

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)

Willemot SA
Coupure Rechts 228, 9000 Gand

E info@willemot.be
W www.willemot.eu

T 09 265 08 11

Courtier d'assurance FSMA 010 361 A - (TVA BE) 0420.942.881 RPM Gand
IBAN BE59 2900 0052 4326 - BIC GEBA BE 88 - Willemot is Member of the OVB Group


Willemot
member of the OVB group

we facilitate
your **insurance**
business

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.

ANALYSE EPARGNE NON FISCAL

AG INSURANCE

	Epargne		
	Branche 21	Branche 23	
Nom produit & TIG	Top Multilife (0,50%)	https://www.aginsurance.be/Retail/fr/Pages/place-ment.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 contract	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 5années 1-2015 / 1-2020	2,23 %	4,60 %	6,51%

Willemot SA
Coupure Rechts 228, 9000 Gand

E info@willemot.be
W www.willemot.eu

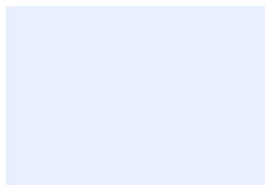
T 09 265 08 11

Willemot
member of the OVB group

we facilitate
your insurance
business

Courtier d'assurance FSMA 010 361 A - (TVA BE) 0420.942.881 RPM Gand
IBAN BE59 2900 0052 4326 - BIC GEBABE33 - Willemot is Member of the OVB Group

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.



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 indexe , uniquement pour la branche 21			
Durée du contract	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 %

Willemot SA
Coupure Rechts 228, 9000 Gand

E info@willemot.be
W www.willemot.eu

T 09 265 08 11

Willemot
member of the OVB group

we facilitate
your insurance
business

Courtier d'assurance FSMA 010 361 A - (TVA BE) 0420.942.881 RPM Gand
IBAN BE59 2900 0052 4326 - BIC GEBABE33 - Willemot is Member of the OVB Group

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.

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 contract	Durée du contract 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 le 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 %

Willemot SA
Coupure Rechts 228, 9000 Gand

E info@willemot.be
W www.willemot.eu

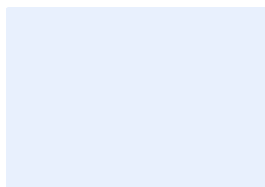
T 09 265 08 11

Courtier d'assurance FSMA 010 361 A - (TVA BE) 0420.942.881 RPM Gand
IBAN BE59 2900 0052 4326 - BIC GEBABE33 - Willemot is Member of the OVB Group

Willemot
member of the OVB group

we facilitate
your insurance
business

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.



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^{ième} 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 ^{ième} 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 %	

Willemot SA
Coupure Rechts 228, 9000 Gand

E info@willemot.be
W www.willemot.eu

T 09 265 08 11

Willemot
member of the OVB group

we facilitate
your insurance
business

Courtier d'assurance FSMA 010 361 A - (TVA BE) 0420.942.881 RPM Gand
IBAN BE59 2900 0052 4326 - BIC GEBABE33 - Willemot is Member of the OVB Group

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.

Prime periodique 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 transfert c'est 37,18 EUR par transfert (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%
- Transfert BRANCHE23 à BRANCHE21 & BRANCHE23 (0,5% pour le réserve transféré, 1X par ans gratuit)

Willemot SA
Coupure Rechts 228, 9000 Gand

E info@willemot.be
W www.willemot.eu

T 09 265 08 11

Courtier d'assurance FSMA 010 361 A - (TVA BE) 0420.942.881 RPM Gand
IBAN BE59 2900 0052 4326 - BIC GEBABE33 - Willemot is Member of the OVB Group


Willemot
member of the OVB group

we facilitate
your insurance
business

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

-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. Faites 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)

Willemot SA
Coupure Rechts 228, 9000 Gand

E info@willemot.be
W www.willemot.eu

T 09 265 08 11

Courtier d'assurance FSMA 010 361 A - (TVA BE) 0420.942.881 RPM Gand
IBAN BE59 2900 0052 4326 - BIC GEBABE33 - Willemot is Member of the OVB Group


Willemot
member of the OVB group

we facilitate
your **insurance**
business

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.