

ANALYSE 4^e PIJLER

ADMINISTRATIE PRODUCTNIVEAU

- R/V copij ID van de verzekeringsnemer + bankkaart
- Ingevuld & ondertekend Verzekeringsvoorstel van de maatschappij (W)
- KID (Essentiële-informatiedocument (niet ondertekend) (W)

ASSURMIFID-DOCUMENTEN (Will-doc)

	TYPE KLANTENFICHE	TYPE BEMIDDELINGSFICHE
Niet fiscaal sparen	Natuurlijk persoon (W)	- Bemiddelingsfiche sparen en beleggen (W) - Beleggersprofiel (W)

[GA NAAR WILL-DOC](#)

Dit document werd opgesteld door de nv Willemot en mag enkel gebruikt worden voor de polissen die de medebemiddelaar in samenwerking met de nv Willemot verzekert. Dit document mag onder geen beding verspreid worden onder derden. Het naleven van de wettelijke verplichtingen blijft de verantwoordelijkheid van de medebemiddelaar in contact met het publiek.

AG INSURANCE

	Sparen		
	Tak 21	Tak 23	
Naam Product & GR	Top Multilife (0,50%)	Top Multilife https://ag.ag-muma.be/index.php?lg=nl Lijst van fondsen terug te vinden op het voorstel	
Geplande Premie	Min. 35 EUR / max. 2.000 EUR per jaar	Min. 50 EUR/storting/ geen max	
Bijkomende storting	Min 35 EUR / jaar	Min 1.500 EUR/ Max. onbeperkt	
Instapkost makelaar	Max 3 %		
Taksen & kosten	2% premietaks & 0,5% maatschappij , geen beheerskost	2% premietaks & 0,5% maatschappij , 0,5% aankoop van fondsen, beheerskost afh. Van het fonds	
Duurtijd contract	Looptijd 10 jaar / max. onbeperkt		
Max. Onderschrijvingsleeftijd	Onbeperkt		
Uitstapkosten	5% (dalend laatste jaren met 1% aangerekend per maand 1/12)	1% (0% vanaf jaar 3)	
	Top Multilife 0,50 %	AG Life Balanced	AG Life Growth
Rendement 2018	2,10 %	-7.70 %	-10,25 %
Rendement 2019	2,00 %	15.22 %	20.72 %
Rendement 2020	1,70 %	5,11 %	5,27 %
Gemiddeld Rendement Laatste 5j 1-2015 tem 1-2020	2,04 %	4,15 %	5,18%

Dit document werd opgesteld door de nv Willemot en mag enkel gebruikt worden voor de polissen die de medebemiddelaar in samenwerking met de nv Willemot verzekert. Dit document mag onder geen beding verspreid worden onder derden. Het naleven van de wettelijke verplichtingen blijft de verantwoordelijkheid van de medebemiddelaar in contact met het publiek.

VIVIUM

	Sparen			
	Tak 21		Tak 23	
Naam Product & GR	Capi Plan / Capi 23 (0% of 0,45%)		Capi Plan / Capi 23 https://www.vivium.be/nl/self-employed/beleggingsfondsen	
Geplande Premie	Min. 25 EUR per storting / Capiplan 0% min 500 EUR / jaar		Min. 25 EUR per storting	
Bijkomende storting	Onbeperkt			
Instapkost makelaar	Max 6,3 %			
Taksen & kosten	2% premietaks & 0,7 % maatschappij , beheerskost voor Tak 23 afhankelijk van het fonds Beheerskost van 14,87 EUR per jaar geïndexeerd enkel voor TAK21			
Duurtijd contract	Looptijd 10 jaar			
Onderschrijvingsleeftijd	Max 85 jaar			
Uitstapkosten	5% (dalend laatste 5 jaar van het contract met 1%) of de forfait van max 75 EUR, geïndexeerd, als dat bedrag hoger is bij opvraging. Geen forfait bij afkoop uitsluitend TAK23		5%-4%-3%-2%-1% (bij totale opvraging min. 75 EUR, geïndexeerd) 0% vanaf het 6 ^e jaar	
	Capi plan / Capi 23		Capi plan / Capi 23	
	0,45%	0%	Balanced fund	Dynamic fund
Rendement 2018	1,25 %	1,50 %	-8,36 %	-11,02 %
Rendement 2019	1,75 %	1,80%	16,34 %	19,48 %
Rendement 2020	1.00 %	1.25%	5.49 %	6.88 %
Gemiddeld Rendement Laatste 5j 1-2015 tem 1-2020	1,15 %	1,26 %	5.58 %	7,55 %

Dit document werd opgesteld door de nv Willemot en mag enkel gebruikt worden voor de polissen die de medebemiddelaar in samenwerking met de nv Willemot verzekert. Dit document mag onder geen beding verspreid worden onder derden. Het naleven van de wettelijke verplichtingen blijft de verantwoordelijkheid van de medebemiddelaar in contact met het publiek.

