

Het MoneyView *Special Item*

Elke maand gratis in uw mailbox

November 2023:

Lijfrentes



PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' LIJFRENTTE OPBOUW BELEGGEN 2023			
Cluster (weging)	Kenmerk	Vraag	Wegingsfactor
Looptijd (10%)	Aanpassen looptijd	Is tussentijdse aanpassing van de looptijd van de verzekering/rekening mogelijk?	1,0
	Kostenloos verlengen	Kan de looptijd kosteloos worden verlengd?	1,0
	Kostenloos inkorten	Kan de looptijd 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
Acceptatiegrenzen (15%)	Min. aanvangsleeftijd	Wat is de minimale leeftijd bij aanvang?	1,0
	Maximale aanvangsleeftijd	Wat is de maximale aanvangsleeftijd van de verzekering/rekening?	1,0
	Maximale eindleeftijd	Wat is de maximale eindleeftijd waarop de polis/rekening dient te expireren?	1,0
	Min. contractduur	Wat is de minimale duur van de verzekering/rekening?	1,0
	Max. contractduur	Wat is de maximale duur van de verzekering/rekening?	1,0
	Minimum koopsom	Wat is de minimum koopsom?	1,5
	Min. maandpremie	Wat is de minimum inleg bij maandbetaling?	1,0
	Min. jaarpremie	Wat is de minimum inleg bij jaarbetaling?	1,0
Fondsvoorwaarden (35%)	Fondsbeleggen	Kan de rekeninghouder vrij in beleggingsfondsen of ETF's beleggen?	1,0
	Laten beleggen	Kan de rekeninghouder volgens een beleggingsprofiel laten beleggen?	1,0
	Individueel Vermogensbeheer	Is individueel vermogensbeheer mogelijk (maatwerk / persoonlijk contact)	1,5

PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' LIJFRENTTE OPBOUW BELEGGEN 2023

Cluster (weging)	Kenmerk	Vraag	Wegingsfactor
Fondsvoorwaarden (35%)	Duurzaam beleggen	Worden er fondsen aangeboden met een duurzaam beleggingsbeleid?	1,0
	Afbouw Risico	Kan het beleggings-/renterisico worden afgebouwd naarmate de einddatum nadert?	1,5
	Risico-afbouw verplicht	Is afbouw van het beleggingsrisico/renterisico verplicht?	1,0
	Risico-afbouw wijzigen	Kan de risicoafbouw naar eigen inzicht van de klant worden aan- en uitgezet of gewijzigd?	1,0
	Aantal fondsen	Hoeveel fondsen staan de polis/rekeninghouder in totaal ter beschikking?	0,5
	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?	0,5
	Indexfondsen	Kan er binnen de verzekering/rekening in indexfondsen worden belegd?	1,0
	Actieve fondsen	Kan er binnen de verzekering/rekening infondsen met actief beheer worden belegd?	1,0
	Garantiefondsen	In hoeveel garantiefondsen kan worden belegd?	0,5
	Overige beleggingen	Zijn er overige beleggingsmogelijkheden?	1,0
	Switchen	Is switchen tussen de fondsen mogelijk?	1,0
Inlegmogelijkheden (20%)	Koopsom	Kan de verzekering/rekening tegen eenmalige betaling (koopsom) gesloten worden?	1,0
	Periodieke inleg	Is periodieke inleg mogelijk?	1,0
	Extra stortingen	Zijn op dezelfde polis/rekening extra stortingen mogelijk?	1,0
	Betaling autom. incasso	Is betaling via machtiging tot automatische incasso mogelijk?	1,0
	Periodieke overboeking	Is betaling via periodieke overboeking mogelijk?	1,0
	Eenmalige overboeking	Is betaling via eenmalige 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
	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

PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' LIJFRETE OPBOUW BELEGGEN 2023

Cluster (weging)	Kenmerk	Vraag	Wegingsfactor
Algemene voorwaarden (20%)	Actief informeren	Informeert de aanbieder de klant als de fiscale einddatum in zicht is?	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
	Welke hoofddekkingen	Uit hoeveel hoofddekkingen kan de verzekeringnemer/rekeninghouder kiezen?	1,0

