

ANALYSE FISCAAL SPAREN TAK 21/23

ADMINISTRATIEF DOSSIER WILL-BROKER

- ✓ R/V copij ID van de verzekeringsnemer
- ✓ R/V copij bankkaart van de verzekeringnemer
- ✓ E-mailadres
- ✓ Inge vulde tariefaanvraag + upload via Will-Broker op klantenniveau (W)

ASSURMIFID-DOCUMENTEN (Will-doc)

	TYPE KLANTENFICHE	TYPE BEMIDDELINGSFICHE
Pensioensparen	Natuurlijk persoon (W)	Bemiddelingsfiche pensioensparen + fin. Infofiche (W)
Langetermijnsparen	Natuurlijk persoon (W)	Bemiddelingsfiche Lange Termijnsparen+ fin. infofiche (W)
(S) VAPZ/RIZIV/POZ	Natuurlijk persoon (W)	-
IPT	Rechtspersoon (W)	-

[GA NAAR WILL-DOC](#)

AG INSURANCE

	Pensioensparen	Lange Termijnsparen	VAPZ	IPT/POZ
Naam Product	Top Rendement / Top Multilife (Tak 23)		Main Fund	
Gewaarborgde rentevoet	0,5% vanaf 1/4/2020 Of Tak 23 voor 3 ^e pijler (AG Life Stability/Balanced/Growth + Neutral en Dynamic Portfolio)		0,5% Tak 21	0,5% Tak 21 of Tak 23 enkel IPT (max. 3 fondsen)
Fiscaal maximum	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.291,30 EUR Starter = 1143,29 EUR	IFV de 80%-regel
In stapkosten maatschappij	0.5% instapkost maatschappij			
Inningscommissie	Maximum 6%			
Beheerskosten	Niet van toepassing		0,2% beheerkost op de reserve opgebouwd vanaf 21/09/2020 in Tak 21 (niet voor POZ)	
Taksen	0% 0.00% op de waarborg AVRI	2,0 % taksen 2.00 % op de waarborg AVRI	0% 9.25% op de waarborg AVRI	4.4% taksen 9.25% op de waarborg AVRI
	Top Rendement 0,50 %		Main Fund VAPZ/IPT/RIZIV (nieuwe platform)	
Rendement 2018	2.10 %			
Rendement 2019	2.00 %			
Rendement 2020	1,70%		1.90%	
Gemiddeld rendement 5 jaar	2.04 %		1.90%	

VIVIUM

	Pensioensparen	Lange Termijnsparen	VAPZ	IPT/POZ
Naam Product	Pensioensparen	Lange Termijnsparen	VAPZ	Top Hat Plus
Gewaarborgde rentevoet	0.45 % of 0.00 % of Tak 23 (zie fondsen) Of Tak 44 (max. 1 fonds per contract)		0.45% of 0.00%	Zie psp en LT-sparen
Fiscaal maximum	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.291,30 ,04 EUR Starter = 1143,29 EUR	IFV de 80%-regel
Instkosten maatschappij	0.7 %		0.5 %	
Inningscommissie	Maximum 6%			
Beheerskosten	14,87 EUR per jaar geïndexeerd op Tak 21 Beheerskost T23 zie infofiche			
Taksen	0% 0.00 % op de waarborg AVRI	2,0 % taksen 2.00 % op de waarborg AVRI	0% 9.25% op de waarborg AVRI	4.4% taksen 9.25% op de waarborg AVRI
	Pensioensparen / LT-sparen		VAPZ / Top Hat Plan	
	0.45%	0.00%	0.45%	0.00%
Rendement 2018	1.25%	1.50 %	2.05 %	2.10 %
Rendement 2019	1.75%	1.80%	2.00 %	2.10 %
Rendement 2020	1.45%	1.75%	1,75	2.00%
Gemiddeld rendement Laatste 5 jaar	1,55 %	1.76 %	1.89 %	2.04 %

