

Allianz FondoVida

Colegio de Mediadores de Euskadi

Susana Mendia Conde

Allianz 

Allianz ofrece soluciones continuas a la mediación

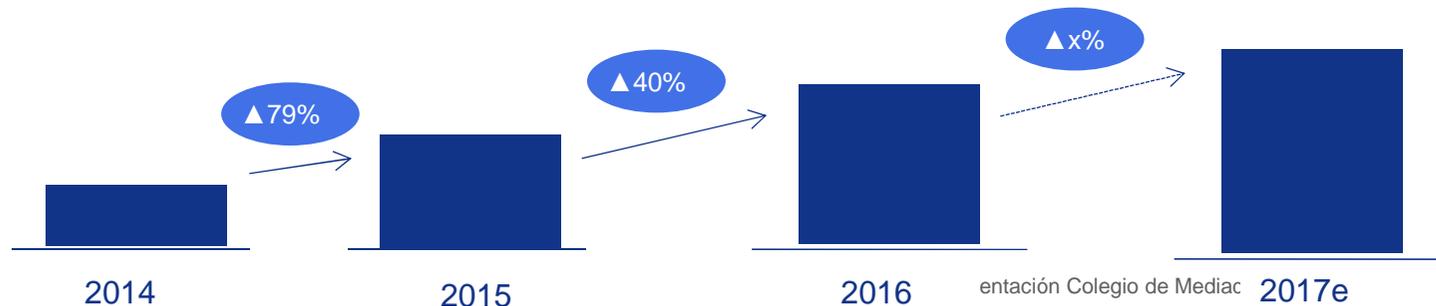


Mapa de acciones en Unit Linked



Lanzamiento nuevo producto

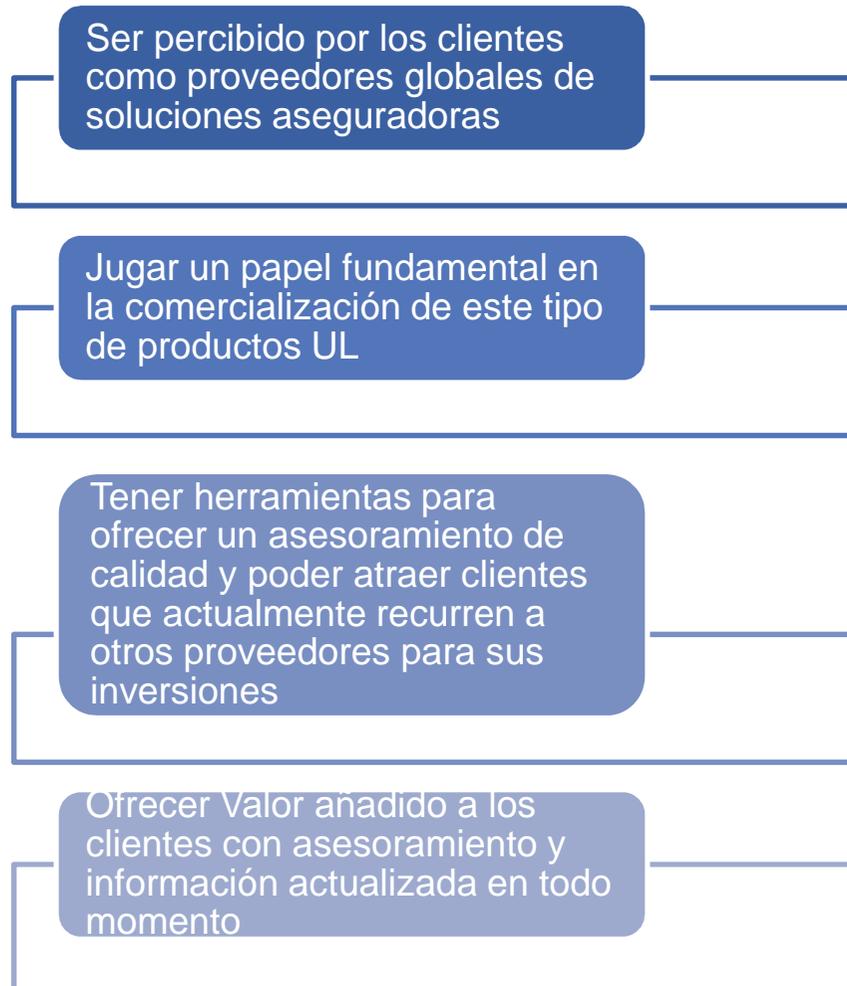
Emisión creciente



Retos para la mediación



Retos y oportunidades para la mediación



¿Qué ofrece Allianz?



Soporte en todo el proceso de asesoramiento



		Qué factores incomodan	En qué casos te podemos ayudar?
1	Asesoramiento inicial	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Producto de riesgo ✓ No conocer el perfil del cliente ✓ No saber qué fondos ofrecerle al cliente 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ App de AGI para crear consciencia ✓ Test para definir perfil de riesgo ✓ Buscador de fondos de inversión ✓ Establecer alarmas de ganancia y perdida
2	Contratación y emisión	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Que el proceso de emisión sea complicado ✓ Que disponga de herramientas ✓ Documentación completa y transparente 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Proceso de emisión totalmente digital <ul style="list-style-type: none"> ✓ Responsive ✓ Sencillo y intuitivo ✓ Documentación de calidad
3	Seguimiento de las inversiones	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Hacer un seguimiento de las inversiones ✓ Cómo añadir valor al cliente ✓ No tener información disponible 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Área Privada para el cliente y mediador ✓ Gestión de alarmas de clientes ✓ Reports ampliados sobre la inversión

1

Asesoramiento Inicial



✓ App de AGI, un primer contacto



Allianz Global investors es una gestora del grupo Allianz, que gestiona 442 billones en activos para individuos, familias y organizaciones en todo el mundo, que cuenta con presencia en 18 países.

App de AGI



Construir una historia de venta

Crear Conciencia

El cliente necesita invertir en productos con riesgo para obtener mayor rentabilidad, pero necesita ayuda

Mis objetivos

Definir el perfil de riesgo del cliente

Mi solución

Report personalizado y información sobre gama de fondos y opciones de inversión

1

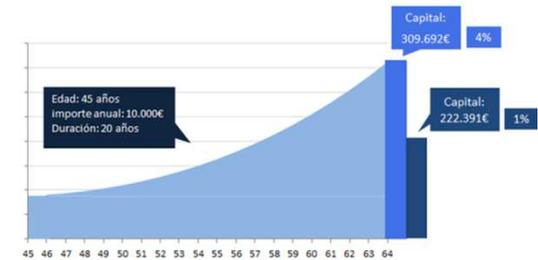
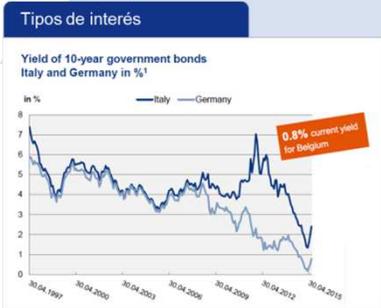
Asesoramiento Inicial



