



Productieboost


Willemot
member of the OVB group


OVV

1. Bestaande plannen herbekijken
2. Rekentool
3. Huidig assortiment: Alle mogelijkheden
4. Zelfstandigen

OPTIMALISATIE verzekeringsplannen = OPTIMALISATIE VERMOGEN KLANT

1. Bestaande plannen herbekijken

- Lijsten opgevraagd bij onze 4 hoofdmaatschappijen
 - Leeftijden(54-jarigen, 64-jarigen)
 - Polissen op einddatum 2021 en/of 2022
 - Polissen met eindleeftijd op 60jaar!
 - Klanten met enkel PSP
 - Klanten met fiscale contract maar geen niet-fiscale
- Realiteit vroeger nu
 - Contracten met einddatum op 60jaar
 - Verdeling TAK21/23
 - “beleggen, het nieuwe sparen”
 - “Let op! Geld sparen kost geld”
 - “Because the easiest way to steal your wealth is by cheapening your money

Waarom is er nood aan?

Inflatie

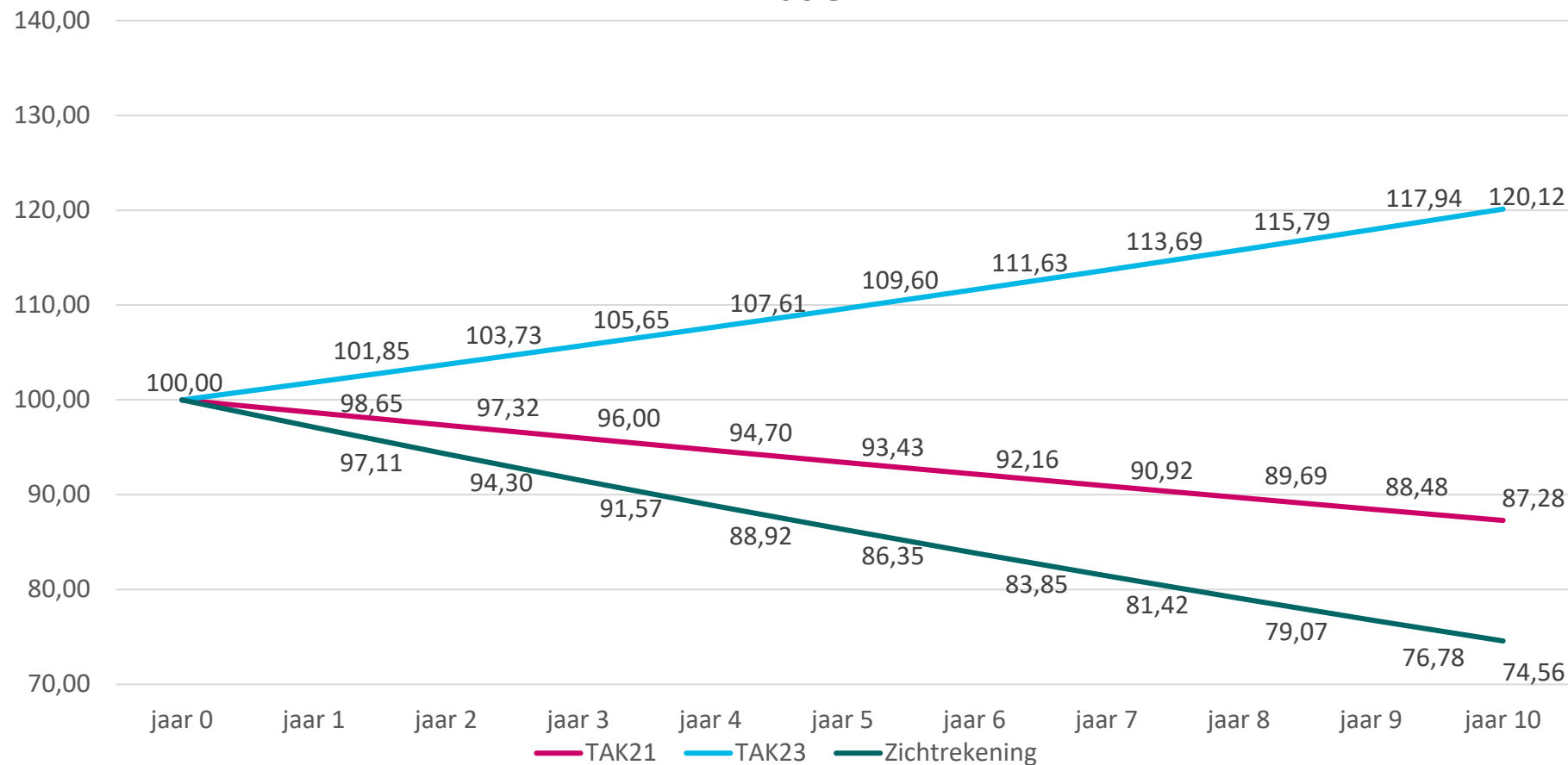
Mogelijkheden

Zichtrekening: 0,11%

TAK21: 1,70%

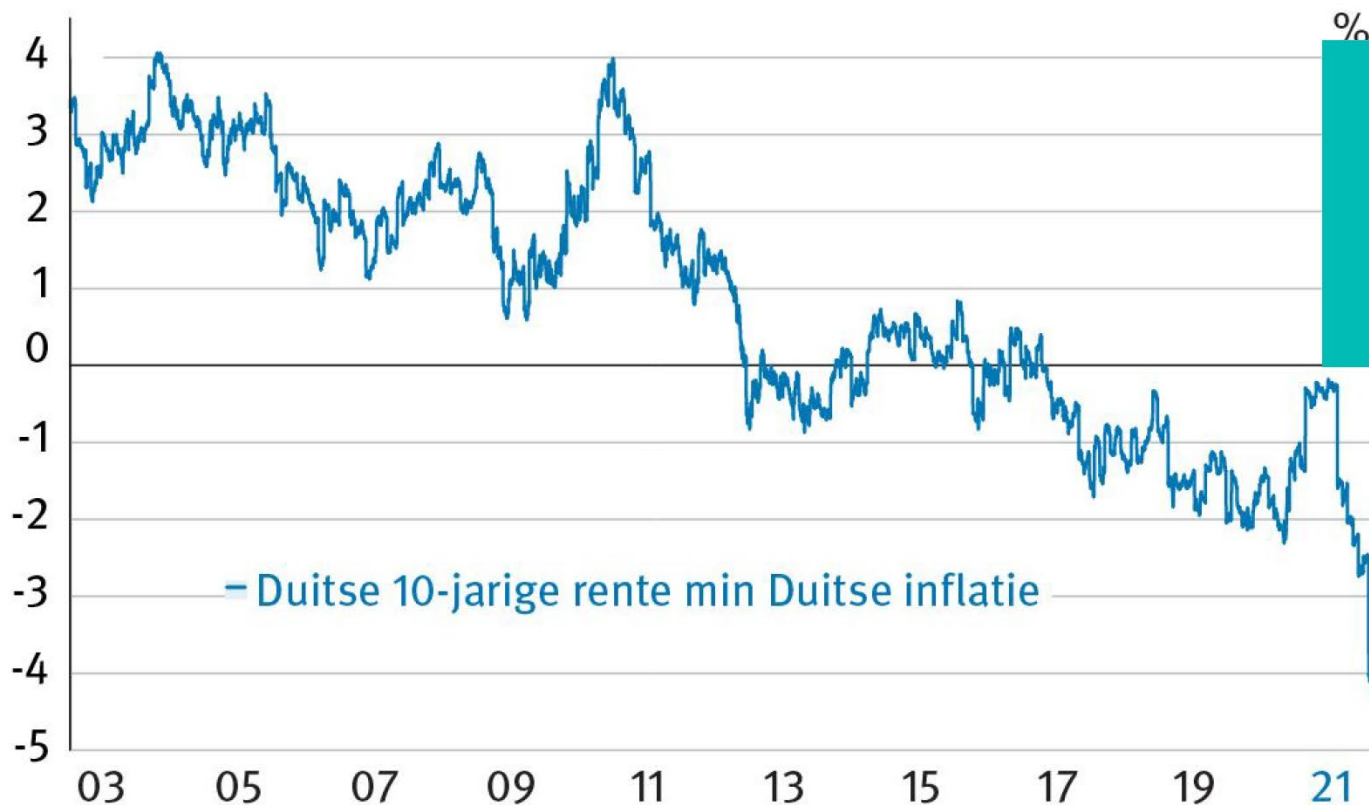
TAK23: 5,00%

Inflatie: 3%



De Belegger

REËLE RENTE ALMAAR NEGATIEVER



- Duitse 10-jarige rente min Duitse inflatie

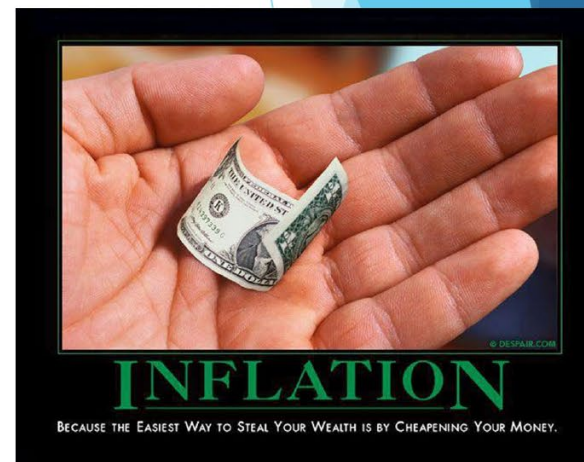
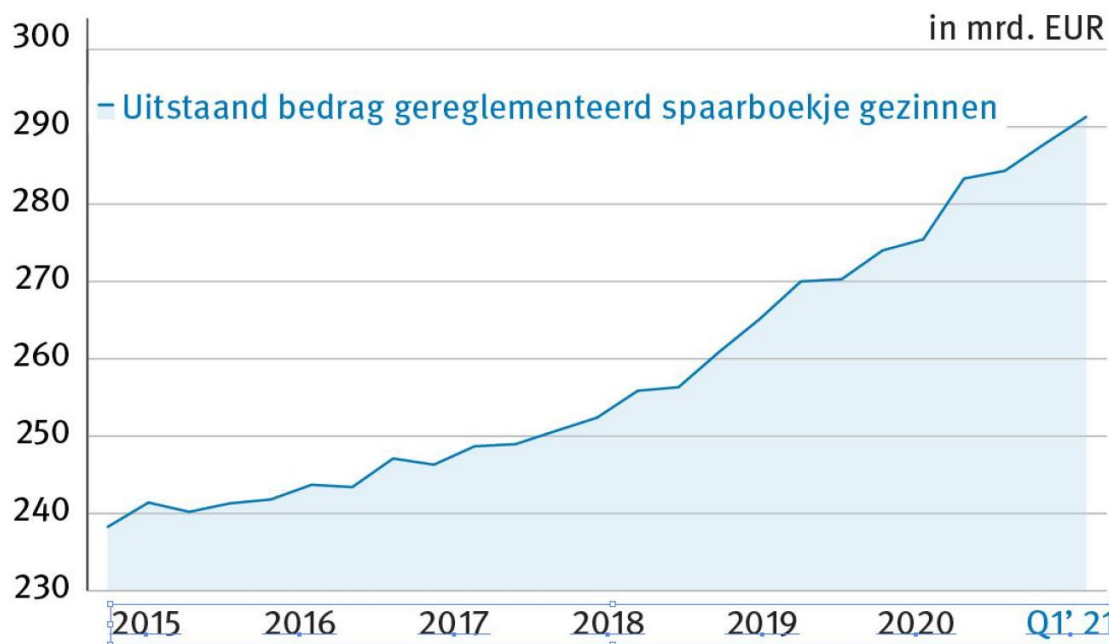
Let op!

