

Het MoneyView Special Item

Elke maand gratis in uw mailbox

November 2018:

Lijfrentes



PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' LIJFRENT BELEGGEN 2018			
Cluster	Kenmerk	Vraag	Factorweging
Acceptatiegrenzen	Maximale aanvangsleeftijd premiebet.	Wat is de maximale aanvangsleeftijd van de verzekering/rekening bij periodieke betaling?	1
	Maximale eindleeftijd	Wat is de maximale eindleeftijd waarop de polis/rekening dient te expireren?	1
	Max. contractduur	Wat is de maximale duur van de verzekering/rekening?	1
	Min. maandpremie	Wat is de minimum inleg bij maandbetaling?	1
	Min. jaarpremie	Wat is de minimum inleg bij jaarbetaling?	1
	Maximale aanvangsleeftijd	Wat is de maximum leeftijd bij aanvang van de verzekering of rekening?	1
Algemene voorwaarden	Actief informeren	Informeert de aanbieder de klant als de fiscale einddatum in zicht is?	1
	Switchen naar sparen	Is switchen van beleggen naar sparen mogelijk?	1
	Arbeidsongeschiktheid	Is het mogelijk om bij arbeidsongeschiktheid het kapitaal op te nemen zonder dat er sprake is van afkoop?	1
	Emigratie	Is het continueren van de rekening/verzekering na emigratie mogelijk?	1
	Online inzage	Is het mogelijk om de ontwikkeling van het kapitaal online te bekijken?	1,5
	Online mutaties	Is het mogelijk om online mutaties door te voeren?	1
	Waardeoverzichten	Hoe vaak ontvangt de polis/rekeninghouder een waardeoverzicht?	1

PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' LIJFRENT BELEGGEN 2018

Cluster	Kenmerk	Vraag	Factorweging
Algemene voorwaarden	Wijziging kosten	Kunnen de kosten gedurende de looptijd worden aangepast?	1
Fondsvoorwaarden	Gedelegeerd vermogensbeheer	Bestaat de mogelijkheid om het vermogensbeheer te delegeren?	1
	Indexfondsen	Kan er binnen de verzekering/rekening in indexfondsen worden belegd?	1
	Duurzaam beleggen	Worden er fondsen aangeboden met een duurzaam beleggingsbeleid?	1
	Aantal fondsen	Hoeveel fondsen staan de polis/rekeninghouder in totaal ter beschikking?	1
	Maximum aantal fondsen	In hoeveel fondsen mag er maximaal tegelijkertijd belegd worden?	0,5
	Minimum inleg per fonds	Welk deel van de inleg moet minimaal in een fonds worden belegd?	1
	Profielfondsen	In hoeveel profielfondsen kan worden belegd?	1
	Lifecyclefondsen	In hoeveel lifecyclefondsen kan worden belegd?	1
	Garantiefondsen	In hoeveel garantiefondsen kan worden belegd?	0,5
	Overige gar. mogelijkheid	Is er een garantiemogelijkheid aanwezig naast click- of garantiefonds?	0,5
	Switchen	Is switchen tussen de fondsen mogelijk?	1
Inlegmogelijkheden	Koopsom	Kan de verzekering/rekening tegen koopsom gesloten worden?	1
	Minimum koopsom	Hoeveel bedraagt de minimum koopsomstorting?	1
	Betaling autom. incasso	Is betaling via machtiging tot automatische incasso mogelijk?	1
	Periodieke overboeking	Is betaling via periodieke overboeking mogelijk?	1
	Storneren	Is het mogelijk een storting zonder consequenties terug te draaien?	1
	Geruisloze voortzetting	Is geruisloze voortzetting mogelijk?	1
	Extra stortingen	Zijn op dezelfde polis/rekening extra stortingen mogelijk?	1
	Premievariatie vooraf	Kan inleg/premievariatie vooraf worden overeengekomen?	1
	Premieverlaging mogelijk	Is inleg/premieverlaging mogelijk?	1
	Premieverhoging mogelijk	Is inleg/premieverhoging mogelijk?	1

PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' LIJFRENT BELEGGEN 2018

Cluster	Kenmerk	Vraag	Factorweging
Inlegmogelijkheden	Premievakantie mogelijk	Is het tijdelijk staken van periodieke (premie)betaling mogelijk?	1
	Execution only	Is het product op basis van execution only direct bij de aanbieder te sluiten?	1
	Eenmalige overboeking	Is betaling via eenmalige overboeking mogelijk?	1
Looptijd	Aanpassen looptijd	Is tussentijdse aanpassing van de looptijd van de verzekering/rekening mogelijk?	1
	Kostenloos verlengen	Kan de looptijd kosteloos worden verlengd?	1
	Kostenloos inkorten	Kan de looptijd (van de variabele renterekening of verzekering) kosteloos worden ingekort?	1
	Gehele afkoop	Kan de gehele polis/rekening worden afgekocht?	1
	Gedeeltelijke afkoop	Kan de polis/rekening gedeeltelijk worden afgekocht?	1

CLUSTERWEGINGEN

Cluster	Weging
Fondsvoorwaarden	20%
Acceptatiegrenzen	20%
Algemene voorwaarden	20%
Inlegmogelijkheden	20%
Looptijd	20%
Totaal	100%