



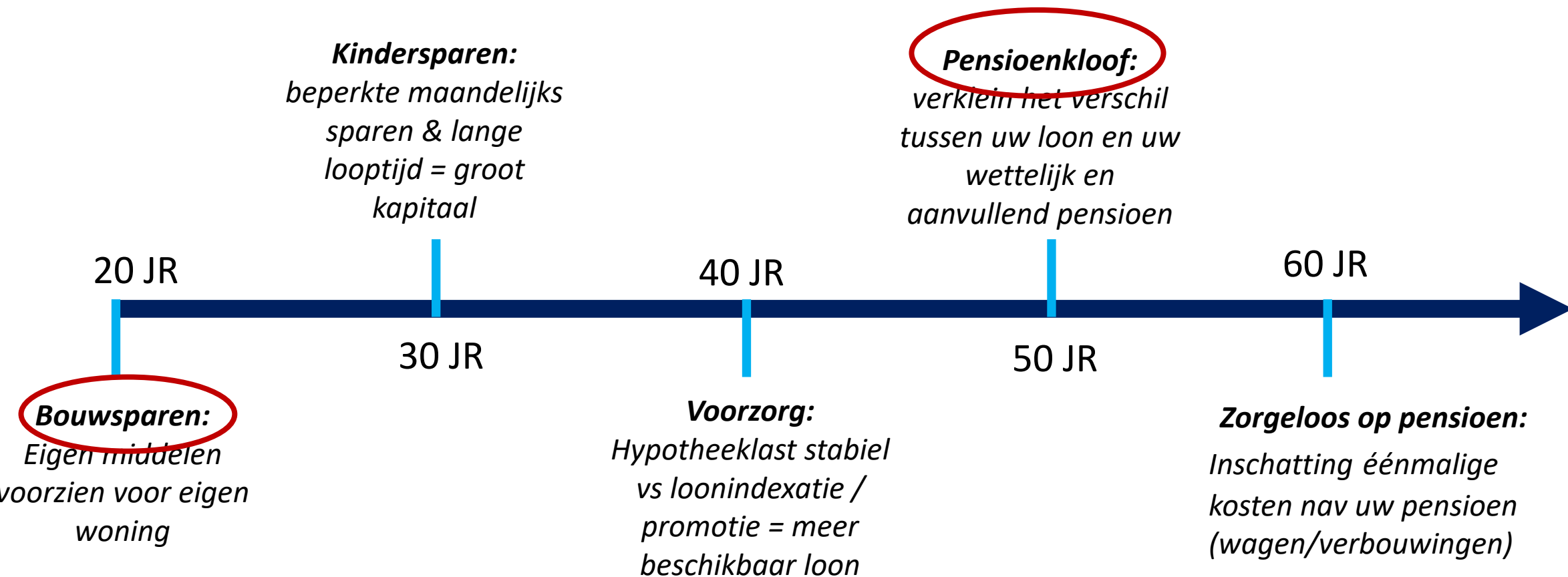
Rekentool: basis voor 3^e en 4^e pijler


Willemot
member of the OVB group


OVB

Mei 2021

Wat voorstellen?



De Tijd: Enquête Immotheker mei 2021

Voor jongeren zit de woningmarkt op slot'

Eigen inbreng

Het adviesbureau peilde via Ivox bij 2.000 Belgen naar hun financiële doelstellingen. In de groep van 21- tot 35-jarigen is 43 procent eigenaar. Van de jonge niet-eigenaars geeft liefst 64 procent aan dat het voor hen op dit moment onmogelijk is een eerste eigen woning te kopen. Meer nog, 10 procent denkt nooit een eigen woning te kunnen kopen. 'De forse prijsstijgingen zijn een probleem voor jongere kopers nu de Nationale Bank ook een hogere eigen inbreng oplegt. Wie koopt en leent, heeft daardoor in 2020 een eigen inbreng op tafel gelegd die een derde hoger is dan het jaar voordien', zegt Romain.

113.827

EIGEN INBRENG

De gemiddelde eigen inbreng bij de aankoop van een woning bedroeg in 2020 113.837 euro.

Bereken de effectieve kostprijs:
<https://www.notaris.be/rekenmodules>

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

Ik spaar een vast bedrag per maand

Maandelijks inleg	625,96 €
Prognose jaarlijks rendement	4,00%
Totale kosten (incl. premietaks)	3,00%
Duurtijd in jaren	7
Eindkapitaal	€ 58.800,23

AFDRUK

DASHBOARD

2

Hoeveel moet ik sparen per maand voor mijn

Doel	<i>Bouwsparen</i>
Te bereiken kapitaal	58.800,00 €
Prognose jaarlijks rendement	4,00%
Totale kosten (incl. premietaks)	3,00%
Duurtijd in jaren	7
Maandelijks spaarpremie	€ 625,96

1

Praktisch:

- ❖ Eigen inbreng omrekenen naar maandbedrag
- ❖ Dan maandbedrag invullen om afdruk te bekomen

Opgelet:

- ❖ Kostenstructuur
- ❖ Opstellen voorstel: min. Duur is 10 jaar

Hoe behoudt u uw levensstandaard na uw pensioen?

