

ANALYSE 4^e PILIER

Administration au niveau Produit

- Copie recto verso de la carte d'identité du preneur d'assurance
- Proposition remplie et signée de la compagnie + documents supplémentaires (W)
- KID (Document d'informations clés)

ASSURMIFID-DOCUMENTS (Will-doc)

	TYPE FICHE CLIENT	TYPE FICHE D'INTERMEDIATION
Epargne non fiscale	Personne Physique (W)	<ul style="list-style-type: none">- Fiche d'intermédiation Epargne et placement (W)- Profil d'investisseur (W)

ANALYSE EPARGNE NON FISCAL

AG INSURANCE

Epargne			
	Branche 21	Branche 23	
Nom produit & TIG	Top Multilife (0,50%)	Top Multilife https://www.aginsurance.be/Retail/fr/Pages/placement.aspx Liste des fonds se trouve sur la proposition	
Prime planifiée	Min. 35 EUR / max. 2.000 EUR par an	Min. 50 EUR par versement/pas de max	
Versement supplémentaire	Min 35 EUR / an	Min 50 EUR/ Max. illimitée	
Frais d'entrée courtier	Max 3 %		
Taxes & coûts	2% taxes de primes & 0,5% compagnie , pas de frais de gestion	2% taxes de primes & 0,5% compagnie , 0,5% achat des fonds, frais de gestion variable par fonds	
Durée du contrat	Durée de 10 an / max. illimitée		
Age de souscription max.	Illimitée		
Frais de sortie	5% (dégressive, dernières années avec 1%, chargé par mois 1/12)	1% (0% à partir du 3ième année)	
	Top Multilife 0,50 %	AG Life Balanced	AG Life Growth
Rendement 2017	2,15 %	5,13 %	7,35 %
Rendement 2018	2,10 %	-7,70 %	-10,25 %
Rendement 2019	2,00 %	15,22 %	20,72 %
Rendement moyen Dernière 5 années 1-2015 / 1-2020	2,23 %	4,60 %	6,51%

ANALYSE EPARGNE NON FISCAL

VIVIUM

	Epargne					
	Branche 21		Branche 23			
Nom produit & TIG	Capi Plan / Capi 23 (0% of 0,45%)		Capi Plan / Capi 23 https://www.vivium.be/private-individuals/managed-funds			
Prime planifiée	Min. 25 EUR par versement / Capiplan 0% min 500 EUR / an		Min. 25 EUR par versement			
Versement supplémentaire			Illimitée			
Frais d'entrée courtier	Max 6,3 %					
Taxes & coûts	2% taxes de primes & 0,7 % frais compagnie , frais de gestion pour Branche 23 variable par fonds Frais de gestion de 14,87 EUR par an indexé , uniquement pour la branche 21					
Durée du contrat	10 ans					
Age de souscription	Max 85 an					
Frais de sortie	5% (dégressive, dernières années avec 1%) Ou le forfait de max 75 EUR, indexé., si ce montant est plus grand. Pas ce forfait en cas de rachat uniquement le support de la branche 23		5%-4%-3%-2%-1% (rachat total min. 75 EUR, indexé) 0% dès 6 ^e année			
	Capi plan / Capi 23		Capi plan / Capi 23			
	0,45%	0%	Balanced fund	Dynamic fund		
Rendement 2017	0,75 %	0,75 %	5,37 %	7,77 %		
Rendement 2018	1,25 %	1,50 %	-8,36 %	-11,02 %		
Rendement 2019	1,80 %	1,75 %	16,34 %	19,48 %		
Rendement moyen Dernière 5 années 1-2015 / 1-2020	1,20 %	1,31 %	4,26%	5,55 %		

ANALYSE EPARGNE NON FISCAL

ALLIANZ

	Epargne		
	Branche 21 (*)	Branche 23	
Nom produit & TIG	Plan For Life + (0,00%) Uniquement avec un plan fiscal existant chez Allianz	Plan For Life + (NVT) https://www.allianz.be/Life/Anformance	
Prime planifiée	Min. 600 EUR sur base annuel		
Versement supplémentaire	Pas possible		
Frais d'entrée courtier	Max 5 %		
Taxes & coûts	2% taxes de primes & 1% compagnie frais de gestion pour la Branche 23 variable par fond coûts de gestion branche 21: 0,25%/an		
Durée du contrat	Durée du contrat 10 an / max. illimitée		
Max Age de souscription	69 ans		
Frais de sortie	5% (dégressive, dernières années avec 1%). 0% pour le rachat après l'anniversaire de 65 et au plus tôt 10 ans après la date d'effet	1,5%. Après 5 ans= 0%	
	Plan for Life + Branche 21	AI Strategy Balanced	AI Strategy Dynamic
Rendement 2017	1,50 %	8,69 %	13,21 %
Rendement 2018	1,50 %	-7,16 %	-10,23 %
Rendement 2019	1,40 %	15,76%	21,64 %
Rendement moyen Dernière 5 années 1-2015 / 1-2020	1,66 %	4,49 %	6,37 %