Geld **sparen**
kost geld



Collectieve en massale verarming

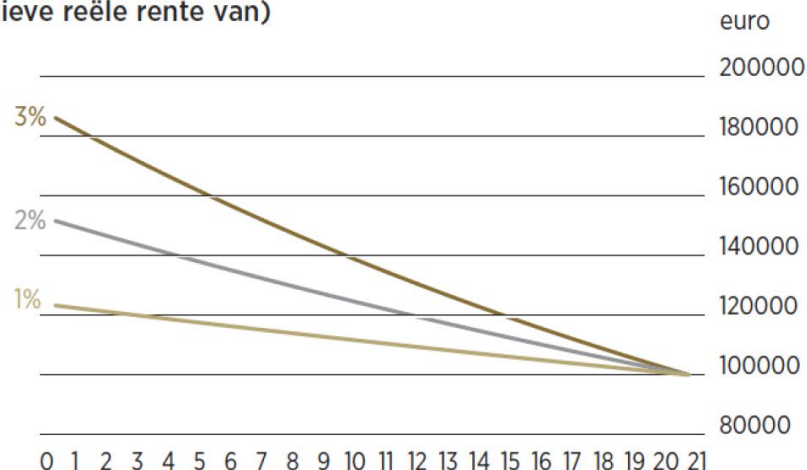
STEEDS MEER GELD OP SPAARREKENING



De Belegger

Vergeet onze 'kleintjes' niet !

Verlies aan koopkracht van 0 tot 21 jaar
(bij negatieve reële rente van)



Bij een negatieve reële rente van 2 procent moet u een baby vandaag ruim 151.000 euro op een spaarboekje schenken, als u wilt dat hij 21 jaar later de koopkracht van 100.000 euro van vandaag zou hebben.