✓ App de AGI, un primer contacto

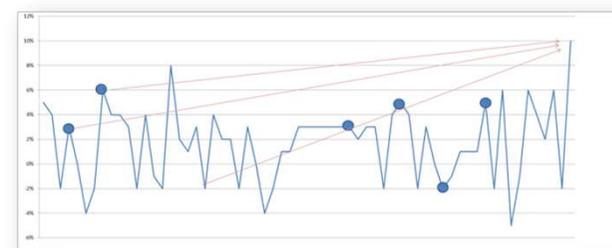
AGI app

Construir una historia de venta



Development of different asset classes yield in %

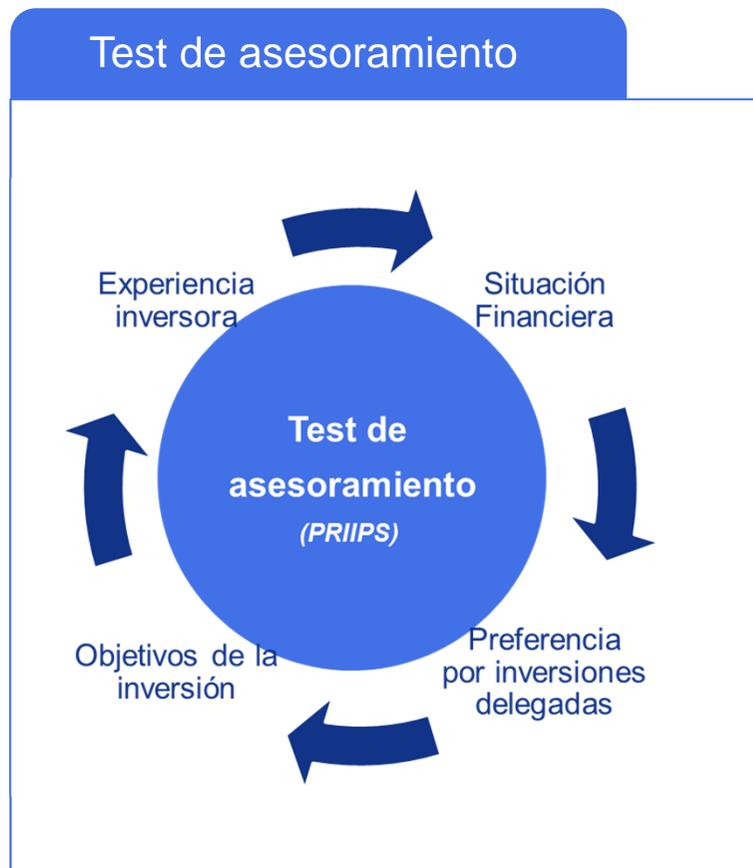
Rank	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1	61,45	56,34	12,27	31,19	16,89	16,94	22,36	26,07	17,75	73,44	38,33	14,78	30,87	26,88	28,09
2	29,91	6,59	3,23	30,62	12,73	44,88	15,62	22,60	8,45	24,63	27,42	18,71	16,01	26,48	20,51
3	19,92	1,25	20,79	28,82	24,81	25,99	19,74	19,74	1,55	24,71	19,81	19,81	22,22	17,66	17,66
4	9,26	6,68	8,15	7,42	8,25	13,74	13,86	3,15	23,18	7,88	15,40	3,51	16,64	16,64	16,64
5	1,76	2,94	2,51	8,14	10,00	27,36	3,16	6,51	6,11	23,16	16,91	5,40	14,35	4,54	11,83
6	6,19	1,97	2,05	6,13	2,14	21,52	1,09	1,84	-33,88	22,61	15,26	3,49	3,36	-4,40	11,81
7	1,89	7,25	28,21	0,43	2,18	21,83	6,75	6,06	28,52	17,16	13,92	1,97	3,15	6,40	5,22
8	14,42	20,92	20,93	5,86	9,81	13,76	6,54	3,20	-42,52	8,52	13,52	2,76	3,67	8,42	3,74
9	-9,53	17,75	34,43	-4,74	8,18	7,71	-3,23	3,19	-44,78	1,13	7,40	14,69	-9,26	9,86	2,76
10	-25,92	-24,13	-43,06	-4,79	-2,76	-0,43	-24,64	-2,57	-56,76	-1,27	1,27	15,44	1,54	-26,41	-24,64
Average	6,89	3,64	-11,44	8,09	5,35	25,69	3,97	8,39	-19,27	22,81	17,82	1,77	18,94	1,45	5,21



1

Asesoramiento Inicial

- ✓ **Píldora de asesoramiento para definir el perfil de riesgo del cliente**



1

Conocer el perfil del cliente

2

Tener predefinidos los fondos que más se adaptan a cada cliente

Prudente

F1
F2
F3
.
.

Moderado

F1
F2
F3
.
.

Arriesgado

F1
F2
F3
.
.

Asesoramiento en función de las necesidades de cada cliente

1

Asesoramiento Inicial



✓ Buscador de fondos sencillo y avanzado según objetivos y necesidades

Buscador de fondos

Contrata tu seguro de Allianz FondoVida

1. Tomador
2. Producto
3. Asegurado
4. Precio

Selecciona tus fondos

Buscador avanzado >

Nombre ▲	Riesgo	Familia	Rentabilidad 2015
<input type="checkbox"/> Eurovalor Estados Unidos, F.I.	4	Renta variable	2,8%
<input type="checkbox"/> Cartera Óptima Dinámica Clase B, F.I.	3	Mixtos	-18,9%
<input type="checkbox"/> Eurovalor Europa, F.I.	2	Renta variable	7,54%
<input type="checkbox"/> Eurovalor Bolsa Española, F.I.	4	Renta fija	85,9%
<input type="checkbox"/> Cartera Óptima Prudente Clase B, F.I.	4	Renta variable	35,9%
<input type="checkbox"/> Eurovalor Japón, F.I.	4	Renta variable	63,5%
<input type="checkbox"/> Eurovalor Emergentes Empresas Europeas, F.I.	3	Renta fija	9,47%
<input type="checkbox"/> Cartera Óptima Prudente Clase B, F.I.	3	Renta variable	35,9%
<input type="checkbox"/> Eurovalor Japón, F.I.	4	Renta variable	63,5%

Perfil

Tu perfil inversor es: **MODERADO**

Filtros

Selecciona el nivel de riesgo:

Muy alto

Alto

Moderado

Bajo

Muy bajo

Selecciona la familia:

Ninguna ▼

Filtrar

Rendimiento Anual De 2010 a 2015

Año	Fondo	Índice	Índice Categoría Aifundis
2015	4,15%	4,67%	4,71%
2014	5,94%	7,18%	5,44%
2013	5,30%	3,08%	5,96%
2012	6,47%	6,23%	6,30%
2011	3,32%	1,70%	3,12%
2010	7,96%	3,08%	3,08%

Valoración

Último precio: 18,38 EUR

Fecha último precio: 27/07/2015

EU Saving Directive

En el ámbito: SI

Inversión Mínima

Inicial: 1,000 EUR

Adicional: 75 EUR

Comisiones

Gestión: Aplicable al Fondo 1,25%

Distribución: -

Sobre Rdto.: -

OCF: (07/04/2015) 1,43%

Suscripción Max.: Aplicable al Inversor 4,00%

Reembolso Max.: 0,00%

AUM (m)

Fecha AUM: 30/08/2015

Fondo: 21,040,71(millones)/GBP

Clase: -

Rentabilidad Trimestral

	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Trimestre 1	0,87%	1,81%	2,53%	5,54%	2,04%	4,33%
Trimestre 2	-1,47%	1,89%	-0,64%	-0,41%	1,41%	-0,72%
Trimestre 3	-	0,05%	2,95%	4,78%	-1,41%	5,0%
Trimestre 4	-	0,89%	2,44%	2,57%	4,2%	-0,33%

Estadísticas

Periodo de cálculo 3 años. Datos calculados con valoraciones diarias.

