

Analyse Fiscaal Sparen Tak 21 / Tak 23

Administratief dossier Will-Broker

- R/V copij ID van de verzekeringsnemer
- R/V copij bankkaart van de verzekeringnemer
- E-mailadres

Assurmifid-documenten (Will-Doc)

	Type Klantenfiche	Type Bemiddelingsfiche
Pensioensparen	Natuurlijk persoon (W)	Bemiddelingsfiche pensioensparen + fin. infofiche (W) + Beleggersprofiel voor Tak 23
Langetermijnsparen	Natuurlijk persoon (W)	Bemiddelingsfiche Langetermijnsparen + fin. infofiche (W) + Beleggersprofiel voor Tak 23
(S) VAPZ / RIZIV / POZ	Natuurlijk persoon (W)	Beleggersprofiel voor Tak 23
IPT	Rechtspersoon (W)	Beleggersprofiel voor Tak 23

Keuze van de fondsen Tak 23 zie Life & Invest / Bibliotheek 2^e en 3e pijler

AG Insurance

	Pensioensparen	Langetermijnsparen	VAPZ	IPT / POZ
Naam product	Top Rendement / Top Multilife (T 23)		Main Fund	
Gewaarborgde rentevoet	0,5 % T 21 of T 23		0,5 % T 21	0,5 % T 21 of T 23/44 enkel IPT
Fiscaal maximum	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.447,62 EUR Starter = 1.197,59 EUR	IFV de 80 % - regel
Instapkosten maatschappij	0.5 %			
Inningscommissie	Maximum 6 %			
Beheerskosten	Niet van toepassing		0,2 % beheerkost op de reserve opgebouwd vanaf 21/09/2020 in T 21 (niet voor POZ)	
Taksen	0 %	2,0 %	0 %	4,4 %
	0.00% op de waarborg AVRI	2.00 % op de waarborg AVRI	9.25 % op de waarborg AVRI	9.25 % op de waarborg AVRI
	Top Rendement 0,50 %		Main Fund VAPZ / IPT / RIZIV (nieuw platform)	
Rendement 2019	2,00 %			
Rendement 2020	1,70 %		1,90 %	
Rendement 2021	1,60%		1,90 % (1,60% POZ)	
Gemiddeld rendement 5 jaar	1,91 %		2,01 %	

Vivium

	Pensioensparen	Langetermijnsparen	VAPZ	IPT / POZ
Naam product	Pensioensparen	Langetermijnsparen	VAPZ	Top Hat Plus
Gewaarborgde rentevoet	0,45 % of 0,00 % T21 of T 23		0,45 % of 0,00 % T21	Zie PSP en LT-sparen
Fiscaal maximum	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.447,62 EUR Starter = 1.197,59 EUR	IFV de 80 % - regel
Instapkosten maatschappij	0,7 %		0,5 %	
Inningscommissie	Maximum 6 %			
Beheerskosten	14,96 EUR per jaar geïndexeerd op T 21 Beheerskost T 23 zie infofiche			
Taksen	0 %	2,0 %	0 %	4,4 %
	0.00% op de waarborg AVRI	2.00 % op de waarborg AVRI	9.25 % op de waarborg AVRI	9.25 % op de waarborg AVRI
	Pensioensparen/LT-sparen		VAPZ / 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 %
Gemiddeld rendement 5 jaar	1,39 %	1,66 %	1,80 %	1,94 %

Allianz

	Pensioensparen	Langetermijnsparen	VAPZ	IPT / POZ
Naam product	Plan For Life +			
Gewaarborgde rentevoet	0,00 % of T 23 / T 44 (uitgezonderd voor VAPZ en RIZIV)			
Fiscaal maximum	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.447,62 EUR Starter = 1.197,59 EUR	IFV de 80 % - regel
Instkosten maatschappij	1 %			
Inningscommissie	Maximum 5 %			
Beheerskosten	Beheerskost van 0,25 % op de reserve T 21 die werd gespaard vanaf 01/04/2020			
Taksen	0 %	2,0 %	0 %	4,4 %
	0.00% op de waarborg AVRI	2.00 % op de waarborg AVRI	9.25 % op de waarborg AVRI	9.25 % op de waarborg AVRI
	Plan For Life +			
	0,00 %		1,25 % (bestaande portefeuille)	
Rendement 2019	1,80 %		1,80 %	
Rendement 2020	1,80 %		1,80 %	
Rendement 2021	1.80 %		1.80 %	
Gemiddeld rendement 5 jaar	1,84 %		1,84 %	

Athora

	Pensioensparen	Langetermijnsparen	VAPZ	IPT
Naam product	Self Life Dynamico / Profilie (T23)		Self Life Protection & Pension	
Gewaarborgde rentevoet	0,01 % of T 23		0,01 % (T 21) VAPZ & IPT of T 23 IPT	
Fiscaal maximum	990/1.270 EUR	2.350 EUR	3.447,62 EUR Starter = 1.197,59 EUR	IFV de 80 % - regel
Instapkosten maatschappij	1 %			
Inningscommissie	Maximum 4 % (Self Life Protection & Pension 6 %)			
Beheerskosten	Niet van toepassing			
Taksen	0 %	2,0 %	0 %	4,4 %
	0.00% op de waarborg AVRI	2.00 % op de waarborg AVRI	9.25 % op de waarborg AVRI	9.25 % op de waarborg AVRI
	Self Life Dynamico		Genibizz	
	Pensioensparen	LT-sparen		
Rendement 2019	1,60 %	1,60 %	2,00 %	
Rendement 2020	1,60 %	1,60 %	1,90 %	
Rendement 2021	1.40 %	1.40 %	1.85 %	
Gemiddeld rendement 5 jaar	1,69 %	1,73 %	1,96 %	

Premiestortingen Fiscaal sparen T 23

Premiestorting	AG Insurance	Athora	Allianz	Vivium
3 ^e pijler	T 21 / T 23	T 21 / T 23	T 21 / T 23 / T 44	T 21 / T 23 / T 44
IPT	T 21 / T 23	T 21 / T 23	T 21 / T 23 / T 44	T 21 / T 23 / T 44
VAPZ / RIZIV	T 21	T 21	T 21	T 21