Jade

17 juli 2016

Dochtertje van
Stijn en Nele Pimpelpluis

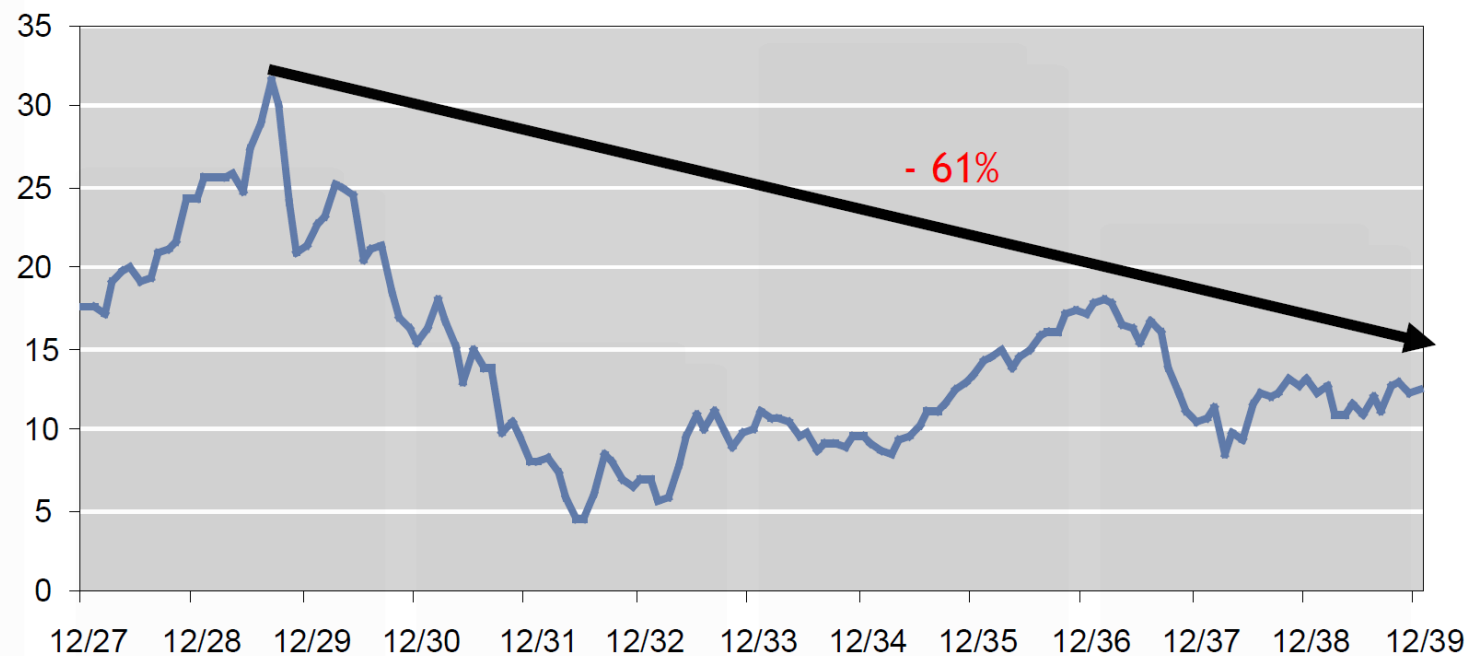
Meters
Nele en Fien

Welkom thuis na een seintje
Pimpelpluisheuvel 8 - 9041 Oostakker
Stijn - 0494 12 34 56 | Nele - 0496 12 34 56

Vrijblijvende cadeautip:
Geboortelijst: Kiddybips - kiddybips.geboortelijst.be
Pamperrekening: BE17 7430 6691 1321

De Belegger

Spreiden in de tijd ...

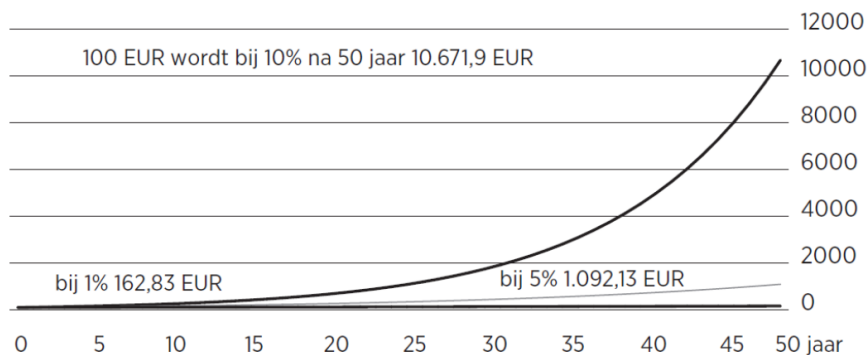


Return bij kwartaalbeleggingen: + 4,92%

De Belegger

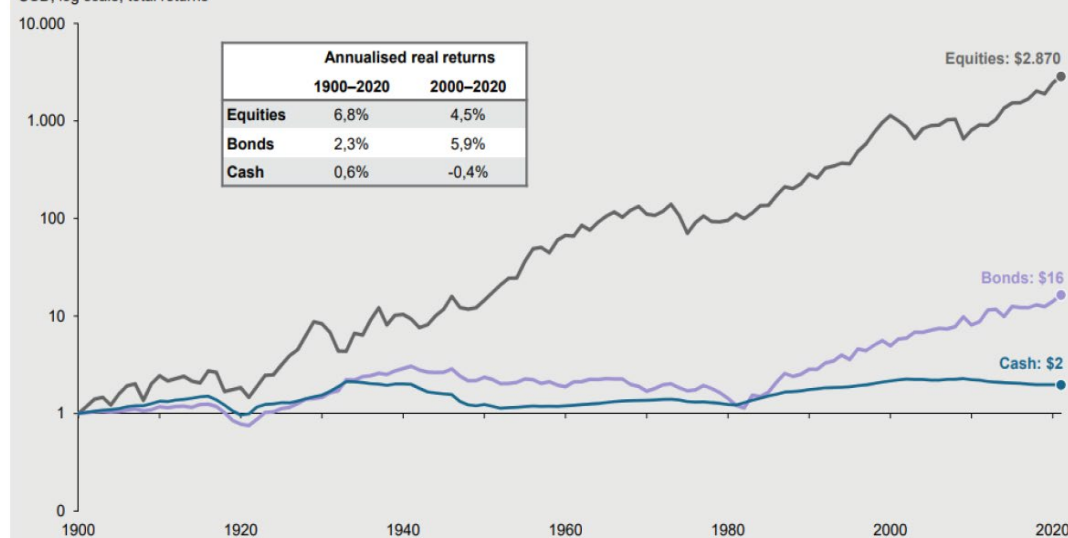
Beleggen, het nieuwe sparen !

