



**Sparen : Commercieel aan te brengen**  
**4<sup>de</sup> pijler**  
**Noodzakelijk**

*Willemot*  
member of the OVB group



Januari 2021

Waarom is hier nood aan

Cases - Oplossingen

Wat voorstellen (invulling)

Cases - Oplossingen

Waarom zouden klanten via ons onderschrijven

TAK23 vs Bancaire fondsen

Oplossingen per behoefte klant

Belangrijk om weten

Hoe makkelijk onderschrijven

# Waarom is er nood aan?

- ✓ Fiscaal is ontoereikend!
- ✓ “Iedereen spaart maar de huidige traditionele manieren zijn achterhaald”
- ✓ Traditioneel sparen = zekerheid op negatief rendement
  - **Inflatie** => <https://www.inflation.eu/nl/inflatiecijfers/belgie/historische-inflatie/cpi-inflatie-belgie.aspx>
- ✓ Behoefte van de klant: Cases

# Waarom is er nood aan?

## Inflatie

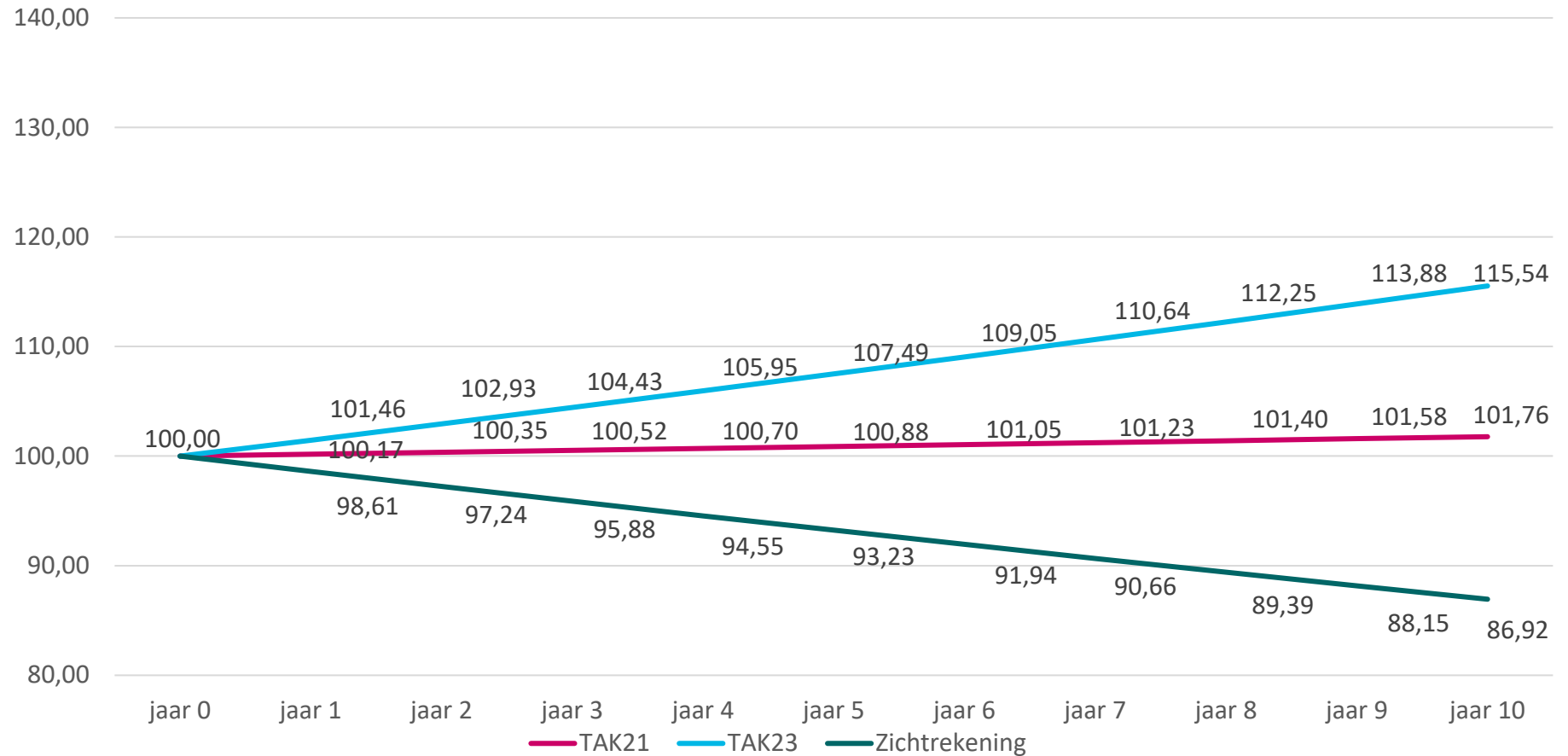
### Mogelijkheden

Zichtrekening: 0,11%

TAK21: 1,70%

TAK23: 3,00%

Inflatie: 1,50%



# Waarom is er nood aan?

Behoeften van de klant: verschillend

1. 20tigers:

- ✓ Eigen inbreng voor woning
- ✓ Vlaanderen: notariskosten + hypothecaire kredietkosten + quotiteit 90%

Enige eigen woning	Aankoop + standaardkrediet
100.000,00 €	7.400,00 €
200.000,00 €	15.700,00 €
300.000,00 €	29.200,00 €
400.000,00 €	37.400,00 €
500.000,00 €	44.700,00 €
700.000,00 €	59.600,00 €
1.000.000,00 €	81.900,00 €

Enige eigen woning	Acceptatie Klassiek krediet + kosten
100.000,00 €	17.300,00 €
200.000,00 €	35.400,00 €
300.000,00 €	58.800,00 €
400.000,00 €	76.800,00 €
500.000,00 €	94.700,00 €
700.000,00 €	129.600,00 €
1.000.000,00 €	180.500,00 €

