

# Het MoneyView *Special Item*

Elke maand gratis in uw mailbox

November 2023:

## Lijfrentes



### PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' DIRECTE INGAANDE LIJFRENT 2023

| Cluster (weging)           | Kenmerk                                | Vraag  | Wegingsfactor |
|----------------------------|--|--|---------------|
| Algemene voorwaarden (20%) | Gehele afkoop                          | Kunnen de lijfrente uitkeringen in zijn geheel worden afgekocht?   | 1,0           |
|                            | Gedeeltelijke afkoop                   | Kunnen de lijfrente uitkeringen gedeeltelijk worden afgekocht?   | 1,0           |
|                            | En-bloc clausule                       | Kan de aanbieder gedurende de looptijd de uitkering of voorwaarden aanpassen? (en-bloc clausule)           | 1,0           |
|                            | Online inzage                          | Is het mogelijk om de verzekering/rekening online te bekijken?   | 1,0           |
|                            | Online mutaties                        | Is het mogelijk om online mutaties door te voeren?   | 1,0           |
| Offreren (15%)             | Termijn ondertekening                  | Binnen welke termijn moet de verz.nemer/rek.houder tekenen om recht te houden op de geoffreerde uitkering? | 1,0           |
|                            | Rentevergoeding binnen tekenterm.      | Welke rente wordt vergoed als de rente stijgt/daalt binnen de tekentermijn?                                | 1,0           |
|                            | Termijn koopsomstorting                | Binnen welke termijn moet de koopsom ontvangen zijn om recht te houden op de geoffreerde uitkering?        | 1,0           |
|                            | Rentevergoeding binnen koopsomst.term. | Welke rente wordt vergoed als de rente stijgt/daalt binnen de koopsomstortingstermijn?                     | 1,0           |
|                            | Execution only                         | Is het product op basis van execution only direct bij de aanbieder te sluiten?                             | 1,0           |
| Acceptatiegrenzen (25%)    | Min. aanvangsleeftijd                  | Wat is de minimum leeftijd bij aanvang van de verzekering/rekening?  | 1,0           |
|                            | Maximale aanvangsleeftijd              | Wat is de maximum leeftijd bij aanvang van de verzekering of rekening?                                     | 1,5           |
|                            | Min. duur verzekering                  | Wat is de minimale looptijd van de verzekering/rekening?   | 1,0           |
|                            | Looptijd in hele jaren                 | Moet de looptijd van de verzekering/rekening in hele jaren zijn?   | 1,0           |
|                            | Minimum koopsom                        | Hoeveel bedraagt de minimum koopsomstorting voor een tijdelijke uitkering?                                 | 1,5           |
|                            | Max. koopsom                           | Hoeveel bedraagt de maximum koopsomstorting?   | 1,0           |

PRODUCTKENMERKEN DIE WORDEN MEEGEWOGEN IN DE MONEYVIEW PRODUCTRATING 'VOORWAARDEN' DIRECTE INGAANDE LIJFRENT 2023

| Cluster (weging)         | Kenmerk                   | Vraag  | Wegingsfactor |
|--------------------------|---------------------------|--|---------------|
| Acceptatiegrenzen (25%)  | Emigratie                 | Is het continueren van de rekening/verzekering na emigratie mogelijk?  | 1,0           |
| Opgebouwd kapitaal (15%) | Oud regime                | Zijn oud regime polissen (koopsom voor 01/01/92) toegestaan?   | 1,0           |
|                          | Nieuw regime              | Zijn nieuw regime polissen (koopsom na 01/01/92) toegestaan?   | 1,0           |
|                          | Nieuw kap. inbrengen      | Kan een nieuw kapitaal in de bestaande lijfrente ingebracht worden?  | 1,0           |
|                          | Spec. tar. vervolg opbouw | Geldt een speciaal tarief als de lijfrente-uitkering volgt op opbouw van lijfrentekapitaal bij dezelfde aanbieder? | 1,0           |
| Uitkeringen (25%)        | Jaaruitkering             | Is een uitkering per jaar mogelijk?  | 1,0           |
|                          | Halfjaaruitkering         | Is een uitkering per halfjaar mogelijk?  | 1,0           |
|                          | Kwartaaluitkering         | Is een uitkering per kwartaal mogelijk?  | 1,0           |
|                          | Maanduitkering            | Is een uitkering per maand mogelijk?   | 1,0           |
|                          | Min. maanduitkering       | Wat is de minimum uitkering per maand?   | 1,0           |
|                          | Min. jaaruitkering        | Wat is de minimum uitkering per jaar?  | 1,0           |

