

## Analyse 4<sup>e</sup> pijler

### Administratie productieniveau

- R/V copij ID van de verzekeringsnemer
- Ingevuld en ondertekend verzekeringsvoorstel van de maatschappij (W)
- KID (Essentiële-InformatieDocument, niet ondertekend) (W)

### Assurmifid-documenten (Will-Doc)

	Type Klantenfiche	Type Bemiddelingsfiche
<b>Niet-fiscaal sparen</b>	Natuurlijk persoon (W)	- Bemiddelingsfiche sparen en beleggen (W) - Beleggersprofiel (W)

**Keuze van de fondsen Tak 23 zie Life & Invest / Bibliotheek 4<sup>e</sup> pijler**

## AG Insurance

	Tak 21	Tak 23 Via doorlopende opdracht / geen domiciliëring	
<b>Naam product &amp; GR</b>	<b>Top Multilife (0,50 %)</b>	<b>Top Multilife</b>	
<b>Geplande premie</b>	Min. 35 EUR / max. 2.000 EUR per jaar	Min. 50 EUR / storting / geen max.	
<b>Bijkomende storting</b>	Min. 35 EUR / jaar	Min. 50 EUR / Max. onbeperkt	
<b>Instapkost makelaar</b>	Max. 3 %		
<b>Taksen &amp; kosten</b>	2 % premietaks en 0,5 % maatschappij, geen beheerskost	2 % premietaks & 0,5 % maatschappij, 0,5% aankoop van fondsen, beheerskost afhankelijk van het fonds	
<b>Duurtijd contract</b>	Looptijd 10 jaar / Max. onbeperkt		
<b>Max. onderschrijvingsleeftijd</b>	<b>Onbeperkt</b>		
<b>Uitstapkosten</b>	5 % (dalend laatste jaren met 1 % aangerekend per maand 1/12)	1 % (0 % vanaf jaar 3)	
	<b>Top Multilife 0,50 %</b>	<b>AG Life Balanced</b>	<b>AG Life Growth</b>
<b>Rendement 2019</b>	2,00 %	15,22 %	20,72 %
<b>Rendement 2020</b>	1,70 %	5,11 %	5,27 %
<b>Rendement 2021</b>	1,60 %	9,18 %	16,52 %
<b>Gemiddeld rendement laatste 5 jaar (01/2017 – 01/2022)</b>	<b>1,91 %</b>	<b>4,28 %</b>	<b>6,14 %</b>

## Vivium

	Tak 21		Tak 23	
<b>Naam product &amp; GR</b>	<b>Capi Plan / Capi 23 (0 % of 0,45 %)</b>		<b>Capi Plan / Capi 23</b>	
<b>Geplande premie</b>	Min. 25 EUR per storting / Capi Plan 0 % min. 500 EUR / jaar		Min. 25 EUR per storting	
<b>Bijkomende storting</b>	Onbeperkt			
<b>Instapkost makelaar</b>	Max. 6,3 %			
<b>Taksen &amp; kosten</b>	2 % premietaks & 0,7 % maatschappij / Beheerskost voor Tak 23 afhankelijk van het fonds / Beheerskost van 14,96 EUR per jaar geïndexeerd enkel voor Tak 21			
<b>Duurtijd contract</b>	Min. Looptijd 10 jaar			
<b>Onderschrijvingsleeftijd</b>	Max. 85 jaar			
<b>Uitstapkosten</b>	5 % (dalend laatste 5 jaar van het contract met 1 %) of de forfait van max. 75 EUR, geïndexeerd, als dat bedrag hoger is bij opvraging. Geen forfait bij afkoop uitsluitend Tak 23		3 % - 2 % - 1 % 0 % vanaf het 4e jaar	
	Capi Plan / Capi 23		Capi Plan / Capi 23	
	0,45 %	0,00 %	Balanced fund	Dynamic fund
<b>Rendement 2019</b>	1,80 %	1,75 %	- 16,34 %	19,48 %
<b>Rendement 2020</b>	1,00 %	1,25 %	5,29 %	6,61 %
<b>Rendement 2021</b>	0,75%	1,00 %	10,21 %	15,42 %
<b>Gemiddeld rendement laatste 5 jaar (01/2017 – 01/2022)</b>	<b>1,11 %</b>	<b>1,25 %</b>	<b>3,37 %</b>	<b>4,40 %</b>

## Allianz

	Tak 21 (*)	Tak 23	
<b>Naam product &amp; GR</b>	<b>(*) Plan For Life + (0,00 %) Enkel mits bestaand fiscaal contract Allianz</b>	<b>Plan For Life</b>	
<b>Geplande premie</b>	Min. 50 EUR		
<b>Bijkomende storting</b>	Niet mogelijk, enkel regelmatige spaarpremies		
<b>Instapkost makelaar</b>	Max. 5 %		
<b>Taksen &amp; kosten</b>	2 % premietaks & 1 % maatschappij / Beheerskost voor Tak 23 afhankelijk van het fonds / Beheerskost Tak 21: 0,25 % / jaar		
<b>Duurtijd contract</b>	Looptijd 10 jaar / max. onbeperkt		
<b>Max. onderschrijvingsleeftijd</b>	69 jaar		
<b>Uitstapkosten</b>	5 % (dalend laatste 5 jaar van het contract met 1 %). 0 % bij afkoop na de 65 <sup>e</sup> verjaardag van de verzekerde en ten vroegste 10 jaar na de aanvangsdatum.	1,5%. Na meer dan 5 jaar = 0 %	
	<b>Plan For Life + T21</b>	<b>AI Strategy balanced</b>	<b>AI Strategy Dynamic</b>
<b>Rendement 2019</b>	1,40 %	15,76 %	21,64 %
<b>Rendement 2020</b>	1,40 %	- 2,63 %	- 4,36 %
<b>Rendement 2021</b>	1,40 %	11,02 %	20,00 %
<b>Gemiddeld rendement laatste 5 jaar (01/2017 – 01/2022)</b>	<b>1,44 %</b>	<b>4,78 %</b>	<b>7,29 %</b>