- ✓ **Case: 21jaar – 1800 netto – thuis inwonend**

✓ **Oplossingen:**

- Modern sparen => rekentool
- Langetermijnsparen TAK21 AG
  - Voorschot 100% (enkel 600 EUR laten staan)
  - Fiscaal voordeel: 30% + gemeentebelasting

# Waarom is er nood aan?

Behoeften van de klant: verschillend

2. +60jarige:

- ✓ Toekomstige uitgaven om levensstandaard aan te houden denk maar aan:
  - Wagen => Bedrijfswagen valt weg => kost elke 5à10 jaar
  - Hospitalisatiepolis
  - Wettelijk pensioen ≠ noodzakelijk maandbedrag voor huidige levensstandaard
  
- ✓ **Case: 60jarige – 2.500 netto – Bediende (full package) – levensstandaard behouden**
  
- ✓ **Oplossingen:**
  - Modern sparen: rekentool met doel wagen of andere zaken

Behoeften van de klant: verschillend

### 3. 52- jarig kaderlid:

- ✓ Pensioenkloof dichten:
  - Max. loon wettelijk pensioen = 58.446 € <> 120.000 €
  - Financieel onafhankelijk na pensioen zeer belangrijk / niet op kap van de partner
  - Wettelijk pensioen loopbaan van 45 jaar met loon hoger dan max. plafond = 2.549 € ≠ noodzakelijk maandbedrag voor huidige levensstandaard
  - Momenteel groepsverzekering / pensioensparen / LT-sparen = 1.118 EUR per maand tot 85 jaar . Wettelijk pensioen = 1.750 , Totaal 2.868 EUR <> 5.000 € netto
  
- ✓ **Case: 52-jarige – 5000 netto – Bediende (full package) – pensioenkloof dichten**
  
- ✓ **Oplossingen:**
  - Modern sparen: rekentool met kapitaalopbouw

# Waarom is er nood aan?

Behoeften van de klant: verschillend

4. Sparen kinderen:

- ✓ **Kindersparen: TAK21 vaak geen goede optie + ouders wensen rechten in handen te houden**
  
