

ADMINISTRATIEVE PROCEDURE BELEGGINGSVERZEKERINGEN

ADMINISTRATIE PRODUCTNIVEAU

- R/V copij e_ID en bankkaart van de verzekeringsnemer
- Ingevuld & ondertekend verzekeringsvoorstel (W) + specifieke maatschappij gebonden documenten

ASSURMIFID-DOCUMENTEN (Will-doc)

	TYPE KLANTENFICHE	TYPE BEMIDDELINGSFICHE	BELEGGERSPROFIEL
Tak 21	Natuurlijk persoon (W)	Bemiddelingsfiche Sparen & Beleggen (W) + Essentieel Informatiedocument	Beleggersprofiel + scoring (W)
Tak 23	Natuurlijk persoon (W)	Bemiddelingsfiche Sparen & Beleggen (W) + Essentieel informatiedocument	Beleggersprofiel + scoring (W)
Tak 44	Natuurlijk persoon (W)	Bemiddelingsfiche Sparen & Beleggen (W) + Essentieel informatiedocument	Beleggersprofiel + scoring (W)

De essentiële informatiedocumenten vindt u terug op de publieke websites van de maatschappijen. Let op : deze documenten kunnen gewijzigd worden , gelieve dus op regelmatige basis de documenten na te zien.

BELEGGINGSVERZEKERINGEN

AG INSURANCE			
AG Safe + (Tak 21)		AG Fund + (Tak 23)	
Gewaarborgde rentevoet / Fondsen	0.25 %	Welke fondsen: Zie fin. Infociche Will-Doc Evoluties : Via deze link up-to-date info	
Minimum premie	2.500 EUR		
Bijkomende storting	30 EUR per storting	Min. 1.500 EUR	
Instapkosten maatschappij	NVT	0,5 %	
Instap makelaar	Max. 1%	Max. 2%	
Beheerskosten	Beheer AG = 0.25% per jaar Beheer makelaar : max. 0.25% per jaar	De beheerskosten zijn afhankelijk per fonds en worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden. De beheerskosten worden in de rubriek 'Fondsen' en in het beheersreglement van elk fonds vermeld.	
Opvragingen	Min. 120 EUR per opname	- De gevraagde afkoopwaarde is min. 1.500 EUR. - Er moet een minimumreserve van 1.500 EUR in elk fonds overblijven	
Kosten opvragingen	Kosteloos 10% met een jaarlijks maximum van 50.000 EUR. In alle andere gevallen 1%, het laatste jaar 0%	1% gedurende de eerste 2 jaar en 11 maand Vanaf het 3 ^e jaar: 0%	
Financiële opties	NVT	Verliesbeperker Winstbeschermer Kost=0,2% op jaarbasis per optie	
Specifieke kenmerken		-Overdrachten tussen T23-fondsen zijn mogelijk en gratis - Regelmatig spaarplan vanaf 30 EUR / maand De optie Verliesbeperker + "automatische herbelegging" + "dynamische aanpassing" mogelijk	
	AG Safe+	Neutral Portfolio	Dynamic Portfolio
Rendement 2018	1,60 % (- gekozen beheerskost)	-7,39 %	-9,80 %
Rendement 2019	1,35 % (- gekozen beheerskost)	14,22 %	19,83 %
Rendement 2020	1,35 % (- gekozen beheerskost)	5,27 %	5,88%
Gemiddeld rendement Op 5 jaar (2-1-2020)	1,90 % (- gekozen beheerskost)!	+4,01%	+5,11%

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.