	Rentabilidad Anual	Volatilidad	Ratio Sharpe	Máximo Drawdown	Correlación	R2	Beta	Alfa	T.E.	Info Ratio	Jensen Alfa	Treynor Ratio
Fondo	5,44%	2,74%	1,95	-4,76%	0,16	0,03	0,12	4,8%	4,22%	-2,87	4,45%	45,82
Índice	7,16%	3,77%	1,88	-4,84%								

Gráficos

Riesgo / Rendimiento 3 años

Rentabilidad Fondo vs Índice 3 años

Distribución de rentabilidades 3 años

Índice Actualizar
 Período: 3 años

Fondo vs. Índice Actualizar
 Período: 3 años
 Comportamiento relativo del Fondo respecto al Índice

Fondo Actualizar
 Período: 3 años
 Indica el número de meses (en porcentaje) en que se ha obtenido uno de los tramos de rentabilidad en la vida del Fondo. Mide la volatilidad y el riesgo. A mayor dispersión mayor volatilidad y generalmente un riesgo más alto.

Precios
Comparar Fondo
Batir este Fondo

Ágil buscador de fondos con reports con toda la información de cada fondo

1

Asesoramiento Inicial



✓ Y en un futuro.... **Gestor de Alertas**

Seleccionar alarmas

Alarmas de mi póliza

Avisame cuando la rentabilidad de la póliza tenga:

Beneficio superior al ?

Pérdida superior al ?

¿Deseas añadir alarmas en alguno de los fondos seleccionados?

Configura las alarmas de las carteras contratadas:

- Cartera Óptima 1**
- Cartera Óptima 2**
- Cartera Óptima 3**

Avisame cuando la rentabilidad de la cartera tenga:

Beneficio superior al

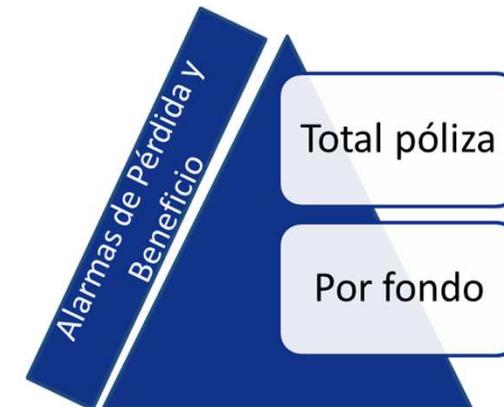
Pérdida superior al

Recuerda

Desde tu área privada podrás configurar tus alarmas en cualquier momento.

Reinicio de alarmas

Una vez una de las alarmas se active, los datos se reiniciarán y se considerará el saldo actual de la póliza.



Aviso al cliente y al mediador por sms / email

Posibilidad de modificarlas

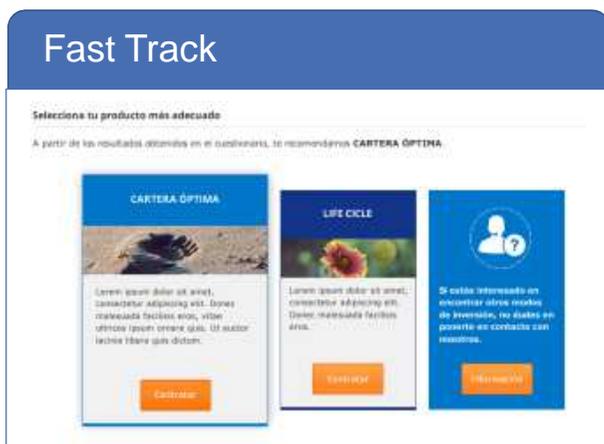
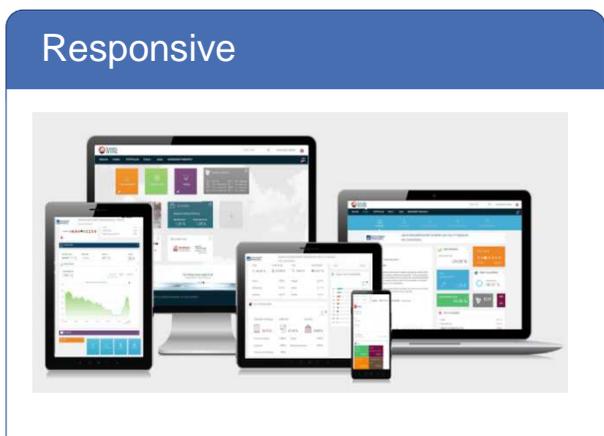
✓ Es muy importante establecer unos objetivos de la inversión. De este modo, al alcanzar la ganancia fijada o la pérdida máxima establecida, podemos contactar con el cliente para establecer un plan de acción

2

Contratación y emisión



✓ Proceso de emisión sencillo digital y guiado



3. Datos 4. Revisión

Datos del tomador y asegurado

¿El tomador y el asegurado son la misma persona?

Sí No

NIF:

33952383J

Adjunta tu NIF:
NIF vigente (por ambas caras, claro y legible)

segundo apellido:

Adjunta tu NIF:
NIF vigente (por ambas caras, claro y legible)

Nombre completo:

Dirección: * Número: Portal: Piso: Puerta:

Correo Electrónico: *

Teléfono: *

- ✓ Cumplimentación sencilla
- ✓ Campos precumplimentados
- ✓ Ayudas y herramientas durante todo el proceso de emisión

2

Contratación y emisión



✓ Documentación completa y transparente

Documentación transparente

Vida Allianz Seguros **Allianz**

Estudio de Seguro **Allianz FondoVida**
(Producto Unit Linked en el que el Tomador asume el riesgo de la Inversión)

Periodo: desde 18/08/2016 hasta 31/08/2016

Producto Unit Linked en el que el Tomador asume el riesgo de la Inversión

Datos Particulares del Tomador

Nombre: NOMBRE APELLIDO1 APELLIDO2 COMPUESTO
Edad a los efectos del Seguro: XX AÑOS

Fecha de nacimiento: 31 DE NOVIEMBRE DE 1960
Fecha de efecto: xx/xx/xxxx

Datos Particulares de la Inversión

Inversión Inicial: XXXXX
Fecha de Pago: 01/01/xxxx
Credenciales: 0,00% la prima se revalorizará un 2% anual

Distribución de la Inversión

Denominación del Fondo	%	Importe Inicial
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
TOTAL	100	XXXXXXXXXX€

- ✓ Documentación sencilla
- ✓ Con diseño actual
- ✓ Que incluye toda la información necesaria

Distribución de la Inversión

Denominación del Fondo	%	Importe Inicial
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
XXXX Fondo Fondo Fondo Fondo Fondo	XXXX	XXXXXXXXXX€
TOTAL	100	XXXXXXXXXX€



