

# Het MoneyView *Special Item*

Elke maand gratis in uw mailbox

November 2020:

## Lijfrentes



PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' LIJFRENT OPBOUW BELEGGEN 2020			
Cluster (weging)	Kenmerk	Vraag	Wegingsfactor
Acceptatiegrenzen (20%)	Maximale aanvangsleeftijd premiebet.	Wat is de maximale aanvangsleeftijd van de verzekering/rekening bij periodieke betaling?	1,0
	Maximale eindleeftijd	Wat is de maximale eindleeftijd waarop de polis/rekening dient te expireren?	1,0
	Max. contractduur	Wat is de maximale duur van de verzekering/rekening?	1,0
	Min. maandpremie	Wat is de minimum inleg bij maandbetaling?	1,0
	Min. jaarpremie	Wat is de minimum inleg bij jaarbetaling?	1,0
Algemene voorwaarden (20%)	Actief informeren	Informeert de aanbieder de klant als de fiscale einddatum in zicht is?	1,0
	Switchen naar sparen	Is switchen van beleggen naar sparen mogelijk?	1,0
	Arbeidsongeschiktheid	Is het mogelijk om bij arbeidsongeschiktheid het kapitaal op te nemen zonder dat er sprake is van afkoop?	1,0
	Emigratie	Is het continueren van de rekening/verzekering na emigratie mogelijk?	1,0
	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?	1,0
	Waardeoverzichten	Hoe vaak ontvangt de polis/rekeninghouder een waardeoverzicht?	1,0
Wijziging kosten	Kunnen de kosten gedurende de looptijd worden aangepast?	1,0	
Fondsvoorwaarden (20%)	Indexfondsen	Kan er binnen de verzekering/rekening in indexfondsen worden belegd?	1,0
	Duurzaam beleggen	Worden er fondsen aangeboden met een duurzaam beleggingsbeleid?	1,0
	Aantal fondsen	Hoeveel fondsen staan de polis/rekeninghouder in totaal ter beschikking?	1,0

**PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' LIJFRENTE OPBOUW BELEGGEN 2020**

Cluster (weging)	Kenmerk	Vraag	Wegingsfactor
Fondsvoorwaarden (20%)	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?	1,0
	Profiefondsen	In hoeveel profiefondsen kan worden belegd?	1,0
	Lifecyclefondsen	In hoeveel lifecyclefondsen kan worden belegd?	1,0
	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?	1,0
Inlegmogelijkheden (20%)	Koopsom	Kan de verzekering/rekening tegen koopsom gesloten worden?	1,0
	Minimum koopsom	Hoeveel bedraagt de minimum koopsomstorting?	1,5
	Betaling autom. incasso	Is betaling via machtiging tot automatische incasso mogelijk?	1,0
	Periodieke overboeking	Is betaling via periodieke overboeking mogelijk?	1,0
	Storneren	Is het mogelijk een storting zonder consequenties terug te draaien?	1,0
	Geruisloze voortzetting	Is geruisloze voortzetting mogelijk?	1,0
	Extra stortingen	Zijn op dezelfde polis/rekening extra stortingen mogelijk?	1,0
	Premievariatie vooraf	Kan inleg/premievariatie vooraf worden overeengekomen?	1,0
	Premieverlaging mogelijk	Is inleg/premieverlaging mogelijk?	1,0
	Premieverhoging mogelijk	Is inleg/premieverhoging mogelijk?	1,0
	Premievakantie mogelijk	Is het tijdelijk staken van periodieke (premie)betaling mogelijk?	1,0
	Execution only	Is het product op basis van execution only direct bij de aanbieder te sluiten?	1,0
	Looptijd (20%)	Aanpassen looptijd	Is tussentijdse aanpassing van de looptijd van de verzekering/rekening mogelijk?
Kostenloos verlengen		Kan de looptijd kosteloos worden verlengd?	1,0
Kostenloos inkorten		Kan de looptijd (van de variabele renterekening of verzekering) kosteloos worden ingekort?	1,0
Gehele afkoop		Kan de gehele polis/rekening worden afgekocht?	1,0
Gedeeltelijke afkoop		Kan de polis/rekening gedeeltelijk worden afgekocht?	1,0