

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		
Instapkosten 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%	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		
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%		

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.
Versie 18/10/2021

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
Instapkosten maatschappij			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%	2,0 % taksen	0%	4.4% taksen
	0.00 % op de waarborg AVRI	2.00 % waarborg AVRI	9.25% op de waarborg AVRI	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 Protection & Pension	
Self Life Dynamico / Profilie (T23)				
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%	2,00 %	
Gemiddeld rendement	2,13%	2,17%	2.25 %	

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