Perfil de los Fondos y Rentabilidades de tu Inversión

Nombre del Fondo	ISIN	Rentabilidad 1 año*	Rentabilidad 5 años*	Rentabilidad del año**	Área Geográfica	Tipo de Activo
PERFIL PRUDENTE						
Eurovalor Conservador Dinámico B, FI	XXXXXXXXXXXX	00,00%	00,00%	00,00%	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
Eurovalor Conservador Dinámico B, FI	XXXXXXXXXXXX	00,00%	00,00%	00,00%	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
Eurovalor Conservador Dinámico B, FI	XXXXXXXXXXXX	00,00%	00,00%	00,00%	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
PERFIL MODERADO						
Eurovalor Conservador Dinámico B, FI	XXXXXXXXXXXX	00,00%	00,00%	00,00%	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
Eurovalor Conservador Dinámico B, FI	XXXXXXXXXXXX	00,00%	00,00%	00,00%	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
Eurovalor Conservador Dinámico B, FI	XXXXXXXXXXXX	00,00%	00,00%	00,00%	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
PERFIL ARRIESGADO						
Eurovalor Conservador Dinámico B, FI	XXXXXXXXXXXX	00,00%	00,00%	00,00%	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
Eurovalor Conservador Dinámico B, FI	XXXXXXXXXXXX	00,00%	00,00%	00,00%	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX
Eurovalor Conservador Dinámico B, FI	XXXXXXXXXXXX	00,00%	00,00%	00,00%	XXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXX

3

Seguimiento de las inversiones



✓ Área Privada del mediador

ALARMAS

- 2 Aumento de la rentabilidad en los fondos Cartera Óptima Dinámica Clase B.
- 34 Pérdida superior al 20% de la rentabilidad esperada.
- 16 Próxima finalización de la póliza X.
- 51 Nuevos fondos disponibles.
- 345 70 pólizas con nártida.

FONDOS

Buscador de fondos

- Eurovalor Estados Unidos, F.I. ★★★
- Cartera Óptima Dinámica Clase B, F.I. ★★★★★**
- Eurovalor Europa, F.I. ★★★
- Eurovalor Bolsa Española, F.I. ★★★
- Eurovalor Bolsa Española, F.I. ★★★

SUBIDAS Y BAJADAS

Top Subidas (%) ↑	Eurostoxx	-0,92
Ibex 35	+4,26	Cac 40 -0,99
Dax 30	+4,02	Dow Jones -1,58
Nasdaq 100	+3,22	Nikkei 225 -1,83
Psi 20	+2,56	Top Bajadas (%) ↓

CLIENTES

Busca por nombre o número de póliza

María Cristina de la Encina Castells
Laura Cercós Puigvert: **32.036,65 €**

NOTICIAS

Cae la bolsa un 10%
Wall Street
Nikkei sube un 2,38%

Consultas

MI CARTERA

20% Cartera Óptima 3

Seguimiento cartera

Informes de calidad a los clientes

Quien? Cuando? Información?

- Mediador: Solicitud de Report personalizado
- Cliente: Report online
- Compañía: Report trimestral

Búsqueda de fondos

FONDOS

Buscador de fondos

- Eurovalor Estados Unidos, F.I. ★★★
- Cartera Óptima Dinámica Clase B, F.I. ★★★★★**
- Eurovalor Europa, F.I. ★★★
- Eurovalor Bolsa Española, F.I. ★★★
- Eurovalor Bolsa Española, F.I. ★★★

[Ver todos los fondos](#)

Alarmas y seguimiento de las inversiones

ALARMAS

- 2 Aumento de la rentabilidad en los fondos Cartera Óptima Dinámica Clase B.
- 34 Pérdida superior al 20% de la rentabilidad esperada.
- 16 Próxima finalización de la póliza X.
- 51 Nuevos fondos disponibles.
- 345 70 pólizas con nártida.

[Gestionar alarmas](#)

Noticias y evolución de los mercados

SUBIDAS Y BAJADAS

Top Subidas (%) ↑	Eurostoxx	-0,92
Ibex 35	+4,26	Cac 40 -0,99
Dax 30	+4,02	Dow Jones -1,58
Nasdaq 100	+3,22	Nikkei 225 -1,83
Psi 20	+2,56	Top Bajadas (%) ↓

[Ver mercados](#)

Conferencias regulares sobre inversión

Conferencia Mercados Financieros

Rafael Hurtado
Director de Inversión de Allianz

Webinar: 10 de Septiembre

3

Seguimiento de las inversiones

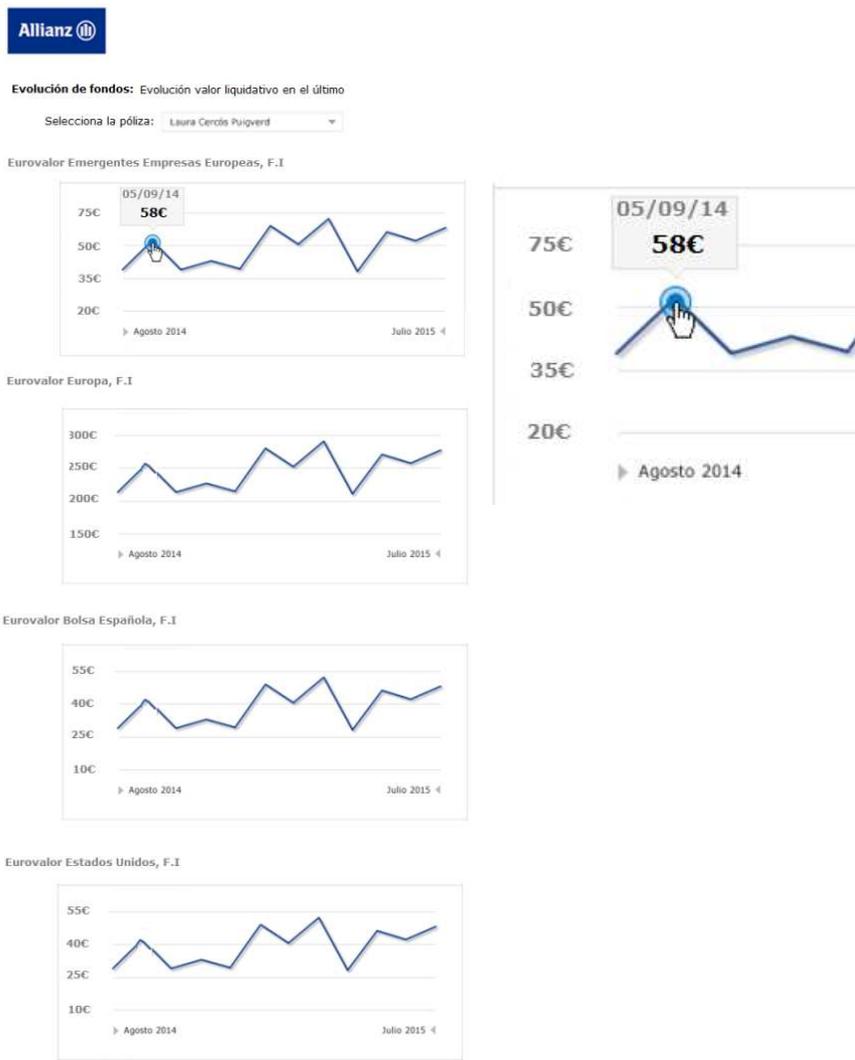


✓ Área Privada del mediador

Consultas



Consulta actualizada de la distribución de la cartera de inversiones de UL, con gráficos de evolución de cada fondo