Het achtste wereldwonder



Total return of \$1 in real terms

USD, log scale, total returns



2. Rekentool

- Fiscaal voordeel + prognose rendement
 - Hoe vroeger starten hoe beter
 - Welke keuze fondsen
 - Kindersparen / doelsparen

- Realisatie
 - Creatie klant Will broker
 - Afdruk + begunstigde bij overlijden & keuze fondsen & bankrekeningnummer
 - R/V kopie IDK

3. Huidig assortiment: Mogelijkheden

- 2^{de} & 3^{de} pijler Life Cycle Allianz: principe wordt enorm gesmaakt
 - Evenwichtige mix
 - <https://www.mylifecycle.be/nl-be/>
 - Hoppen Growth – Moderate – defensive
 - Doorklikken op fondsen voor meer info
- Alle mogelijkheden: TAK21-23-44 + aanvullende waarborgen
- Fondsen: keuzestress
 - **Rekentool: vandaar uit**

3. Huidige mogelijkheden: Vivium

- Bank Degroof Petercam en/of Funds for good
 - Profielfondsen
 - <https://www.vivium.be/sparen-beleggen/beleggingsfondsen>

Degroof-Petercam AM is een Belgische vermogensbeheerder, met internationale aanwezigheid. De in house expertise van Degroof-Petercam AM werd in 2019 voor het 2de jaar op rij beloond met de Super Award uitgereikt door De Tijd/L'Echo.

De Super Award wordt uitgereikt aan de vermogensbeheerder met de best presterende aandelen- en obligatiefondsen over een periode van vijf jaar. De onderscheiding is een bekroning voor het actieve beheer, de duurzame benadering en de investeringen in research.

3. Huidige mogelijkheden: AG

- <https://ag.ag-muma.be/index.php?lg=nl>
- Multimanagement fondsen:
 - AG doet beroep op beheerders voor de samenstelling van hun fondsen (mandaat aan fondsbeheerders die elk een deel van hun portefeuille beheren, per type (aandelen, obligaties, groeilanden,...))
 - <https://www.aginsurance.be/retail/nl/paginas/beleggingen.aspx#/>
 - AG Life Stability, AG Life Balanced, AG Life Growth, AG Life Dynamic portfolio, AG Life Neutral Portfolio

3. Huidige mogelijkheden: Allianz “Life Cycle”:

- Schitterend principe
- Je kan overal mee weg (TAK21, 23, individuele fondsbeheerder)
 - Individueel: Oddo, DPAM, JPM, Nordea)
- Fondsen inventariswaarde ([performance](#) Plan for Life Plus)
- Beheersverslagen als maandelijkse rapporten
 - <https://allianz.be/nl/prive/documenten/beheerverslagen.html#>