- ✓ **Case: 40tigers - 2 jonge kinderen – vrijheid in risico – teugels in eigen handen**
  
- ✓ **Oplossingen:**
  - Modern sparen: rekentool
  - Flexibiliteit
  - Zie ook beslissingsboom kindersparen



# Waarom is er nood aan?

Behoeften van de klant: verschillend

5. Dertigers, reeds enkel jaren lopende hypothecaire lening

✓ **Lening constante mensualiteiten – Stijgend loon – geen groot vermogen maar wel mogelijkheid per maand**

✓ **Oplossingen: 2ledig!**

1. Hoe als loontrekkende verder uw lening afbetalen bij arbeidsongeschiktheid

○ Maandbudget +aflossing lening als rente AO

2. Modern sparen indien marge wat groter is/wordt

# Wat voorstellen?

keuzestress => oplossingen bieden. Hulpmiddelen

## 1) Profielfondsen

- Beleggersprofiel

## 2) Maandelijksse rapporten vivium+AG (KID doc)

- Muma + Mylifecycle (enkel 2<sup>de</sup> & 3<sup>de</sup> pijler)

## 3) Objectieve onafhankelijke Artikels

## Case 1

Een jonge man, professioneel starter met geen kosten en thuis woont. Kan een 1000 euro sparen/maand: komen we uit op een evenwichtig profiel uit. Wil dit automatisch laten verlopen

Voorbeeldje: [evenwichtige belegger AG](#) => zie AG

**Doel:** later eigen woning aankopen

## **Oplossing:**

✓ **Kan 560 EUR / maand storten in Vivium balanced/dynamic**

- Kan na 3 jaar (vanaf aanvangsdatum) afkopen zonder kosten/roerende voorheffing
- Mooi rendement en mooi vermelding in de tijd (super award welke-fondsen-beheren-uw-geld-het-best) !
  - [2020](#) & [2019](#)
- **Tools**
  - Life&Invest => bibliotheek => 4<sup>de</sup> pijler => TAK23 fondsen => balanced (verwijzing naar de tijd)
  - Maandelijks rapport (onder fact sheet)
  - Rekentool modern sparen

## Case 2

60-jarige met Toekomstige uitgaven en de wens om de levensstandaard aan te houden. Gelden beschikbaar maar wenst deze niet te beleggen.

**Doel:** Toekomstige uitgaven compenseren + belastingsvoordeel

### **Oplossing:**

- ✓ **Modern sparen: 75 EUR / maand storten in AG balanced/dynamic of Vivium balanced/dynamic**
  - Open ended Kan na 3 jaar (vanaf aanvangsdatum) afkopen zonder kosten/roerende voorheffing
- ✓ **Langetermijnsparen 100 EUR / maand storten in de Vivium Balanced/dynamic, waarom?**
  - Open ended Kan na 10 jaar (vanaf aanvangsdatum) **GEDEELTELIJK afkopen zonder kosten/roerende voorheffing**
  - Mocht klant toch TAK21 wensen dan zijn er geen afkoopkosten (is niet zo bij AG)
- ✓ **Mooi rendement en mooi vermelding in de tijd (super award welke-fondsen-beheren-uw-geld-het-best) !**
  - 2020 & 2019
- ✓ **Tools**
  - Life&Invest => bibliotheek => 4<sup>de</sup> pijler => TAK23 fondsen => balanced (verwijzing naar de tijd)
  - Maandelijks rapport (onder fact sheet)
  - Rekentools modern sparen

# Waarom is er nood aan?

## Case 3

52-jarig kaderlid aan de top van haar carrière , de hypotheek is weggevallen, de kinderen zijn het huis uit. Enorme pensioenkloof met een loon van 5.000 EUR

Voorbeeldje: dynamische belegger AG => zie AG

**Doel:** periodieke lange spaarinspanning om kloof tussen wettelijk pensioen en laatste loon te behouden

## Oplossing:

### ✓ Kan 500 EUR / maand storten in AG Life Growth (zelfde strategie als Dynamic Portfolio)

<https://www.aginsurance.be/Retail/nl/Paginas/beleggingen.aspx?FundCode=BE6227926415&Group=Historic&Period=FiveYears>