## Athora

	Tak 21	Tak 23
<b>Naam product &amp; GR</b>	<b>Self Life Dynamico (0,01 %)</b>	<b>Profilife (nvt)</b>
<b>Geplande premie</b>	Min. 450 EUR per jaar of 37,50 EUR per maand / max. 200.000 EUR	Min. 450 EUR per jaar of 37,50 EUR per maand (max. 5 fondsen / min. 12,5 EUR per fonds per maand) / max. 200.000 EUR
<b>Bijkomende storting</b>	Max. 2.000 EUR per jaar of het jaarlijks objectief indien dit hoger is dan 2.000 EUR	
<b>Instapkost makelaar</b>	Max. 4 %	
<b>Taksen &amp; kosten</b>	2 % premietaks & 1 % maatschappij + 10 EUR éénmalige kost bij de onderschrijving Beheerskost afhankelijk van het fonds in Tak 23	
<b>Duurtijd contract</b>	Looptijd 10 jaar / max. onbeperkt	
<b>Onderschrijvingsleeftijd</b>	Max. 65 jaar	Max. 69 jaar
<b>Uitstapkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 0 % na de 60ste verjaardag van de VZE wanneer de duur min. 5 jaar was</li> <li>- 5/4/3/2/1 ... 1 % per jaar tot de 60ste verjaardag van de VZE</li> <li>- Bij totale opvraging min. 75 EUR (geïndexeerd)</li> </ul>	5 % - 4 % - 3 % - 2 % - 1 % (bij totale opvraging min. 75 EUR, geïndexeerd) 0 % vanaf het 6e jaar
	<b>Self Life Dynamico</b>	<b>Profilife</b>
<b>Rendement 2019</b>	1,60 %	Zie Life & Invest / Bibliotheek 4 <sup>e</sup> pijler
<b>Rendement 2020</b>	1,60 %	
<b>Rendement 2021</b>	1,40 %	
<b>Gemiddeld rendement laatste 5 jaar (01/2017 - 01/2022)</b>	<b>1,69 %</b>	

---

## Premiestortingen Niet-fiscaal sparen Tak 23 / Tak 44 / Tak 21

### AG Insurance

- Tak 44 mogelijk.
- Enkel 1 Vnemer en 1 Vde mogelijk. Oplossing: toevoeging aanvaardende begunstigde.
- Afkoop: vrije & periodieke gedeeltelijke afkopen zijn mogelijk (minimaal 120 EUR). Geen vrije periodieke afkopen mogelijk in geval van periodieke premies.
- Vrije periodieke afkopen: vaste afkoopkost van 3,72 EUR / per afkoop.
- Overdracht Tak 21 naar Tak 23 => roerende voorheffing + afkoopkosten
- Overdracht Tak 23 naar Tak 21 => zijn mogelijk. Kosten identiek aan de afkoopkosten.
- Overdracht Tak 23 naar Tak 23: eerste is gratis, vervolgens 37,18 EUR / overdracht (uitzondering 'Best of' fonds' & 'Absolute Return Bonds').
  - Afkoopvergoeding 0,5 % voor het fonds Absolute Return Bonds eerste 2 jaar en een maand, vervolgens 0 %.

### Vivium

- Tak 44 mogelijk mits min. 20 % in elke afzonderlijke Tak (21 en 23).
- Max. 1 managed fund per contract
- 2 Vnemers is mogelijk in jeugdplan, daar 100 % Tak 21, 1 Vde
- Aanvullende waarborgen mogelijk maar dan mag de premieverdeling hoofdwaarborg max. 80 % Tak 23 zijn.
- Overdracht Tak 21 naar Tak 23: 5 %, vermindert met 1 % laatste 5 jaar.
- Overdracht Tak 23 naar Tak 21 & Tak 23 (0,5 % op de overgedragen reserve, 1 keer per jaar gratis).

### Allianz

- **Tak 44 & Tak 21 enkel mogelijk indien er reeds een fiscale polis bij Allianz lopende is.**
- Onbeperkte keuze fondsen.
- Enkel 1 Vnemer en 1 Vde mogelijk. Oplossing: toevoeging aanvaardende begunstigde.
- Gedeeltelijke afkoop kan voor minimaal 500 EUR (indien reserve na opname niet minder dan 1.250 EUR bedraagt).
- Overdracht Tak 21 naar Tak 23: 1 gratis overdracht per jaar van max. 10 % van deze beleggingsvorm en min. 1 jaar na de 1ste storting, zoniet zie uitstapkosten. Opgelet voor roerende voorheffing.
- Overdracht Tak 23 naar Tak 21 & Tak 23 (1 gratis overdracht per jaar, zoniet 0,5 % op de overdracht met een max. van 100 EUR).

### Athora

- Tak 44 niet mogelijk. 2 contracten.
- Max. 5 fondsen (min. 12,5 EUR per fonds).
- 2 Vnemers is mogelijk, 1 Vde.
- Gedeeltelijk opname kan (max. 1 per maand en 4 per jaar van min. 250 EUR per opvraging. Reserve na opvraging is min. 1.250 EUR).
- Overdracht Tak 23: min. 250 EUR en het min. samengestelde bedrag na de overdracht = 250 EUR per fonds. 1 gratis overdracht per jaar, nadien 1 % van het overgedragen bedrag (min. 12,5 EUR en max. 37,50 EUR per fonds).