Tweede en derde pensioenpijler

De eerste pensioenpijler is uw wettelijk pensioen, de tweede ontstaat via bijvoorbeeld een spaarverzekering of pensioenfonds bij de werkgever. Zelfstandigen hebben het Vrij Aanvullend Pensioen (VAPZ). En wie een vennootschap bezit, kan voor een individuele pensioentoezegging (IPT) kiezen. Daarna volgt de derde pensioenpijler, met pensioensparen als belangrijkste vorm. Dat is en blijft een belangrijke pijler, maar u kunt er slechts maximaal 1.260 euro per jaar mee opzietten.

De cruciale vierde pijler

Veel mensen zien de vierde pijler over het hoofd – en dat is onterecht, zegt Philippe Delva, CEO bij onlinebank MeDirect. 'Want studies tonen aan dat het aanvullend pensioen en fiscaal sparen onvoldoende zijn om de pensioenkloof te dichten, ook al verhogen ze de pensioeninkomsten met gemiddeld 17 procent.'



4^e pijler een must!

HOME

Dashboard PENSIOENKLOOF

Huidig netto loon/mnd	€ 2.378,14
Wettelijk pensioen/mnd	€ 1.736,89 MY Pension
Kapitaal aanvullend pensio	€ 6.017,71
Pensioenkloof tot 85 jaar	€ 147.882,29

MODERN SPAREN

LT SPAREN

PENSIOEN SPAREN

LT SPAREN NA 65
JAAR

Klant

Naam en voornaam Devilder Wesley

Geboortedatum 9/07/1975

Uw verzekeringsmakelaar:

Naam Voornaam

Adres

Postcode

- ✓ Opvragen huidig netto loon;
- ✓ Via Mypension wettelijk pensioen netto pensioen opzoeken;
- ✓ Verwachten prestatie mypension aanvullende pensioen 2^e pijler overnemen; (3^e pijler zelf bedrag invullen of reserve opvragen bij klant)
- ✓ Pensioenkloof tot 85 jaar wordt berekend (= verschil inkomen/pensioen per maand x 20 jaar)

Pensioenkloof via rekentool

Pensioenkloof van ongeveer 148.000 EUR

- ✓ * pensioensparen tot 65 jaar (al dan niet bestaande klant)
- ✓ * niet-fiscaal sparen tot 65 jaar à rato van 333 EUR per maand



Uw gegevens

De situatie

- U werkt verder in uw huidige loopbaan tot u met pensioen gaat



overzicht

Mijn dossier

Mijn pensioenloopbaan

Mijn studiejaren kopen

Mijn pensioen plannen

Uw pensioenbedrag wanneer u stopt met werken op:

1. Uw vroegste pensioendatum

Vanaf **01.05.2037** ontvangt u per maand:

Netto	€ 1.661,46
Bruto	€ 2.031,02
Werknemer	€ 2.007,92
Zelfstandige	€ 23,10

2. Uw wettelijke pensioendatum

Vanaf **01.04.2040** ontvangt u per maand:

Netto	€ 1.736,89
Bruto	€ 2.191,68
Werknemer	€ 2.178,96
Zelfstandige	€ 12,66 

Pensioenloof: aanvullend pensioen

Wat is een aanvullend pensioen? [Meer info](#)

Zelf nog aanvullend pensioen opbouwen?

Bekijk infofilmpje

Help

Mijn volledig dossier

Mijn...

4

TOTAAL

=



ALS WERKNEMER

+



ALS ZELFSTANDIGE

Mijn aanvullend pensioen: totaal op

01/01/2020



PENSIOENRESERVE

Hoeveel is er al gespaard voor mijn aanvullend

€ 6.017,71



BRUTO



Plannen als werknemer



Plannen als zelfstandige



Ik zou graag volgend dossier ontvangen:

Betrokken jaar

2020

Annuleren >

Bevestigen >

my pension.be

mijn aanvullend pensioen

Dossier « mijn aanvullend pensioen » 2020

Afgedrukt op 24/05/2021

Mijn gegevens

TOM CARETTE (INSZ-nummer: 73.03.02-085.51)

Nokerseweg 59
8790 Waregem
België

Mijn dossier

In deze printversie van uw dossier over aanvullende pensioenen op 01/01/2020 vindt u volgende informatie terug:

1. Mijn aanvullend pensioen totaal

=

2. Mijn aanvullend pensioen als werknemer

+

3. Mijn aanvullend pensioen als zelfstandige

Pensioenloof : aanvullend pensioen

mypension > Mijn aanvullend pensioen

Gelieve uw e-mail adres te registreren >

Wat is een aanvullend pensioen? [Meer info](#)

Zelf nog aanvullend pensioen opbouwen?