Productieboost

Willemot
member of the OVB group



Athora

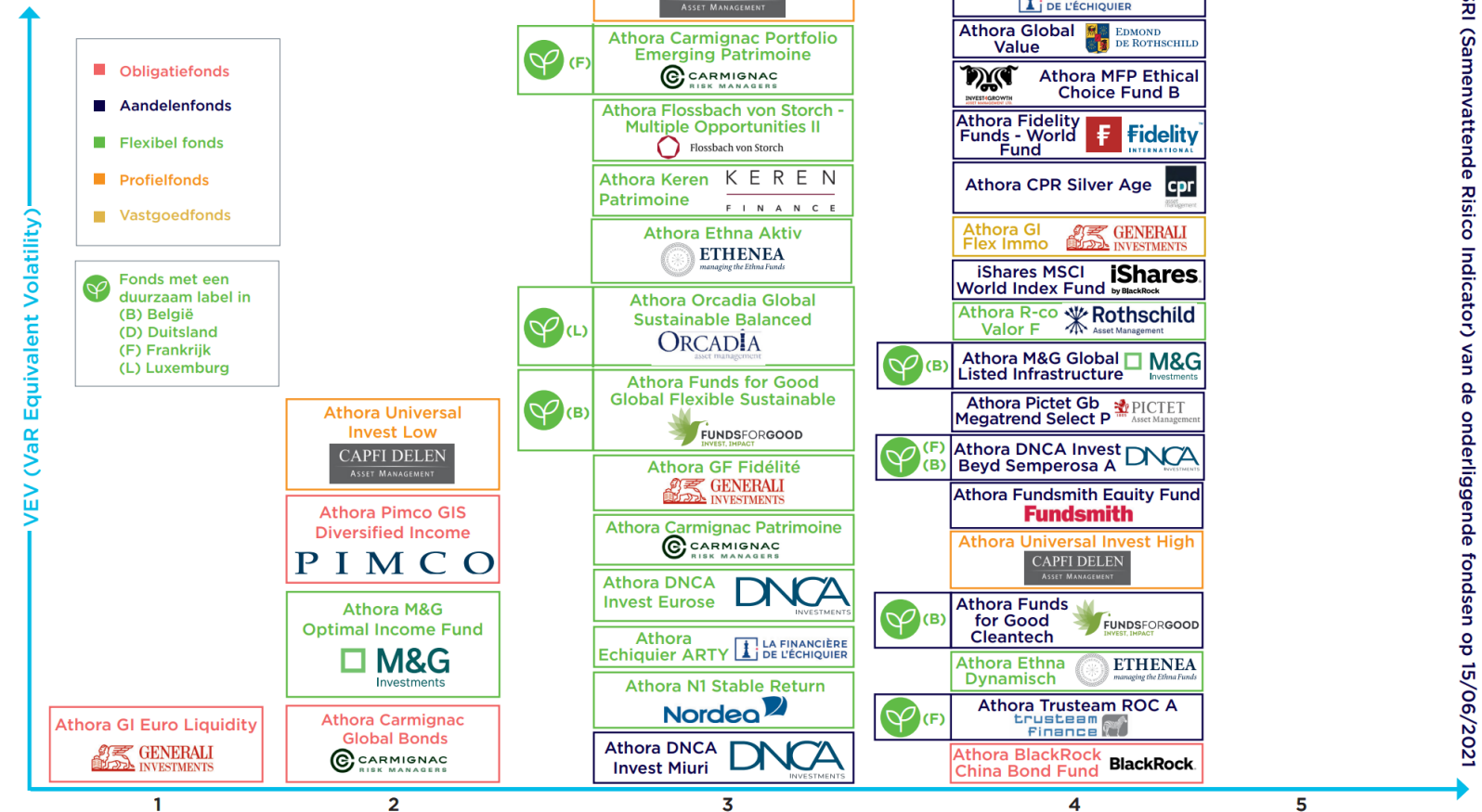
Inventariswaarde & fiches

Individuele fondsbeheerders



ONZE TAK 23 BELEGGENGSFONDSEN

BIJLAGE BIJ DE BROCHURE 'DE BELEGGENGSVERZEKERINGEN VAN ATHORA'



Bouwsparen: Waarom is er nood aan?

Behoeften van de klant: verschillend

1. 20tigers:

- ✓ Eigen inbreng voor woning
- ✓ Vlaanderen: notariskosten* + hypothecaire kredietkosten + quotiteit 90%

Enige eigen woning	Acceptatie Klassiek krediet + kosten
100.000,00 €	17.300,00 €
200.000,00 €	35.400,00 €
300.000,00 €	58.800,00 €
400.000,00 €	76.800,00 €
500.000,00 €	94.700,00 €
700.000,00 €	129.600,00 €
1.000.000,00 €	180.500,00 €

- ✓ **Case: 21jaar – 1800 netto – thuis inwonend**

✓ Oplossingen:

- Modern sparen => rekentool
- Langetermijnsparen TAK21 AG
 - Voorschot 100% afkoopwaarde (enkel 600 EUR laten staan)
 - Fiscaal voordeel: 30% + gemeentebelasting

4. Zelfstandigen

- Alle zelfstandigen zonder leven
- Zelfstandigen met leven elders:
 - MYPENSION
- 3de & 4de pijler niet vergeten noch minimaliseren
- Totaalplaatje
 - Myminfin