BELEGGINGSVERZEKERINGEN

Athora

Fortuna (Tak 23)	
Fondsen	Max. 5 per contract / Keuze en evolutie Via deze link up-to-date info
Minimum storting	Min. 10.000 EUR
Bijkomende storting	Min. 1.000 EUR
Instapkosten maatschappij	Storting + reserve < 25.000 EUR = 0,9% Storting + reserve < 50.000 EUR = 0,45% Storting + reserve > 50.000 EUR = 0%
Instap makelaar	Max. 2,5%
Beheerskosten	Verrekend in het fonds zie beheersreglement via bovenstaande link
Opvragingen	Max. 1 per maand en 4 per jaar - Min. € 250 per opvraging - Minimale samengestelde spaarbedrag na opvraging: € 1250
Kosten opvragingen	3% - 2% - 1% per jaar, 0% vanaf het vierde jaar - In geval van een totale opvraging: zelfde condities als hiervoor met een min. van € 75 geïndexeerd (basis 1988)
Financiële opties	- Dynamische Stop Loss (gratis) - Gespreide investering en automatische herbelegging (1 tot 24 maand) (gratis)
Specifieke kenmerken	- 2 Verzekerden mogelijk - Max. leeftijd bij onderschrijving = 99 jaar - Duurtijd contract tot 105 jaar (indien 2 verzekerden tot 105 jaar van de jongste verzekerde Overdracht: - Min. € 250 en het minimale samengestelde spaarbedrag na de overdracht = € 250 per fonds Kosten van overdrachten tussen fondsen (Tak 23) 1 overdracht gratis per jaar Volgende overdrachten: 0,50% op het overgedragen bedrag, met een max. van € 100
Fortuna	
Gemiddeld rendement	Zie https://www.athora.com/be/nl/beleggingsfondsen

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.

BELEGGINGSVERZEKERINGEN

ALLIANZ					
Allianz Active Invest TAK23			Allianz Excellence Tak 23		
Fondsen	Keuze & evolutie : Via deze link up-to-date info			Keuze & evolutie : Via deze link up-to-date info	
Minimum storting	Min. 6.200 EUR				
Bijkomende storting	Minimum 1.250 EUR				
Instapkosten maatschappij	1% voor stortingen < 25.000 EUR / 0,5% voor stortingen tussen 25.000 en 125.000 EUR. Stortingen > 125.000 EUR = 0,5% x (1 – storting/500.000)				
Instap makelaar	Max. 3%				
Beheerskosten	Afhankelijk per fonds inbegrepen in de inventariswaarde				
Opvragingen	Min. 500 EUR voor zover het saldo van het spaartegoed > 1.250 EUR na de opname				
Kosten opvragingen	Na het 1e jaar, kosteloze opvragingen van max. 10%, zoniet 1,5% van de van de opname tijdens de eerste 5 jaar na de storting Tak 23				
Financiële opties	/			<ul style="list-style-type: none"> - Dynamische Stop Loss (gratis) - Gespreide instap max. 60 mnd (gratis) 	
Specifieke kenmerken	2 verzekerden mogelijk Duurtijd min. 5 jaar				
	Neutral	Balanced	Dynamic	Allianz Excellence (Tak 23)	
	Oprichting 23/09/2019			Balanced	Dynamic
Rendement 2018	/			-7,16 %	-10,23 %
Rendement 2019				15,76 %	21,64 %
Rendement 2020	1.87 %	2.53 %	-4.42%	-2,59 %	-4,39 %
Gemiddeld rendement Op 5 jaar (2-1-'20)	2.57%	4.81%	8.17%	3,52 %	4,81 %

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.

BELEGGINGSVERZEKERINGEN

CREDIMO		
	Credo 21 Safe	Credo 21 Dynamic
Gewaarborgde rentevoet	0,50%	0,00%
Minimum storting	Min. 2.500 EUR	
Bijkomende storting	Min. 1.250 EUR (enkel tijdens 1 ^e 3 jaar)	
Instapkosten maatschappij	NIHIL	
Instap makelaar	Max. 3%	
Beheerskosten	NIHIL	
Niet-geplande opvragingen	Kosteloze opvragingen van max. 15% van de reserve op 31/12 van het vorige kalenderjaar met een max. van 25.000 EUR Boven die 15%, 3% kosten degressief met 0.05% per maand. Na 5 jaar volledig kosteloos opvraagbaar.	
	Credo 21 Safe	Credo 21 Dynamic
Rendement 2018	1,00 %	1,70 %
Rendement 2019	0,75 %	1,45 %
Rendement 2020	0,75 %	1,25 %
Gemiddeld rendement op 5 jaar (2-1-'20)	0,93 %	1,46 %

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.