ALLIANZ

	Sparen		
	Tak 21 (*)	Tak 23	
Naam Product & GR	Plan For Life + (0,00%) ENKEL MITS BESTAANDE FISCAAL CONTRACT Allianz	Plan For Life + (NVT) https://www.allianz.be/Life/PerformanceCalculation/UI/?lang=nl&brokerCommunity=a56a2695-e981-42da-9405-7de017067069	
Geplande Premie	Min. 600 EUR op jaarbasis		
Bijkomende storting	Niet mogelijk, enkel regelmatige spaarpremies		
Instapkost makelaar	Max 5 %		
Taksen & kosten	2% premietaks & 1 % maatschappij beheerskost voor Tak 23 afhankelijk van het fonds Beheerkost TAK21: 0,25%/jaar		
Duurtijd contract	Looptijd 10 jaar / max. onbeperkt		
Max Onderschrijvingsleeftijd	69 jaar		
Uitstapkosten	5% (dalend laatste 5 jaar van het contract met 1%). 0% bij afkoop na de 65 ^e verjaardag van de verzekerde en ten vroegste 10 jaar na de aanvangsdatum.	1,5%. Na meer dan 5 jaar= 0%	
	Plan for Life + T21	AI Strategy Balanced	AI Strategy Dynamic
Rendement 2018	1,50 %	-7,16 %	-10,23 %
Rendement 2019	1,40 %	15,76%	21,64 %
Rendement 2020	1,40 %	-2.63 %	-4.36 %
Gemiddeld Rendement Laatste 5j 1-2016 tem 1-2021	1,51 %	3,52 %	4,83 %

Dit document werd opgesteld door de nv Willemot en mag enkel gebruikt worden voor de polissen die de medebemiddelaar in samenwerking met de nv Willemot verzekert. Dit document mag onder geen beding verspreid worden onder derden. Het naleven van de wettelijke verplichtingen blijft de verantwoordelijkheid van de medebemiddelaar in contact met het publiek.

ATHORA

	Sparen	
	Tak 21	Tak 23
Naam Product & GR	Self Life Dynamico (0,01%)	Profilife (nvt) https://www.athora.com/be/nl/beleggingsfondsen
Geplande Premie	Min. 450 EUR per jaar of 37,50 per maand / max 200.000 EUR	Min. 450 EUR per jaar of 37,50 per maand(max. 5 fondsen / min. 12,5 EUR per fonds per maand) / max 200.000 EUR
Bijkomende storting	Max 2.000 EUR per jaar of het jaarlijks objectief indien dit hoger is dan 2.000 EUR	
Instapkost makelaar	Max 4 %	
Taksen & kosten	2% premietaks & 1 % maatschappij, + 10 EUR éénmalige kost bij de onderschrijving Beheerskost afhankelijk van het fonds in Tak 23	
Duurtijd contract	Looptijd 10 jaar / max. onbeperkt	
Onderschrijvingsleeftijd	Max 65 jaar	Max 69 jaar
Uitstapkosten	- 0% na de 6oste verjaardag van de VZE wanneer de duur min. 5 jaar was - 5/4/3/2/1 ... 1% per jaar tot de 6oste verjaardag van de VZE - Bij totale opvraging min. 75 EUR (geïndexeerd)	5%-4%-3%-2%-1% (bij totale opvraging min. 75 EUR, geïndexeerd) 0% vanaf het 6 ^e jaar
	Self Life Dynamico	Profilife
Rendement 2018	1,80 %	Zie https://www.athora.com/be/nl/beleggingsfondsen
Rendement 2019	1,60 %	
Rendement 2020	1,60 %	
Gemiddeld Rendement Laatste 3j 1-2017 tem 1-2020	1,82 %	

Dit document werd opgesteld door de nv Willemot en mag enkel gebruikt worden voor de polissen die de medebemiddelaar in samenwerking met de nv Willemot verzekert. Dit document mag onder geen beding verspreid worden onder derden. Het naleven van de wettelijke verplichtingen blijft de verantwoordelijkheid van de medebemiddelaar in contact met het publiek.