- 13 jaar aan een stuk maandelijks sparen via doorlopende opdracht + bijstortingen
- Eindkapitaal op 65 jaar 97.169 € = tot 85 jaar 580 €
- Jaarlijks rendement op 5 Y = 6,99% / op 10 Y = 6,39%
  
- **Tools**
  - Life&Invest => bibliotheek => 4<sup>de</sup> pijler => TAK23 fondsen => balanced (verwijzing naar de tijd)
  - Maandelijks rapport (onder fact sheet)
  - Rekentool modern sparen

## Case 4

### Kindersparen

**Doel:** Sparen voor kinderen maar alle rechten aan de ouders

### **Oplossing:**

- ✓ **Kan 50 EUR / maand storten in Vivium balanced/dynamic of AG balanced/dynamic**
  - Vaak lange termijn, voorkeur voor AG om makkelijk bij te storten
    - AG: grootouders kunnen dan à la minuut bijstorten
  - **Tools**
    - Life&Invest => bibliotheek => 4<sup>de</sup> pijler => TAK23 fondsen => balanced Vivium (verwijzing naar de tijd)
    - Maandelijks rapport (onder fact sheet)
    - Rekentools modern sparen

## Case 5

Koppel met een Lening – Stijgend loon – geen groot vermogen maar wel mogelijkheden per maand

**Doel:** Indekking leningslast bij arbeidsongeschiktheid + vermogen opbouwen op lange termijn

### **Oplossing:**

- ✓ **Elk 25 à 30 EUR / maand => plan Overlijden + rente arbeidsongeschiktheid gedurende de duurtijd lening**
  - Wat nodig: (klant identificeren, roker/niet-roker, beroep, maandelijkse mensualiteit, duurtijd lening)
- ✓ **Excedent: sparen in Vivium balanced/dynamic of AG balanced/dynamic Met lange looptijd!**
  - Life&Invest => bibliotheek => 4<sup>de</sup> pijler => TAK23 fondsen
  - Maandelijks rapport (onder fact sheet)
  - Rekentools modern sparen

# Waarom zouden klanten via ons onderschrijven

*Willemot*  
member of the OVB group



- ✓ Wat zijn de alternatieven
  - Wat doen banken
  - Zichtrekening/spaarrekening
  
- ✓ Keuze: altijd op maat
  - Combinatie maatschappijen
  - De totaaloplossing:
    - Behoefte klant: fiscaal/modern sparen op basis van de behoefte van de klant
  
- ✓ Visueel aanbrengeen:
  - De tools: pension gap + Doelstelling
  - Realiteit: Inflatie
  - Artikels: de tijd



# Waarom zouden klanten via ons onderschrijven

*Willemot*  
member of the OVB group



Enkele getuigenissen die ons bereikt zijn

- ✓ BNP Paribas Fortis: voor startende loontrekkende
  - Pension Invest Plan Langetermijnsparen
    - TAK21
    - Om latere om te zetten naar overlijdensdekking (SSV)
    - Enorme nadelen!
  - TAK23 => zie muma
    - Aan 3% totale instapkost
  
- ✓ BNP Paribas Fortis: Belegging
  - Bancaire fondsen => 2,5% instap (zonder taks)
  
- ✓ Belfius: jongere
  - Zonder inkomen
  - 50% van zakgeld in sustainable fonds
  
- ✓ KBC
  - Enorme kosten
  - 30% stijging in de kosten
  - Allemaal investeringen in de app

# TAK23 vs Bancaire fondsen

- ✓ Rekentool
  - TAK23 tov bancaire fondsen
    - Taks 2% tov Beurstaks+roerende voorheffing

