

Analyse Épargne Fiscal Branche 21 / 23

Dossier administratif Will-Broker

- R/V copie e_ID du preneur d'assurance
- R/V copie carte bancaire
- Adresse e-mail du preneur
- Demande de tarification + upload dans le Will-Broker au niveau client (W)

Assurmifid-documents (Will-Doc)

	Type Fiche client	Type Fiche d'intermediation
Épargne Pension	Personne physique (W)	Fiche d'intermédiation Épargne Pension + Fiche info financière (W) + profil d'investisseur pour B23
Épargne Long Terme	Personne physique (W)	Fiche d'intermédiation Épargne Long Terme + Fiche info financière (W) + profil d'investisseur B23
(S) PLCI / INAMI / CPTI	Personne physique (W)	Profil d'investisseur B23
EIP	Personne morale (W)	Profil d'investisseur B23

Choix des fonds Branche 23 voir Life & Invest / Bibliothèque 2^{ième} et 3^{ième} pilier

AG Insurance

	Épargne Pension	Épargne Long Terme	PLCI	EIP / CPTI
Nom Produit	Top Rendement / Top Multilife (Branche 23)		Top Rendement / Main Fund	
Taux d'intérêt garanti	0,5 % ou B23		0,5 % B 21 Main Fund	0,5 % B 21 ou B 23 EIP
Maximum Fiscal	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.447,62 EUR Débutant = 1.197,59 EUR	Sur base du règle 80%
Frais d'entrée compagnie	0.5 % frais d'entrée compagnie			
Frais courtier	Maximum 6 %			
Frais de gestion	Pas d'application		0,2 % sur la reserve B 21 composé à partir du 18.09/2020 (pas pour CPTI)	
Taxes	Nihil	2,0 %	Nihil	4,4 %
	0.00% sur la garantie ACCRI	2.00 % sur la garantie ACCRI	9.25 % sur la garantie ACCRI	9.25 % sur la garantie ACCRI
	Top Rendement 0,50 %		Main Fund (PLCI / INAMI / RIZIV nouveau platform)	
Rendement 2019	2,00 %			
Rendement 2020	1,70 %		1,90 %	
Rendement 2021	1,60%		1,90 % (1,60% POZ)	
Rendement moyen 5 dern. années	1,91 %		2,01 %	

Vivium

	Épargne Pension	Épargne Long Terme	PLCI	EIP / CPTI
Nom Produit	Épargne Pension	Épargne Long Terme	PLCI	Top Hat Plus
Taux d'intérêt garanti	0,45 % ou 0,00 % ou Branche 23		0,45 % ou 0,00 %	Voir EP et ELT
Maximum Fiscal	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.447,62 EUR Débutant = 1.197,59 EUR	Sur base du règle 80%
Frais d'entrée compagnie	0,7 %		0,5 %	
Frais courtier	Maximum 6 %			
Frais de gestion	14,96 EUR par an indexé sur la Branche 21 Frais de gestion B 23 voir fiche d'info			
Taxes	Nihil	2,0 %	Nihil	4,4 %
	0.00% sur la garantie ACCRI	2.00 % sur la garantie ACCRI	9.25 % sur la garantie ACCRI	9.25 % sur la garantie ACCRI
	Épargne Pension / Épargne LT		PLCI / Top Hat Plan	
	0,45 %	0,00 %	0,45 %	0,00 %
Rendement 2019	1,75 %	1,80 %	2,00 %	2,10 %
Rendement 2020	1,45 %	1,75 %	1,75 %	2,00 %
Rendement 2021	1.00 %	1.50 %	1.30 %	1.75 %
Rendement moyen 5 dern. années	1,39 %	1,66 %	1,80 %	1,94 %

Allianz

	Épargne Pension	Épargne Long Terme	PLCI	EIP / CPTI
Nom Produit	Plan For Life +			
Taux d'intérêt garanti	0.00% ou Branche 23/Branche 44 (sauf pour PLCI en INAMI)			
Maximum Fiscal	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.447,62 EUR Débutant = 1.197,59 EUR	Sur base du règle 80%
Frais d'entrée compagnie	1 %			
Frais courtier	Maximum 5 %			
Frais de gestion	0,25 % annuel sur la reserve en Branche 21 qui a été composé par les primes à partir de 1/4/2020			
Taxes	Nihil	2,0 %	Nihil	4,4 %
	0.00 % sur la garantie ACCRI	2.00 % sur la garantie ACCRI	9.25 % sur la garantie ACCRI	9.25 % sur la garantie ACCRI
	Plan For Life +		Plan For Life +	
	0,00 %		1,25 %	
Rendement 2019	1,80 %		1,80 %	
Rendement 2020	1,80 %		1,80 %	
Rendement 2021	1.80 %		1.80 %	
Rendement moyen 5 dern. années	1,84 %		1,84 %	

Athora

	Épargne Pension	Épargne Long Terme	PLCI	EIP
Nom Produit	Self Life Dynamico / Profilie (B 23)		Self Life Protection & Pension	
Taux d'intérêt garanti	0,01 % ou Branche 23		0,01 % (Branche 21) PLCI et EIP ou Branche 23 EIP	
Maximum Fiscal	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.447,62 EUR Débutant = 1.197,59 EUR	Sur base du règle 80%
Frais d'entrée compagnie	1 %			
Frais courtier	Maximum 4 % (Self Life Protection & Pension 6 %)			
Frais de gestion	Pas d'application			
Taxes	Nihil	2,0 %	Nihil	4,4 %
	9,25 % sur la garantie ACCRI	9,25 % sur la garantie ACCRI	9.25 % sur la garantie ACCRI	9.25 % sur la garantie ACCRI
	Self Life Dynamico		Self Life Protection & Pension	
	Épargne Pension	Épargne LT		
Rendement 2019	1,60 %		1,60 %	
Rendement 2020	1,60 %	1,60 %	1,90 %	
Rendement 2021	1.40 %	1.40 %	1.85 %	
Rendement moyen 5 dern. années	1,69 %	1,73 %	1,96 %	

Versements des primes en Branche 23

Versement des primes	AG Insurance	Athora	Allianz	Vivium
3^e pilier	Branche 21 / Branche 23	Branche 21 / Branche 23	Branche 21 / Branche 23 / Branche 44	Branche 21 / Branche 23 / Branche 44
EIP	Branche 21 / Branche 23	Branche 21 / Branche 23	Branche 21 / Branche 23 / Branche 44	Branche 21 / Branche 23 / Branche 44
PLCI / INAMI	Branche 21	Branche 21	Branche 21	Branche 21