



VERGELIJKING CONVENTIES LEVEN 2024

WEBINAR DD. 6/2/2024

Informatieve bundel

voor meer informatie raadpleeg de verzekeringsmaatschappij

VERGELIJKING CONVENTIES

Leven

Vergelijking:



(CONVENTIE AG NOG NIET MEEGEDEELD)

4de pijler



Drempels	min 12 zaken of 30.000	vanaf 30.000	20.000 euro
		T23 op groepsniv >50% (80%)	40.000 euro
			60.000 euro
Rappel	40% indien >70% t23 => 48%	30.000 => 45%	20.000 => 20,8% T23 (26%ind OV)
	vanaf 100.000 => 49,2%	100.000 => 47%	20.000 => 17,6% T21 (22%ind OV)
	vanaf 150.000 => 50,4%		40.000 => 31,2% T23 (39%ind OV)
			40.000 => 26,4% T21 (33%ind OV)
			60.000 => 41,6% T23 (52%ind OV)
			60.000 => 35,2% T21 (44%ind OV)
weging T23	80% t23<40%	45% ind T23 op groepsniveau > 50%	Zie boven
4de pijler	100% t23 <70%	40% ind T23 op groepsniveau < 50%	
	120% t23 >= 70%		
Weging 4 de pijler	gewogen aan 50%	Geen	80% indien OV < 50.000 euro
periodiek sparen	Vanaf 30.000 euro => 24%		
	Vanaf 100.000 euro => 24,60%		
	Vanaf 150.000 euro => 25,20%		



4^{de} pijler



Verhogingen	Ja vanaf 200€ idem als nieuwe zaak	ja vanaf 150 euro	nee
Acties	Step Up actie		
	> 7.500 < 17.500 => 1.000 € => 13,3%		niet gekend
	> 17.500 < 25.000 => 3.000 € => 17,1%		
	> 25.000 < 37.500 => 5.000 € => 20%		
	> 37.500 < 50.000 => 7.500 € => 20%		
	> 50.000 => 10.000 € => 20%		
	Direct verworven (max 10.000 euro)		
	niet op Vivium Selection		
Plafond	geen plafond op rappel	12.000	12.000
	geen plafond step up (tot 50.000 €)		
Portefeuilleverg.	Ja, 0,60%	neen	neen
Punten Varia/Leven	Crystal/Sapphire/Diamond	jaarpremie x 15 /2500	premie per jaar /60
	600P/1300P/3000P	spaarplan v 500 euro = 36 punten	spaarplan 500€ => 100P
	Premie x duur /775 euro	250P => 1 daags event	beleggen /250 (100000 => 400P)
	Spaarplan 500€=>6000 x 35 /775 = 270P	1000P => 2 daags event	verhoging sterren: 3sterren=3€
	max 200P		2sterren=2,25€
			1ster=1,5€



4^{de} pijler



Verworvenheid	6 jaar	10 jaar / 6 jaar fiscale contract looptijd contract 12 jaar	8 jaar maar recupereren ook de drempelverlaging	
Moneyflowcon.	Ja	Ja	Nee	
Kosten maatschappij bloc retour	0,70% (0,50% 2de pijler) ja maar geen stukken	0% (voor Vapz 0,50% kost mij) Ja	0,50%	

2^{de} en 3^{de} pijler



Actie 2de en 3de Pijler		5%(49,3%)ind OV 35000 in 3Pijler 5%(49,3%)ind OV 100000+5 jaarpr 2Pijler 5% ind rente 6000 in 3de pijler 5% ind rente 20000 in 2de pijler Actie KMO direct verworven 10% extra op kleinste polis ind 2 nieuwe zaken KMO => 47% wordt 57%	
Rappel	40% indien >70% t23 => 48% vanaf 100.000 => 49,2% vanaf 150.000 => 50,4%	30.000 => 45% 100.000 => 47% 30.000 => 40% (Vapz) 100.000 => 42% (Vapz)	
Weging T23	80% t23<40% 100% t23 <70% 120% t23 >= 70%	weging op groepsniveau	
weging	IPT => 100% VAPZ =>80% indien geen OV 15000€ VAPZ => 80% indien geen T23 VAPZ Riziv => 100% Vapz T23 => 100%	45% max 47% 40% max 42% 40% max 42% Nee	80% ind OV <50.000€ in 2Pijler 80% ond OV <25.000€ in 3pijler Nee



