

ANALYSE EPARGNE FISCAL BRANCHE 21/23

ADMINISTRATIE PRODUCTNIVEAU

- ✓ R/V copie e_ID du preneur d'assurance
- ✓ R/V copie carte bancaire
- ✓ Adresse e-mail du preneur
- ✓ Demande de tarification + upload dans le Will-Broker au niveau client (W)

ASSURMIFID-DOCUMENTEN (Will-doc)

	TYPE KLANTENFICHE	TYPE BEMIDDELINGSFICHE
Epargne Pension	Personne physique (W)	Fiche d'intermédiation Epargne Pension + Fiche info financière (W)
Langtermijnsparen	Personne physique (W)	Fiche d'intermédiation Epargne Long Terme+ Fiche info financière (W)
(S) PLCI/INAMI/CPTI	Personne physique (W)	-
EIP	Personne morale (W)	-

VERS WILL-DOC

AG INSURANCE

	Epargne Pension	Epargne Long Terme	PLCI	EIP/CPTI
Nom Produit	Top Rendement / Top Multilife (Tak 23)		Top Rendement / Main Fund	
Taux d'intérêt garanti	0,5% ou Branche 23 pour 3 ^e pilier (AG Life Stability/Balanced/Growth + Neutral en Dynamic Portfolio)		0,5% B 21 Main Fund	0,5% B21 ou B23 EIP (choix de max. 3 fonds)
Maximum Fiscal	990/1.270 EUR	2.390 EUR	3.291,30 EUR Débutant = 1.143,29 EUR	Sur base du règle 80%
Frais d'entrée compagnie	0,5% Frais d'entrée compagnie			
Frais courtier	Maximum 6%			
Frais de gestion	Pas d'application		0,2 % sur la réserve B21 composé à partir du 18.09/2020 (pas pour CPTI)	
Taxes	NIHIL 0.00% sur la garantie ACCRI	2,0 % Taxes 2.00% sur la garantie ACCRI	NIHIL 9.25% sur la garantie ACCRI	4.4% Taxes 9.25% sur la garantie ACCRI
Top Rendement 0,75 %			Top Rendement 0%	
Rendement 2017	2.15 %		2.15 %	
Rendement 2018	2.10 %		2.10 %	
Rendement 2019	2,00%		2,00%	
Rendement moyen 5 dernières années	2.23 %		2.11 %	

VIVIUM

	Epargne Pension	Epargne Long Terme	PLCI	EIP/CPTI
Nom Produit	Epargne Pension	Epargne Long Terme	PLCI	Top Hat Plus
Taux d'intérêt garanti	0.45 % ou 0.00 % ou Branche 23 (zie fondsen) ou Branche 44 (max. 1 fonds par contrat)		0.45% ou 0.00%	Voir EP et ELT
Maximum Fiscal	990/1.270 EUR	2.390 EUR	3.291,30 EUR Débutant = 1.143,29 EUR	Sur base du règle 80%
Frais d'entrée compagnie	0.7 %			0.5 %
Frais courtier		Maximum 6%		
Frais de gestion		14,42 EUR par an indexé sur la Branche 21 Frais de gestion B23 voir fiche d'info		
Taxes	NIHIL 0.00% sur la garantie ACCRI	2,0 % Taxes 2.00 % sur la garantie ACCRI	NIHIL 9.25% sur la garantie ACCRI	4.4% Taxes 9.25% sur la garantie ACCRI
Epargne Pension / Epargne LT		PLCI / Top Hat Plan		
	0.45%	0.00%	0.45%	0.00%
Rendement 2017	1.50%	1.75 %	1.90 %	2.00 %
Rendement 2018	1.25 %	1.50 %	2.05 %	2.10 %
Rendement 2019	1.75%	1.80%	2.00 %	2.10 %
Rendement moyen 5 dernières années	1,45 %	1.86 %	1.99 %	2.14 %