Type fonds	Meerwaarde op 8 jaar!
Obligatiefonds	2,18% op 8j (=0,27%/j)
Defensief gemengd fonds (75% obligaties)	2,93% op 8j (=0,36%/j)
Neutraal gemengd fonds (50% obligaties)	4,46% op 8j (=0,55%/j)
Agressief gemengd fonds (25% obligaties)	9,34% op 8j (=1,12%/j)
Agressief gemengd fonds (10% obligaties)	27,16% op 8j (3,05%/j)

## Resultaten (25/03/2013 – 25/03/2021)

**AG Life Bonds Euro => 20,89%**

**AG Life Stability => 29,32%**

**AG Life Balanced => 51,06%**

**AG Life Growth => 74,13%**

**AG Life Equities World => 101,50%**

# TAK23 vs Bancaire fondsen

- ✓ Rekentool
  - TAK23 tov bancaire fondsen
    - Taks 2% tov Beurstaks+roerende voorheffing

Type fonds	Meerwaarde op 8 jaar!
Obligatiefonds	2,18% op 8j (=0,27%/j)
Defensief gemengd fonds (75% obligaties)	2,93% op 8j (=0,36%/j)
Neutraal gemengd fonds (50% obligaties)	4,46% op 8j (=0,55%/j)
Agressief gemengd fonds (25% obligaties)	9,34% op 8j (=1,12%/j)
Agressief gemengd fonds (10% obligaties)	27,16% op 8j (3,05%/j)

## Resultaten (25/03/2013 – 25/03/2021) Belegging 100.000 EUR

AG Life Bonds Euro => 20,89%

Winst: 5.492,36 EUR

AG Life Stability => 29,32%

Winst: 5.768,33 EUR

AG Life Balanced => 51,06%

Winst: 6.691,03 EUR

AG Life Growth => 74,13%

Winst: 4.443,96 EUR

AG Life Equities World => 101,50%

Winst: 1.753,82 EUR

# Belangrijk om weten

- ✓ Modern sparen: einddatum
  - Einddatum kan verlengd worden gedurende de looptijd van het contract
- ✓ Minimum kapitaal overlijden:
  - Vivium: tot 30.000 EUR (<65j aanvang) zonder medische acceptatie
- ✓ Een investering via een TAK23 levensverzekering <> bancaire fonds
- ✓ Veel Belgen blijven ook belastingen betalen na pensioenleeftijd. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer het wettelijk pensioen hoger is dan 1 250 euro per maand. Deze personen kunnen dus levenslang fiscaal voordeel blijven genieten, terwijl de eindbelasting na tien jaar voldaan is.
- ✓ Beleggersprofiel:
  - Vragen integreren in gesprek met klant:
    1. Muma => inventariswaarde => corona duidt een potentiële daling aan
      - Maandelijks premie
    2. Reeds beleggingen? Totaal vermogen van klant in kaart brengen. Alsook kennis/beroep
      - Alsook huidig vermogen en/of bezit onroerend vermogen
    3. Spaarmogelijkheden (inkomen – maandelijks last)?

## Onderschrijving in Will broker

### Stap 1

- Creatie klant in Will broker met alle gegevens

### Stap 2

- Uploads onder klant
  - A. R/V kopie IDK klant
  - B. Mifid documenten
  - C. Bankrekeningnummer

### Stap 3

- Onder polissen het voorstel indienen
  - **Keuze maatschappij + begindatum + fractionering**
  - **Commentaarzone: Graag opstellen polis + begunstigde bij overlijden + TAK21/23/44 met fondskeuze + inhaalbijdrage bedrag (indien van toepassing)**
  - Met volgende uploads:
    - voorstel= afdruk rekentool!
    - Mifid documenten

Voorstel indienen

## Onderschrijving in Will broker

### Stap 4

- Dienst leven bezorgt alle te tekenen zaken + factuur (indien nodig) via Will broker mailbox

### Stap 5

- Uploads onder polisnummer
  - A. Getekend voorstel
  - B. Getekend domiciliëringsbericht
  - C. Vragenlijst tussenpersoon getekend (indien nodig)
  - D. Self certification document getekend
  - E. Medische vragenlijst (indien aanvullende waarborgen)

### Stap 6

- Uitgifte polisstukken per mailbox