3

Seguimiento de las inversiones



✓ Área Privada del mediador

Gestión de alarmas

Mediador 20 Clientes 2 Configurar Nueva alarma

Alarmas activas Descargar

NOMBRE DE LA ALARMA	FECHA DE ACTIVACIÓN	
Pérdida en póliza superior al 20%. ▶ 34 pólizas	29/07/2015	
Pérdida de la rentabilidad del fondo Eurovalor Bolsa Española, F.I. ▶ 2 pólizas	03/08/2015	
Pérdida de la rentabilidad del fondo Eurovalor Europa, F.I. ▶ 16 pólizas	04/08/2015	
Pérdida de la rentabilidad en la Cartera Óptima Decidida Clase B. ▶ 7 pólizas	07/08/2015	

Alarmas configuradas

Mediador 20 Clientes 2 Configurar Nueva alarma

Descargar

NOMBRE DE LA ALARMA		
<input type="checkbox"/> Aumento de la rentabilidad en la Cartera Óptima Dinámica Clase B del 25%. ▶ 34 pólizas		
<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de la rentabilidad en la Cartera Óptima Prudente Clase B del 25%. ▶ 34 pólizas		
<input type="checkbox"/> Pérdida en póliza superior al 25%		
¿Está seguro de que desea eliminar permanentemente la alarma? <input type="button" value="SÍ"/> <input type="button" value="NO"/>		
<input checked="" type="checkbox"/> Pérdida de la rentabilidad en la Cartera Óptima Prudente Clase B del 10%		
<input type="checkbox"/> Aumento de la rentabilidad en la Cartera Óptima Decidida Clase B del 5%. ▶ 34 pólizas		
<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de la rentabilidad en la Cartera Óptima Prudente Clase B del 2%. ▶ 34 pólizas		

Configuración de alarmas de clientes, fondos, y pólizas para poder hacer un seguimiento continuo de la evolución de las inversiones de los clientes

3

Seguimiento de las inversiones



✓ Reports a petición

Informes

Vida

Allianz Seguros

Allianz Unit linked

Datos a fecha: xx/xx/xxxx

www.allianz.com

Allianz

Extracto de situación

Informe personalizado

Información general

Nombre: xxxxxxxx xxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxx Primas aportadas: xxxxxxxxxxxx Perfil de riesgo: xxxxxxxxxxxx
 Póliza: xxxxxxxxxxxx Importes Rescatados: xxxxxxxxxxxx
 Fecha contratación póliza: xx/xx/xxxx Primas vivas: xxxxxxxxxxxx
 Fecha valoración extracto: xx/xx/xxxx Saldo actual: xxxxxxxxxxxx

Tu póliza

A continuación le facilitamos información sobre tu póliza a la fecha valoración indicada.

DISTRIBUCIÓN DE TU INVERSIÓN Y EVOLUCIÓN DE RENTABILIDADES DE TU PÓLIZA

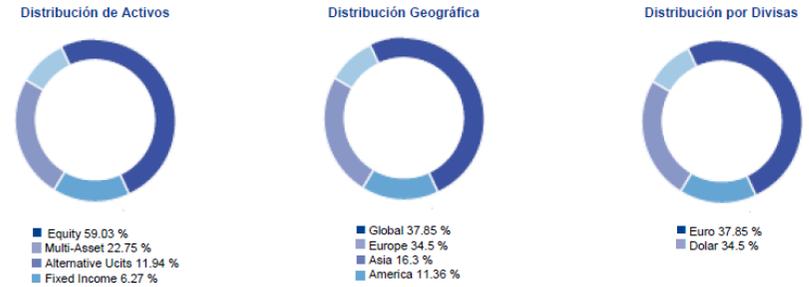
Fondo	Peso	Saldo	Rentabilidad
LU037882051 - SCHRODER ISF ASIAN TOTAL RETURN "C" (GBP) INC	10,73%	31.619.490 GBP	1,000000 %
LU040649046 - BCP CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE "D" ACC	10,41%	264.173.975 EUR	1,000000 %
CR008385018 - STANDARD LIFE GLOBAL ABSOLUTE RETURN STRATEGIES "1" ACC	7,86%	169.849.699 GBP	1,000000 %
GB008393472 - CATENOVE ABSOLUTE UK DYNAMIC F2 GBP ACC	7,16%	154.611.918 GBP	1,000000 %
GB008390843 - FIM STRATEGIC BOND "A" ACC	6,22%	154.280.000 GBP	1,000000 %
IE008185663 - SHARES GBP 500 GBP NEGOCIO UCITS ETF	6,22%	134.146.903 GBP	1,000000 %
LU012128297 - FWC EUROPE ABSOLUTE ALPHA 8 GBP	5,93%	128.204.096 GBP	1,000000 %
LU020297747 - ERI STRATEGIES FPER ALL-SHARE UCITS ETF	5,36%	122.240.256 GBP	1,000000 %
IE008682616 - ODY ALLEGRA DEVELOPED MARKETS STI	5,45%	117.212.634 GBP	1,000000 %
IE008626716 - GLC JAPAN CORE ALPHA EQUITY "D" IN GBP ACC	5,45%	117.550.000 GBP	1,000000 %
CR008390018 - NEPTUNE EUROPEAN OPPORTUNITIES "C" GBP INC	5,24%	113.560.802 GBP	1,000000 %
Effectivo por operaciones en curso		123.56 EUR	
Total	100%	xxxxxxx EUR	

Generación de informes personalizados a petición del mediador

RENTABILIDADES MENSUALES DE TU PÓLIZA

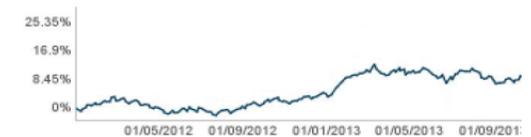
Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
3,18%	3,18%	3,18%	3,18%	3,18%	3,18%	3,18%	3,18%	3,18%	3,18%	3,18%	3,18%

DISTRIBUCIÓN GRÁFICA DE LA INVERSIÓN POR ACTIVOS, GEOGRÁFICAMENTE Y POR DIVISAS DE TU PÓLIZA



RENTABILIDADES A XX/XX/XXXX DE TU PÓLIZA

Diaria	Semanal	1 mes	3 meses
3,18%	3,18%	3,18%	3,18%
6 meses	1 año	3 años	5 años
3,18%	3,18%	3,18%	3,18%