ALLIANZ

	Pensioensparen	Lange Termijnsparen	VAPZ	IPT/POZ
Naam Product	Plan For Life +			
Gewaarborgde rentevoet	0.00% of Tak 23/Tak 44 (uitgezonderd voor VAPZ en RIZIV) Keuze fondsen (selecteer Plan For Life + Life Cycle ook mogelijk)			
Fiscaal maximum	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.291,30 EUR Starter = 1143,29 EUR	IFV de 80%-regel
Instapkosten maatschappij	1.0% instapkost maatschappij			
Inningscommissie	Maximum 5%			
Beheerskosten	Beheerskost van 0,25% op de reserve Tak 21 die Werd gespaard vanaf 1 / 4 / 2020			
Taksen	0% 0.00 % op de waarborg AVRI	2,0 % taksen 2.00 % waarborg AVRI	0% 9.25% op de waarborg AVRI	4.4% taksen 9.25% op de waarborg AVRI
	Plan For Life + 0.00%		Plan For Life + 1.25%	
Rendement 2018	1.90 %		1.90%	
Rendement 2019	1,80 %		1,80%	
Rendement 2020	1,80%		1,80%	
Gemiddeld rendement Laatste 5 jaar	1.88 %		1.88 %	

ATHORA

	Pensioensparen	Lange Termijnsparen	VAPZ	IPT
Naam Product	Self Life Dynamico / Profilie (T23)		Self Life Protection & Pension	
Gewaarborgde rentevoet	0.01% of Tak 23 (keuze fondsen) Max. 5 fondsen per contract (min. 12,50 EUR per fonds)		0,01% (Tak 21) VAPZ & IPT of Tak 23 IPT (max. 5 fondsen) (keuze fondsen)	
Fiscaal maximum	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.291,30 EUR Starter = 1143,29 EUR	IFV de 80%-regel
Instapkosten maatschappij	1% instapkosten maatschappij			
Inningscommissie	Maximum 4% (Self Life Protection & Pension 6%)			
Beheerskosten	Niet van toepassing			
Taksen	0%	2,0 % taksen	0%	4.4% taksen
	0.00 % op de waarborg AVRI	2.00% op de waarborg AVRI	9.25 % op de waarborg AVRI	9.25% op de waarborg AVRI
	Self Life Dynamico		Genibizz	
	Pensioensparen	LT-sparen		
Rendement 2018	1.80 %	2.00 %		2.00 %
Rendement 2019	1.60 %	1.60 %		2.00 %
Rendement 2020	1,60%	1,60%		1,90 %
Gemiddeld rendement	1,83%	1,87%		2.01 %

Premiestortingen Fiscaal sparen Tak 23

Premiestorting	AG Insurance	Generali	Allianz	Vivium
3 ^e pijler	Tak 21/Tak 23	Tak 21/23	Tak 21/23/44	Tak 21/23/44
IPT	Tak 21/Tak 23	Tak 21/Tak 23	Tak 21/23/44	Tak 21/23/44
VAPZ/ RIZIV	Tak 21	Tak 21	Tak 21	Tak 21

AG Insurance

- ✓ 3^e pijler : Tak 23 AG Life Stability/Balanced/Growth + Neutral en Dynamic Portfolio)
- ✓ IPT : max. 3 fondsen per contract : AG Life Stability ;AG Life Balanced ;AG Life Neutral Portfolio ;AG Life Dynamic Portfolio ;AG Life Growth ;AG Life Equities World ;AG Life Equities Euro ;AG Life Sustainable Equities
- ✓ IPT Stop Loss mogelijk naar het fonds AG Life Comfort (niet vanuit AG Life Stability)

Vivium

- ✓ Pensioensparen: 1 fonds per contract (min. 20% van de premie)
- ✓ Lange Termijnsparen: 1 fonds per contract (min. 20% van de premie)
- ✓ IPT: 1 fonds per contract (min. 20% van de premie)

Tak 44 ook mogelijk mits min. 20% in elke afzonderlijke Tak (21 en 23)

Allianz

- ✓ Pensioensparen: keuze tussen 7 beleggingsfondsen
- ✓ Lange Termijnsparen: keuze tussen 7 beleggingsfondsen
- ✓ IPT: keuze tussen 7 beleggingsfondsen

Tak 44 ook mogelijk

Athora

- ✓ Pensioensparen: keuze tussen 16 fondsen (max. 5 per contract en min. 150 EUR per fonds per jaar)



- ✓ Lange Termijnsparen: keuze tussen 16 fondsen (max. 5 per contract en min. 150 EUR per fonds per jaar)
- ✓ IPT: max. 5 fondsen per storting