-  Bekijk infofilmpje
-  Help
-  Mijn volledig dossier
-  Mijn berichten 4



TOTAAL



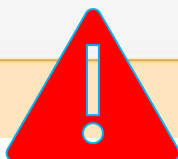
ALS WERKNEMER



ALS ZELFSTANDIGE

Mijn aanvullend pensioen: totaal op

01/01/2021



Het is mogelijk dat uw gegevens nog niet volledig zijn vóór 31 augustus 2021 [Meer info](#) >

- **Pensioenloof:**

- ✓ Steeds de pensioenloof volledig opvullen;
- ✓ 148.000 EUR kan nooit opgevuld worden met 50 – 100 EUR per maand

- **Toekomstmogelijkheden:**

- ✓ Koopsommen bijstorten
- ✓ Maandbedrag verhogen
- ✓ Contract verlengen
- ✓ Gedeeltelijke afkopen
- ✓ Geen roerende voorheffing Tak 23
- ✓ Begunstigingsclausule

- **Commerciële actie Leven:**
 - Opleiding fiscale updat 1 juni
 - Lijst met actieve klanten uit uw portefeuille:
 - Pensioensparen
 - LT-sparen

- **Digitale weg:**
 - NU: digitale ondertekening AssurMiFiD
 - Vergeet de ZOOM meetings niet met uw klanten:
 - Tijdswinst:
 - Geen verplaatsingen
 - Op tijdstippen die anders niet mogelijk zijn (op de middag / vooravond)

- ✓ Mogelijk voor
 - Geen hypothecaire krediet enige/eigen woning
 - Hypothecair krediet na 1/1/2016 voor enige/eigen woning (Vlaanderen/Wallonië) Brussel 1/1/2017
- ✓ Netto belastbaar beroepsinkomen, waar terug te vinden
 - MyMINFIN => Aanslagbiljet

- **Aanslagbiljet belastingsaangifte N-1**

Gezamenlijk belastbaar inkomen

Beroepsinkomsten

- Wedden, lonen, enz.

- Inkomsten als zelfstandige 20.491,74 €

Totaal van de netto inkomsten 20.491,74 €

Gezamenlijk belastbaar inkomen 20.491,74 €

Waarom zouden klanten bij ons onderschrijven

Willemot
member of the OVB group



- ✓ Risico / zonder risico
- ✓ Met / zonder Aanvullende waarborgen
- ✓ Met / zonder kapitaal overlijden

Rekentool Excel:

- Zeer makkelijk wijzigbaar
- Totale verhaal in 1min
- Visueel interessant
- Fiscaal voordeel
- Eindtaxatie
- Zowel veiligheid als risico

Ook voor Fiscaal voordeel na 65 jaar!

Langetermijnsparen na 65jaar:

- Op 10 jaar
- Fiscaal voordeel + eindtaxatie + taks + kost
- Rendement

Ook voor Fiscaal voordeel na 65 jaar!

Premie LTS	Fiscaal voordeel**	Netto rendement / jaar*
1.200 €	387,00 €	6,25%
2.350 €	757,88 €	6,25%

*Obv totaal rendement 2020 TAK21

*Taxatie, fiscaal voordeel, taks, kost

**7,5% gemeentebelasting

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

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:
 - Offerte= afdruk rekentool!
 - Mifid documenten

Voorstel indienen

Onderschrijving in Will broker

Stap 4

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

Stap 5

- Uploads onder polisnummer
 - A. Getekend voorstel
 - B. Getekend domiciliëringsbericht
 - C. Vragenlijst tussenpersoon getekend
 - D. Self certification document getekend
 - E. Medische vragenlijst

Stap 6

- Uitgifte polisstukken na premiebetaling per mailbox

Lange Termijnsparen: ook fiscaal voordeel na 65 jaar

Willemot
member of the OVB group



- > Duurtijd: minstens 10 jaar
- > Eindleeftijd: minstens 65 jaar of ouder (max. 105 jaar)
- > Onderschrijvingsleeftijd: voor de 65^{ste} verjaardag (polis + storting moet in orde zijn)
- > Fiscaal voordeel : 30% + gemeentelijke opcentiemes tot eindleeftijd
- > Eindbelasting:
 - > Onderschreven voor 55^{ste} verjaardag: op 60 jaar
 - > Onderschreven na 55^{ste} verjaardag: op de 10^e verjaardag van het contract

Extra aandacht