Koopsommen



PORTEFEUILLECOM.	Op Vivium/combifondsen (niet Vivium selection)		T23	300.000 € => 0,50%
	T21 => 0,10% tot 01/01/2033 gegarandeerd	T23 => 0,60%	1ste euro => 0,40%	500.000 € => 0,60%
	T23 => 0,40% tot 01/01/2033 gegarandeerd	T21/T26 => 0,30%	>500.000 => 0,50%	1.000.000 € => 0,70%
	vanaf eerste euro		> 2.500.000 => 0,60%	T21 => 0,35%
BIJKOMENDE	T21 => > 250.000 =>0,10%			
PORTEFEUILLECOM.	T23 => > 250.000 =>0,20%			
	Totaal T21 => 0,20% max			
	Totaal T23 => 0,60% max			
AANBRENG	Enkel op T23, Niet op T21	0,25% op T21 en T23 vanaf eerste euro	>200.000 =>0,20%	> 300.000 => 0,50%
	tss 250.000 - 500.000 => 0,40%		>400.000 =>0,30%	
	> 500.000 => 0,60%		>600.000 =>0,40%	
			>800.000 => 0,50%	
			>1000.000 => 0,60%	
ACTIE KOOPSOM	Step up actie: ook Vivium Selection			
	>1.000.000 => 20.000 euro => 2%			
	>750.000 <1.000.000 =>15.000 euro => 2%			
	>500.000 <750.000 =>10.000 euro=>2%			
	>375.000 <500.000 =>7.500 euro => 2%			
	>250.000 <375.000 => 5.000 euro => 2%			
	> 175.000 <250.000 =>3.000 euro => 1,71%			
	> 75.000 < 175.000 => 1.000 euro => 1,33%			
	Geen begrensing. Ook op T21			
Kosten maatschappij	Vivium/Combifondsen => 0,70%	0 => T23	T23 => 0,5%	> 50.000 € => 0
	Vivium Selection=> 0,75% met max van 750 euro	0,50% T21 vanaf 100.000 => 0	T21 => 1,5%	
	Portefeuillecom. te kiezen tot 1% in het contract			



Voorbeelden



VOORBEELD				
Chute van 10.000 € spaarplan 4p na 1 jaar productie 60.000 €	10.000 x 24% = 2400 x 5/6 = 2000€ terug te betalen	10.000 x 45% = 4.500 x 9/10 = 4.050 € terug te betalen	Drempelverlaging 9.360 euro x 7/8 = 8.190 euro terug te betalen	3.800 x 3/4 = 2.850 € terug te betalen
	50% vivium/combifonds 50% vivium selection			
Koopsom 1.000.000 € productie	500.000 x 0,6% = 3.000€ portefeuille op combi 500.000 x 0,6% = 3.000 € aanbreng 500.000 x 1% = 5.000 € Vivium selection	1.000.000 x 0,6% = 6.000 € 1.000.000 x 0,25% = 2.500€ totaal 8.500€	1.000.000 x 0,50% = 5.000 € 1.000.000 x 0,50% = 5.000 € totaal 10.000 €	1.000.000 x 0,7% = 7.000€ 1.000.000 x 0,5% = 5.000€ totaal 12.000€
	Step up actie : 20.000 euro Totaal: 31.000 euro			
voorbeeld				
30.000 euro productie Tak23 met 1/3 overlijden	Rappel 7.200 euro Actie 5.000 euro Portefeuillevergoed. 180 euro totaal 12.380 euro => 41,26% waarvan 5.000 euro direct verworven	rappel 13.500 euro		rappel 2600 euro + rappel 4160 euro = 6760 euro
			45%	22,53%
50.000 euro productie	Rappel 12.000 euro Actie 10.000 euro portefeuillevergoeding 300 euro totaal 22.300 euro => 44,6% waarvan 10.000 euro direct verworven	rappel 22.500 euro	45%	Rappel 4333 euro + rappel 6933 euro = 11.266 euro
100.000 euro productie	Rappel 24.600 euro Actie 10.000 euro portefeuillevergoeding 600 euro totaal 35.200 euro => 35,2%	rappel 47.000 euro	47%	rappel 17333,33 + rappel 27733,33 = 45.066,66 euro
150.000 euro productie	Rappel 38.250 euro Actie 10.000 euro portefeuillevergoeding 900 euro totaal 49.150 euro => 32,76%	rappel 70.500 euro	47%	rappel 26.000 + rappel 41.600 = 67.600 euro
				45,06%

Patronale

-
- Drempels -> Vanaf de eerste euro
 - Portefeuillecom, -> Vanaf de eerste euro – 0,40% in T21
 - 0,40% in T26 ind >5jaar, anders 0,30%
 - Aanbreng ->
 - 0,50% in T21
 - 0,50% in T26 ind > 5jaar
 - Kosten maatschappij ->
 - 50 euro
 - 100 euro
 - beheerskosten 0



Conclusies

- 4^{de} pijler tot 50.000 euro zeer sterk bij Vivium via Step up actie => direct verworven + ook portefeuillecommissie
- 4^{de} pijler bij Baloise rappel mogelijk tot 47%, geen kosten maatschappij, verworvenheid wel 10jaar
- VAPZ in T23 mogelijk bij Vivium aan 100% weging
- Koopsommen in T23 bij Vivium mogelijk tot 3,6% (Vivium Selection)
- Chute weegt zeer zwaar door bij AG

Bedankt!