RENTABILIDADES ANUALES DE TU PÓLIZA

2016 (YTD)	2015	2014
3,18%	3,18%	3,18%
2013	2012	2011
3,18%	3,18%	3,18%

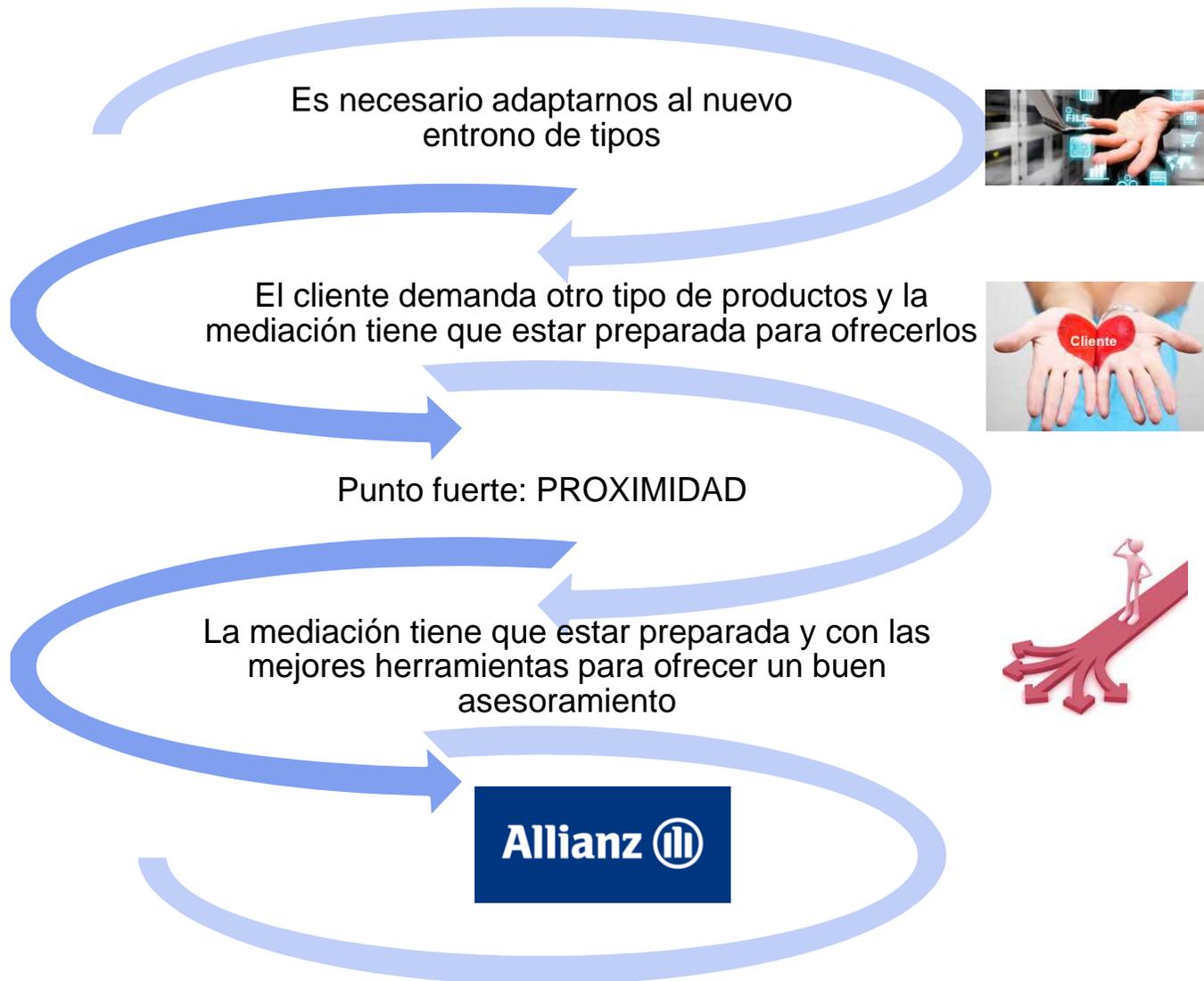


Acompañamos a la mediación en todo el proceso



En Allianz trabajamos para dotar a la mediación de las herramientas necesarias para poder ofrecer un asesoramiento de calidad y poder acompañar al cliente en todo el proceso

El producto UL para la mediación



U.L. representa una oportunidad para consolidar al canal como asesores 360º de nuestros clientes.

No solo los productos de siempre, sino también convertimos en proveedores y referentes en ahorro e inversión

Muchas gracias

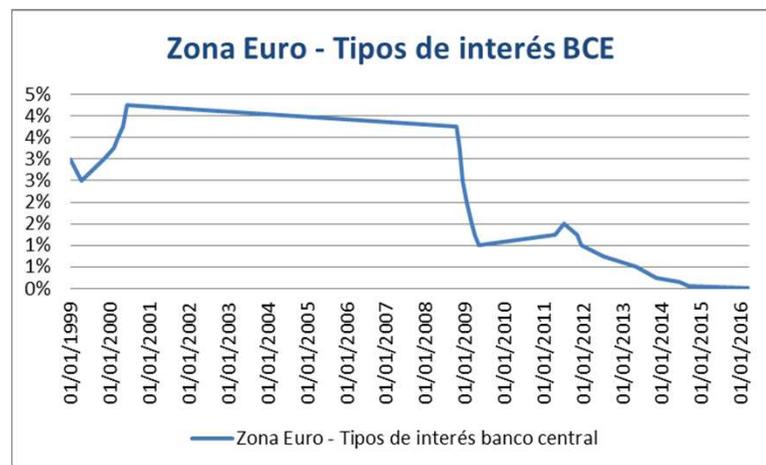
Allianz FondoVida

Colegio de Mediadores de Euskadi

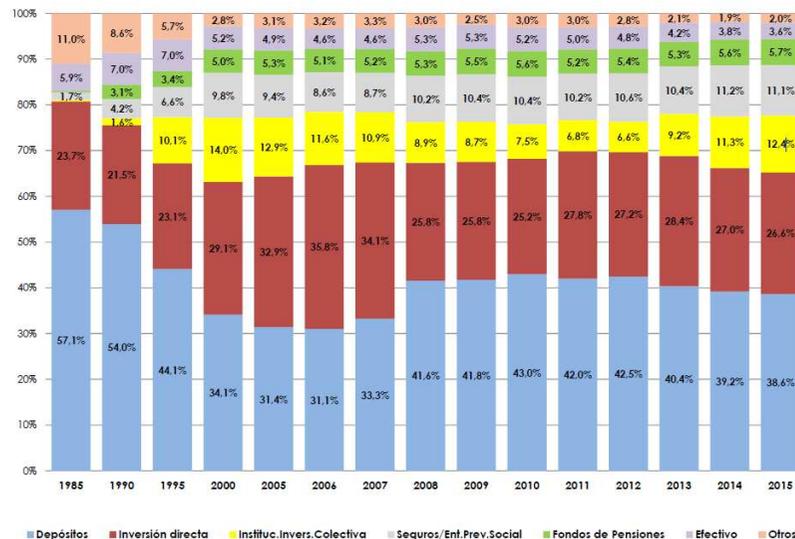
Susana Mendia Conde

Allianz 

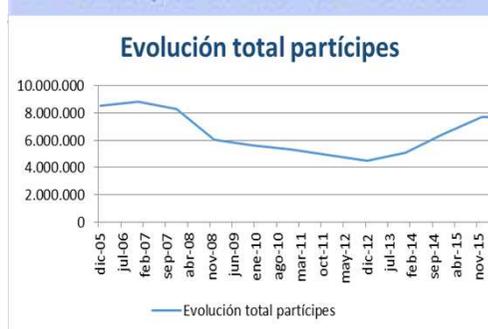
El entorno ha cambiado, los clientes piden otro tipo de productos y las compañías y la mediación nos tenemos que adaptar.



