



Pensioensparen: Commercieel aan te brengen


Willemot
member of the OVB group


OVB

Januari 2021

Modaliteiten Pensioensparen

Waarom zouden klanten bij ons onderschrijven

Hoe best visueel voorstellen

Hoe makkelijk onderschrijven

Modaliteiten Pensioensparen

- ✓ Belgische rijksinwoner onderschreven voor 65jaar (min. 18 jaar)
- ✓ Belastbaar inkomen genieten
- ✓ Max. premiebetaling van 990 of 1.270 EUR
- ✓ Belastingvoordeel van 30% of 25% + gemeentelijke opcentiemes tot 65jaar
- ✓ Geen premietaks
- ✓ 1 contract per jaar fiscaal aftrekbaar

	Voorwaarden Belastingsvermindering
Min. Looptijd	10 jaar
Onderschrijvingsleeftijd	Min. 18 jaar – max 65 jaar
Begunstigde bij leven	Vnemer = Verzekerde = begunstigde bij leven
Begunstigde bij Overlijden	Echtgeno(o)t(e) / wett. Smnwnd. Partner / bloedverwant tot in de 2 ^{de} graad
Tijdstip Betaling	Binnen het belastbaar tijdperk (kalenderjaar)
Inkomsten	Belastbaar inkomen

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

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