ANALYSE EPARGNE NON FISCAL

Athora

	Epargne	
	Branche 21	Branche 23
Nom produit & TIG	Self Life Dynamico (0,01%)	Profilife (nvt) https://www.generali.be/beleggingsfondsen.html
Prime planifiée	Min. 450 EUR par an of 37,50 par mois / max 200.000 EUR	Min. 450 EUR par an of 37,50 par mois (max. 5 fonds / min. 12,5 EUR par fonds par mois) / max 200.000 EUR
Versement supplémentaire	Max 2.000 EUR par an ou l'objectif annuel si supérieur de 2.000 EUR	
Frais d'entrée courtier	Max 4 %	
Taxes & coûts	2% taxes de primes & 1 % compagnie, + 10 EUR frais unique à la souscription Frais de gestion en Branche 23 variable par fond	
Durée du contrat	Durée de 10 an / max. illimitée	
Age de souscription	Max 65 an	Max 69 an
Frais de sortie	<ul style="list-style-type: none"> - 0% après le anniversaire de 60 de l'assuré si la durée est plus que 5 ans - 5/4/3/2/1 ... 1% par ans jusqu'à le 60^{ème} anniversaire de l'assuré - Demande totale min. 75 EUR, indexé 	5%-4%-3%-2%-1% (Demande totale min. 75 EUR, indexé) 0% dès le 6 ^{ème} année
	Self Life Dynamico	Profilife
Rendement 2017	2,05 %	correlation tool https://www.athora.com/be/fr/fonds-investissement
Rendement 2018	1,80 %	
Rendement 2019	1,60 %	
Rendement moyen Dernière 5 années 1-2015 / 1-2020	1,82 %	

Prime périodique Non-Fiscale Epargne BRANCHE 21/23/44

AG Insurance

- Branche 44 est possible
- Min 5% par fonds
- Rachat libre partiel est possible (min 600 EUR et si après le retrait le réserve est au minimum 600 EUR)
- Pas de rachat périodique libre possible en cas de primes périodique.
- Rachat libre périodique, possible sans prime périodique : Des frais fixés de 3,72 EUR par rachat
- Switch gratuit 1 par ans. Dès le 2ième transfer c'est 37,18 EUR par transfer (best off fonds est 1%).

Vivium

- Branche 44 possible mais min. 20% dans la branche (21 et 23)
- Max 1 managed fund par contrat
- Garanti supplémentaire possible mais max 80% en branche 23
- Transfert BRANCHE21 à BRANCHE23: 5%, ça diminue les dernière 5 ans avec 1%
- Transfer BRANCHE23 à BRANCHE21 & BRANCHE23 (0,5% pour le réserve transféré, 1X par ans gratuit)

Allianz

-BRANCHE 44 & BRANCHE21 seulement possible s' il y a déjà une police Fiscale chez Allianz (avec un plan périodique)

-Illimité choix des fonds

-Rachat partiel est possible pour un Min de 500 EUR (si après le retrait le réserve est au minimum 1.250 EUR)

-Transfer BRANCHE21 à BRANCHE23: 1 transfer gratuit par ans de max. 10% après 1 ans). Plus que 10% sera comme un rachat. Faîtes attention pour l'impôt mobilier .

-Transfer BRANCHE23 à BRANCHE21 & BRANCHE23 (1 transfer gratuit par ans, sinon 0,5% avec un max de 100 EUR)

Athora

BRANCHE 44 pas possible. donc 2 contrats

- Max 5 fonds (min. 12,5 EUR par fonds)

- Rétrait partiel est possible , max. 1 par mois et 4 par ans, min. 250 EUR par rétrait. Reserve après le rachat est min. 1.250 EUR)

-Transfer BRANCHE23: Min. 250 EUR et le réserve après le transfer est 250 EUR par fonds. 1 transfer gratuit par ans, après ça coûte 1% pour le montant transférer (min. 12,5 EUR et max. 37,50 EUR per fonds)