

Analyse 4^e pilier

Administration au niveau Produit

- Copie recto verso de la carte d'identité du preneur d'assurance
- Copie carte bancaire 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
Épargne non-fiscale	Personne Physique (W)	- Fiche d'intermédiation Epargne et placement (W) - Profil d'investisseur (W)

Choix des fonds Branche 23 voir Will-Broker/Webapps/bibliothèque 4^{ième} pilier

AG Insurance

	Branche 21	Branche 23	
Nom produit & TIG	Top Multilife (0,50 %)	Top Multilife	
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 et 0,5 % compagnie, pas de frais de gestion	2 % taxes de primes et 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 2019	2,00 %	15,22 %	20,72 %
Rendement 2020	1,70 %	5,11 %	5,27 %
Rendement 2021	1,60 %	9,18 %	16,52 %
Rendement moyen dernière 5 années 1-2017 / 1-2022	1,91 %	4,28 %	6,14 %

Vivium

	Branche 21		Branche 23	
Nom produit & TIG	Capi Plan / Capi 23 (0 % of 0,45 %)		Capi Plan / Capi 23	
Prime planifiée	Min. 25 EUR par versement / Capi Plan 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 et 0,7 % frais compagnie, frais de gestion pour Branche 23 variable par fonds Frais de gestion de 14,96 EUR par an indexé, 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 6e année	
	Capi Plan / Capi 23		Capi Plan / Capi 23	
	0,45 %	0,00 %	Balanced fund	Dynamic fund
Rendement 2019	1,80 %	1,75 %	16,34 %	19,48 %
Rendement 2020	1,00 %	1,25 %	5,29 %	6,61 %
Rendement 2021	0,75%	1,00 %	10,21 %	15,42 %
Rendement moyen dernière 5 années 1-2017 / 1-2022	1,11 %	1,25 %	3,37 %	4,40 %

Allianz

	Branche 21 (*)	Branche 23	
Nom produit & TIG	(*)Plan For Life + (0,00 %) Uniquement avec un plan fiscal actif chez Allianz	Plan For Life +	
Prime planifiée	Min. 600 EUR sur base annuel		
Versement supplémentaire	Pas possible		
Frais d'entrée courtier	Max. 5 %		
Taxes & coûts	2 % taxes de primes et 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 2019	1,40 %	15,76 %	21,64 %
Rendement 2020	1,40 %	- 2,63 %	- 4,36 %
Rendement 2021	1,40 %	11,02 %	20,00 %
Rendement moyen dernière 5 années 1-2017 / 1-2022	1,44 %	4,78 %	7,29 %

Athora

	Branche 21	Branche 23
Nom produit & TIG	Self Life Dynamico (0,01 %)	Profilife
Prime planifiée	Min. 450 EUR par an ou 37,50 EUR par mois / max. 200.000 EUR	Min. 450 EUR par an ou 37,50 EUR 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 et 1 % compagnie, + 10 EUR frais unique à la souscription Frais de gestion en Branche 23 variable par fond	
Durée du contract	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 an jusqu'à le 60ième anniversaire de l'assuré - Demande totale min. 75 EUR, indexé 	5 % - 4 % - 3 % - 2 % - 1 % (demande totale min. 75 EUR, indexé) 0 % dès le 6ième année
	Self Life Dynamico	Profilife
Rendement 2019	1,60 %	
Rendement 2020	1,60 %	Voir Life & Invest / bibliothèque 4 ^{ième} piler
Rendement 2021	1,40 %	
Rendement moyen dernière 5 années 1-2015 / 1-2020	1,69 %	

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 an. 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 Branche 21 à Branche 23 : 5 %, ça diminue les dernière 5 ans avec 1 %
- Transfer Branche 23 à Branche 21 & Branche 23 (0,5 % pour le réserve transféré, 1 X par an gratuit)

Allianz

- **Branche 44 & Branche 21 seulement possible s' il y a déjà une police Fiscale chez Allianz (avec un plan périodique actif)**
- 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 Branche 21 à Branche 23 : 1 transfert gratuit par an de max. 10 % après 1 ans). Plus que 10 % sera comme un rachat. Faites attention pour l'impôt mobilier .
- Transfer Branche 23 à Branche 21 & Branche 23 (1 transfert gratuit par an, 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 an, min. 250 EUR par rétrait. Réserve après le rachat est min. 1.250 EUR)
- Transfer Branche 23 : min. 250 EUR et le réserve après le transfert est 250 EUR par fonds. 1 transfert gratuit par an, après ça coûte 1 % pour le montant transférer (min. 12,5 EUR et max. 37,50 EUR per fonds)