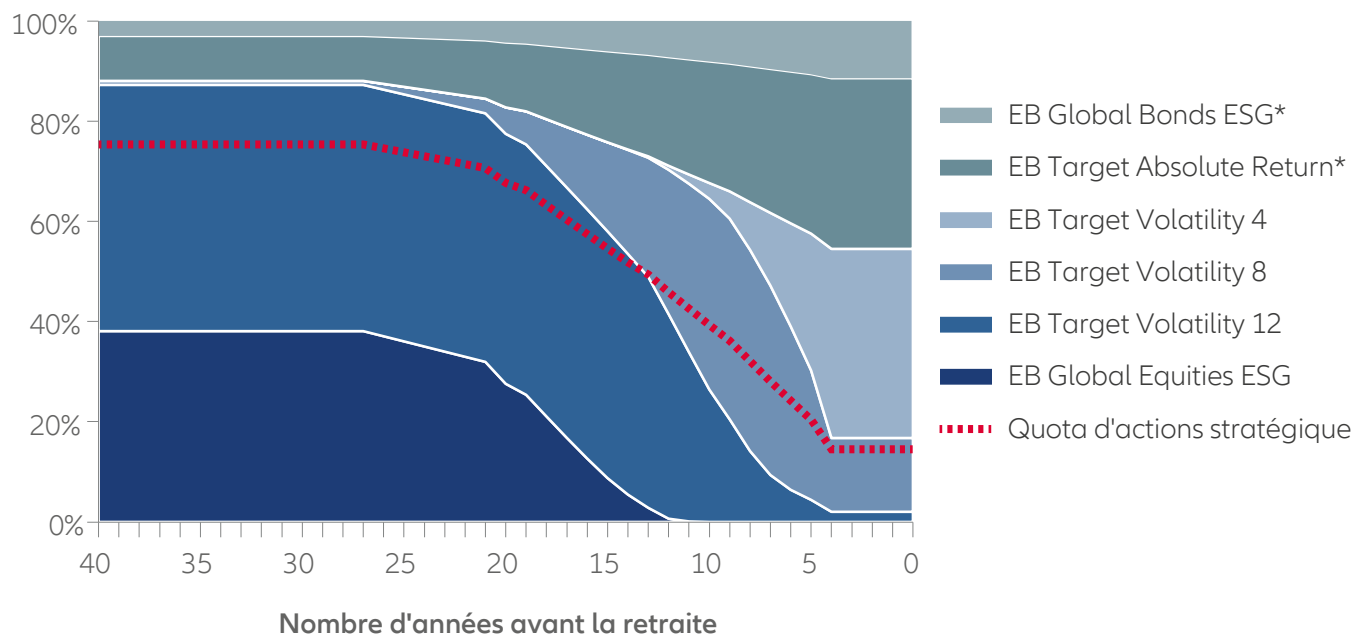
3

#### Solution de retraite personnalisée

L'investisseur peut choisir entre deux options, « Moderate » et « Growth », en fonction de l'évolution de ses objectifs d'investissement (date prévue de la retraite et profil de risque par exemple).

## Option par défaut : LifeCycle Moderate

Deux options Glidepath - Moderate (graphique ci-dessous) et Growth - avec des profils de risque différents pour répondre aux appétits de risque individuels. L'employeur peut opter pour le profil de risque Growth si cela convient aux employés.



Source : risklab GmbH, Allianz Global Investors, 2018. Les présentes informations ne constituent ni une recommandation ni un conseil en investissement. Elles sont indiquées exclusivement à titre d'illustration et ne reflètent pas les allocations effectives. À des fins d'illustration uniquement. L'allocation évolutive indiquée reflète les allocations uniquement à la date de départ. Les allocations sont susceptibles d'évoluer dans le temps, compte tenu de la révision et de l'ajustement réguliers de l'allocation évolutive. \*Veuillez vous référer à la documentation de PIMCO en ce qui concerne les autres stratégies obligataires sous-jacentes.

L'allocation évolutive correspond à l'allocation d'actifs optimisée du salarié sur l'horizon d'investissement complet, en commençant par une allocation plus élevée aux actifs risqués dans les premières années puis en diminuant progressivement l'exposition au risque du portefeuille à mesure que la retraite se rapproche.

<sup>1</sup> Source : Eurostat, Allianz SE, Vlerick Business School, « Supplementary Pension & Health Care Benefits – Employee Survey » (Pension complémentaire et soins de santé – enquête auprès de salariés), 2016.