*Fuente: www.datosmacro.com

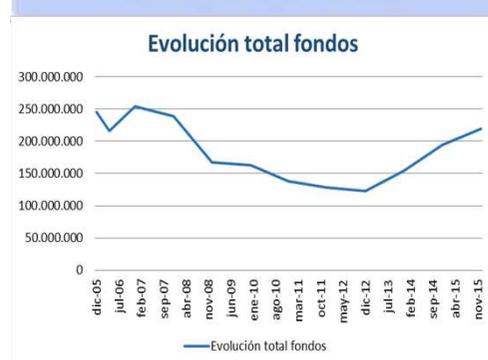


Nº Partícipes fondos de inversión



▲ 15,88% de partícipes respecto diciembre 2014, llegando a los 7,7 millones

Patrimonio total fondos



En el período enero-diciembre 2015 el patrimonio invertido en fondos ha aumentado en 25M€m, un 11,39% respecto el periodo enero - diciembre 2014

Fuente: Inverco marzo 2016

Evolución reciente de los mercados

Evolución de las curvas de gobiernos...

29/04/2016



Curva gobierno 10 años

País	2 años	3 años	5 años	7 años	10 años	15 años	30 años
Alemania	-0,485	-0,477	-0,289	-0,126	0,271	0,462	1,008
Austria	-0,444	-0,361	-0,28	0,009	0,483	0,592	1,487
Holanda	-0,476	-0,452	-0,316	0,074	0,503	0,86	1,155
Bélgica	-0,448	-0,402	-0,232	0,026	0,673	1,171	1,772
Finlandia	-0,426	-0,359	-0,154	0,114	0,575	0,967	1,182
Francia	-0,399	-0,332	-0,097	0,148	0,634	1,116	1,62
Eslovaquia	-0,28	-0,144	-0,149		0,481	1,284	
Irlanda	-0,344	-0,293	0,01	0,458	0,959	1,37	1,927
Italia	-0,045	0,018	0,387	0,959	1,487	1,889	2,619
Eslovenia	-0,163	-0,058	0,295		1,381		
España	-0,065	0,016	0,575	0,884	1,59	2,02	2,816
Portugal	0,667	1,153	1,905		3,148	3,557	4,082

Transformation to UL



Customer Centricity: Quality Advisement & Product adapted to their needs

Adapted offer & Quality Advise	Easy & Significant Experience	Communication								
<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Advisement Test <ul style="list-style-type: none"> ▪ Investment expertise ▪ Financial situation ▪ Preference for managed investments or Life cycle investment (FII) <input type="checkbox"/> Guidance through all the process <input type="checkbox"/> Risk Profile definition: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Adapt the offer depending on the risk profile of the customer 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Responsive <input type="checkbox"/> Fast track issuance process <input type="checkbox"/> Complete and quality product <input type="checkbox"/> With large experienced partners <input type="checkbox"/> Issuance process Available in Web <input type="checkbox"/> Accompany the customer in all the journey 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Take advantage of Private Area <input type="checkbox"/> After sales services <input type="checkbox"/> Periodic information <input type="checkbox"/> Professional Reports 								
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="981 948 1223 1203"> Channels </td> <td data-bbox="1236 948 1478 1203"> Responsive </td> </tr> <tr> <td data-bbox="981 1212 1223 1468"> Fast Track </td> <td data-bbox="1236 1212 1478 1468"> The product </td> </tr> </table>	Channels 	Responsive 	Fast Track 	The product 	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1545 948 1787 1203"> Private Area </td> <td data-bbox="1800 948 2042 1203"> Consultations </td> </tr> <tr> <td data-bbox="1545 1212 1787 1468"> Alarms </td> <td data-bbox="1800 1212 2042 1468"> Reports </td> </tr> </table>	Private Area 	Consultations 	Alarms 	Reports
Channels 	Responsive 									
Fast Track 	The product 									
Private Area 	Consultations 									
Alarms 	Reports 									

Retos y oportunidades



La Red de Mediación

Allianz

Retos

- ✓ Jugar un papel fundamental en la comercialización de este tipo de productos
- ✓ Evolución profesional más allá del
 - ✓ Asesoramiento
 - ✓ Productos garantizados
- ✓ Planificar las inversiones de los clientes de forma diversificada

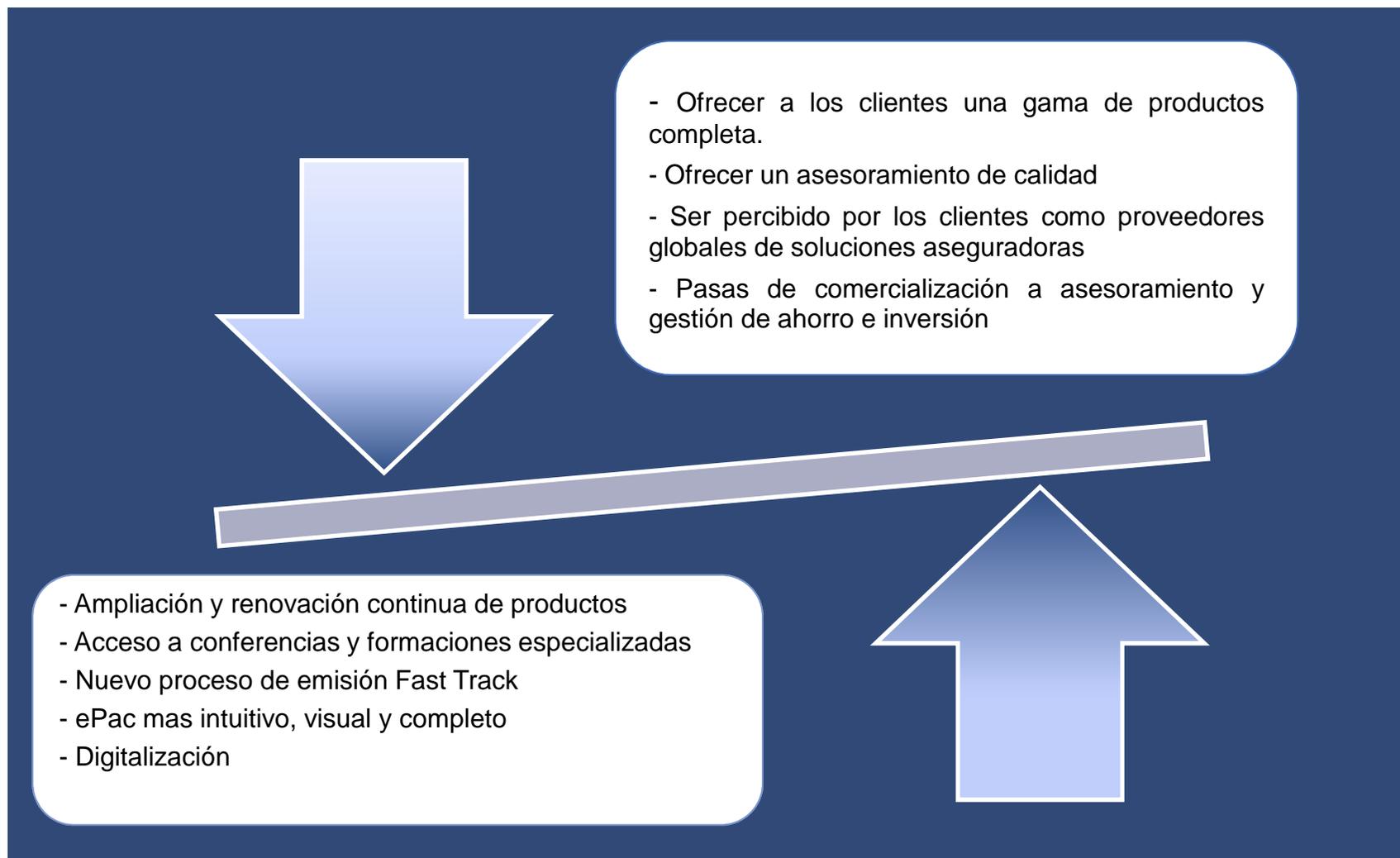
- ✓ Ofrecer a la mediación las herramientas suficientes para acometer sus propios retos
- ✓ Desarrollar productos de inversión y ahorro claros y de sencilla comprensión
- ✓ Ofrecer productos competitivos que cubran las necesidades de los clientes
- ✓ Aumentar la confianza de los clientes mediante transparencia en los procesos de contratación