ALLIANZ

Epargne Pension	Epargne Long Terme	PLCI	EIP/CPTI

Nom Produit	Plan For Life +		
Taux d'intérêt garanti	0.00% ou Branche 23/Branche 44 (sauf pour PLCI en INAMI) <u>Choix de fonds</u> (selectionner Plan For Life +)		
Maximum Fiscal	990/1.270 EUR	2.390 EUR	3.291,30 EUR Débutant = 1.143,29 EUR Sur base du règle 80%
Frais d'entrée compagnie	1.0% Frais d'entrée compagnie		

Frais courtier	Maximum 5%		
Frais de gestion	0,25% annuel sur la réserve en branche 21 qui a été composé par les primes à partir de 1/4/2020		
Taxes	NIHIL	2,0 % Taxes	NIHIL
	0.00 % sur la garantie ACCRI	2.00% sur la garantie ACCRI	9.25% sur la garantie ACCRI
	Plan For Life + 0.00%		
	Plan For Life + 1.25%		

Rendement 2017	1.90 %	1.90%
<hr/>		
Rendement 2018	1,90 %	1,90%
<hr/>		
Rendement 2019	1,80%	1,80%
<hr/>		
Rendement moyen 5 dernières années	2.02%	2.02%

ANALYSE EPARGNE FISCAL

ATHORA

Epargne Pension	Epargne Long Terme	PLCI	EIP
Nom Produit			Self Life Protection & Pension
Taux d'intérêt garanti			0,01% (Branche 21) PLCI & EIP ou Branche 23 EIP (max. 5 fonds) Choix de fonds
Maximum Fiscal	990/1.270 EUR	2.390 EUR	3.291,30 EUR Débutant = 1.143,29 EUR Sur base du règle 80%
Frais d'entrée compagnie			1% Frais d'entrée compagnie
Frais courtier			Maximum 4% (Self Life Protection & Pension 6%)
Frais de gestion			
Pas d'application			
Taxes	NIHIL	2,0 % Taxes	NIHIL
	9.25% sur la garantie ACCRI	9.25% sur la garantie ACCRI	9.25% sur la garantie ACCRI
Self Life Dynamico Epargne Pension		Self Life Protection & Pension	
Rendement 2017	2.05 %		2.05 %
Rendement 2018	1.80 %	2.00%	2,00%
Rendement 2019	1,60%	1,60%	2,00 %
Rendement moyen 5 dernières années	2,13%	2,17%	2,25 %

Versements des primes en Branche 23

Versement des primes	AG Insurance	Athora	Allianz	Vivium
3 ^e pilier	Branche 21/23	Branche 21/23	Branche 21/23/44	Branche 21/23/44
EIP	Branche 21/23	Branche 21/ 23	Branche 21/23/44	Branche 21/23/44
PLCI/ INAMI	Branche 21			

AG Insurance

- ✓ 3^e pilier : B 23 AG Life Stability/Balanced/Growth + Neutral en Dynamic Portfolio)
- ✓ EIP : max. 3 fondsen par 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 possible dans le fonds AG Life Comfort (pas à partir de AG Life Stability)

Vivium

- ✓ Epargne Pension: 1 fonds par contract (min. 20% de la prime)
- ✓ Epargne Long Terme: 1 fonds per contract (min. 20% de la prime)
- ✓ EIP: 1 fonds per contract (min. 20% van de premie)

Branche 44 possible min. 20% par branche (21 en 23)

Allianz

- ✓ Epargne Pension: choix entre 7 fonds
- ✓ Epargne Long Terme: choix entre 7 fonds
- ✓ EIP: choix entre 7 fonds

Branche 44 possible

Athora

- ✓ Epargne Pension: choix entre 16 fonds (max. 5 par contract et min. 150 EUR par fond par an)
- ✓ Epargne Long Terme: choix entre 16 fonds (max. 5 par contract et min. 150 EUR par fond par an)
- ✓ EIP: max. 5 fonds par versement