Premiestortingen Niet-Fiscaal sparen Tak 23/TAK44/TAK21

AG INSURANCE

- Tak44 mogelijk
- Enkel 1 Vnemer en 1 Vde mogelijk. Oplossing : toevoeging aanvaardende begunstigde
- Afkoop : Vrije & periodieke gedeeltelijke afkopen zijn mogelijk (minimaal 120 EUR). Geen vrije periodieke afkopen mogelijk in geval van periodieke premies
- Vrije periodieke Afkopen : Vaste afkoopkost van 3,72 EUR / per afkoop
- Overdracht TAK21 naar TAK23 => roerende voorheffing + afkoopkosten
- Overdracht TAK 23 naar TAK21 => zijn mogelijk. Kosten identiek aan de afkoopkosten.
- Overdracht TAK23 naar TAK23 : eerste is gratis vervolgens 37,18 EUR / overdracht (uitzondering 'Best of' fonds' & 'Absolute Return Bonds'
- *Afkoopvergoeding 0,5% voor het fonds Absolute Return Bonds eerste 2 jaar en een maand en vervolgens 0%

VIVIUM

- Tak 44 mogelijk mits min. 20% in elke afzonderlijke TAK (21 en 23)
- Max 1 managed fund per contract
- 2 Vnemers is mogelijk in jeugdplan, daar 100% TAK21, 1 Vde
- Aanvullende waarborgen mogelijk maar dan mag de premieverdeling hoofdwaaiborg max. 80% TAK23 zijn
- Overdracht TAK21 naar TAK23: 5%, vermindert met 1% laatste 5 jaar
- Overdracht TAK23 naar TAK21 & TAK23 (0,5% op de overgedragen reserve, 1X per jaar gratis)

ALLIANZ

- TAK 44 & TAK21 enkel mogelijk indien er reeds een fiscale polis bij Allianz lopende is!**
- Onbeperkt keuze fondsen
- Enkel 1 Vnemer en 1 Vde mogelijk. Oplossing : toevoeging aanvaardende begunstigde
- Gedeeltelijke Afkoop kan voor minimaal 500 EUR (ndien reserve na opname niet minder dan 1.250 EUR bedraagt)

Dit document werd opgesteld door de nv Willemot en mag enkel gebruikt worden voor de polissen die de medebemiddelaar in samenwerking met de nv Willemot verzekert. Dit document mag onder geen beding verspreid worden onder derden. Het naleven van de wettelijke verplichtingen blijft de verantwoordelijkheid van de medebemiddelaar in contact met het publiek.

- Overdracht TAK21 naar TAK23: 1 gratis overdracht per jaar van max. 10% van deze beleggingsvorm en min. 1 jaar na de 1ste storting, zoniet zie uitstapkosten. Opgelet voor roerende voorheffing
- Overdracht TAK23 naar TAK21 & TAK23 (1 gratis overdracht per jaar, zoniet 0,5% op de overdracht met een max. van 100 EUR)

Athora

- TAK 44 niet mogelijk. 2 contracten
- Max 5 fondsen (min. 12,5 EUR per fonds)
- 2 Vnemers is mogelijk, 1 Vde
- Gedeeltelijk opname kan (Max. 1 per maand en 4 per jaar van min. 250 EUR per opvraging. Reserve na opvraging is min. 1.250 EUR)
- Overdracht TAK23: Min. 250 EUR en het min. Samengestelde bedrag na de overdracht= 250 EUR per fonds. 1 gratis overdracht per jaar, nadien 1% van het overgedragen bedrag (min. 12,5 EUR en max. 37,50 EUR per fonds)

Dit document werd opgesteld door de nv Willemot en mag enkel gebruikt worden voor de polissen die de medebemiddelaar in samenwerking met de nv Willemot verzekert. Dit document mag onder geen beding verspreid worden onder derden. Het naleven van de wettelijke verplichtingen blijft de verantwoordelijkheid van de medebemiddelaar in contact met het publiek.