Oportunidades

- ✓ Ofrecer Valor añadido a los clientes
- ✓ Fidelizar Clientes
- ✓ Atraer clientes que actualmente recurren a otros proveedores para sus inversiones
- ✓ El entorno solicita profesionales que puedan ofrecer soluciones y asesoramiento a 360º

- ✓ Proceso de cambios y adaptaciones proactivos al entorno
- ✓ Ofrecer mayor calidad en los procesos de asesoramiento y comercialización
- ✓ Posibilidad de ampliar la aportación real de valor al cliente
- ✓ Capacidad de Crecimiento
- ✓ Digitalización y innovación tecnológica

Cual es el reto para la mediación y como nos adaptamos en Allianz?



Soporte en todo el proceso de asesoramiento



1

Asesoramiento inicial

- Test de idoneidad
- Buscador de fondos
- Alarmas






2

Contratación y emisión

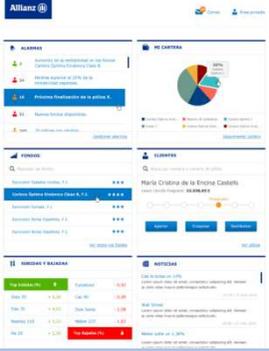
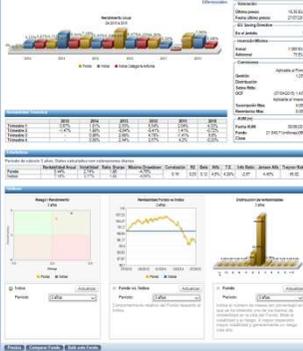
- Digital responsive
- Nuevo proceso de emisión ágil y sencillo




3

Seguimiento de las inversiones

- Área del mediador
- Acceso a Informes periódicos

Qué incomoda al mediador?



Vida
Cuestionario de datos para cumplimentar la póliza

Allianz Seguros
Allianz FondoVida
(Producto Unit Linked en el que el Tomador asume el riesgo de la inversión)
www.allianz.es

TEST DE IDONEIDAD - ESTÁNDAR

Experiencia Financiera

- ¿Cuál es tu edad?
 Menor de 50 años. Entre 50 y 59 años. Entre 60 y 69 años. Mayor de 70.
- ¿Cuál es tu nivel de experiencia con los siguientes productos de Inversión?

FONDOS	BONOS (Renta fija)	ACCIONES (Renta Variable)
<input type="checkbox"/> Ninguna.	<input type="checkbox"/> Ninguna.	<input type="checkbox"/> Ninguna.
<input type="checkbox"/> Limitada.	<input type="checkbox"/> Limitada.	<input type="checkbox"/> Limitada.
<input type="checkbox"/> Moderada.	<input type="checkbox"/> Moderada.	<input type="checkbox"/> Moderada.
<input type="checkbox"/> Extensa.	<input type="checkbox"/> Extensa.	<input type="checkbox"/> Extensa.
- ¿Cómo valoras tu experiencia como inversor?
 Tengo muy poca experiencia en inversiones.
 Tengo alguna experiencia en inversiones, y me gustaría recibir asesoría adicional.
 Soy un inversionista activo y experto, y me siento cómodo tomando mis propias decisiones de inversión.
- ¿Cada cuánto consultas la evolución de tus Inversiones?
 Cada semana/día. Cada mes/trimestre. Muy esporádicamente.
- ¿Cuál es tu expectativa de ingresos en los próximos 5 años?
 Creo que aumentarán. Creo que seguirán estables. Creo que disminuirán.
- ¿Cuál es tu actual fuente de ingresos?
 Fuente de ingresos periódica. Fuente de ingresos extraordinaria.
- ¿Qué porcentaje de tu patrimonio líquido representa la cantidad que deseas invertir con nosotros?
 Menos del 50%. Entre el 50% y el 75%. Más del 75%.
- Además de la cantidad que pretendes invertir, ¿dispones de un fondo de reservas adicionales que te permita ante una eventual emergencia cubrir tus gastos totales durante 6 meses?
 No, no dispongo del dinero suficiente.
 Sí, dispongo de una cantidad que equivale aproximadamente a seis meses de mis ingresos.
 Sí, dispongo de una cantidad significativa.
- ¿Cómo consideras que es tu capacidad económica?
 Baja. Media. Alta.
- ¿Piensas realizar algún reembolso de tu Inversión durante los tres meses siguientes?
 No.
 Sí, pero menos del 15% del total de mi inversión.
 Sí, y más del 15% del total de mi inversión.
 No tengo certeza.

Situación Financiera

Vida
Test de Idoneidad

Allianz Seguros
Allianz Unit Linked
www.allianz.es

Allianz
Datos mediador

Tu perfil de inversión según las respuestas al test realizado es:

PRUDENTE	MODERADO	ARRIESGADO
<p>Con tu actual nivel de conocimientos y experiencia en productos de inversión, los fondos que asumen un nivel de riesgo PRUDENTE pueden ser tu mejor opción. Valoras la seguridad de tu inversión por encima de la rentabilidad. Por supuesto, buscas la máxima rentabilidad posible, pero siempre que no suponga asumir riesgos elevados en tu inversión.</p>	<p>Tu buen nivel de conocimientos y experiencia en productos de inversión, te permite valorar las características de los fondos de riesgo MODERADO. Valoras la rentabilidad pero siempre teniendo presente el riesgo que supone invertir en activos de más riesgo.</p>	<p>Tu elevado nivel de conocimientos y experiencia en productos de inversión, te permite valorar las características de los fondos de perfil ARRIESGADO. Ya que valoras la rentabilidad ante todo, entiendes y aceptas que la inversión en fondos de riesgo elevado puede reportar interesantes expectativas de rentabilidad, y eres también conocedor de que este tipo de productos te puede reportar pérdidas.</p>