

## A/ Fiona@Broker

### A.1 Vanaf wanneer wordt Flexibel IPT/VAP Saving Plan voorzien in Fiona@Broker?

Simulaties en opmaak nieuwe zaken via Fiona@Broker voor Flexibel IPT Saving Plan en Flexibel VAP Saving Plan zijn mogelijk vanaf eind maart 2017. In afwachting kunt u bij de collega's van de binnendiensten terecht voor simulaties of nieuwe zaken.

### A.2 Wordt de 80%-regel ingebouwd in Fiona@Broker?

De 80%-regel wordt ingebouwd in Fiona@Broker vanaf eind mei 2017. In afwachting wordt een aparte tool ter beschikking gesteld om de 80%-regel te berekenen.

### A.3 Worden de MIFID-vereisten ingebouwd in Fiona@Broker?

Vanaf eind mei 2017 worden de MiFID-vereisten ingebouwd in Fiona@Broker voor de gebonden agenten. In afwachting is er voor hen een aparte tool beschikbaar die toelaat het risicoprofiel van de cliënt te analyseren en een passend product voor te stellen.

### A.4 Hoe kan iemand die Fiona@Broker niet kent er toch mee aan de slag ?

Fiona@Broker is zeer gebruiksvriendelijk en kan ook zonder voorkennis eenvoudig gebruikt worden. Daarnaast is er - indien er toch bepaalde zaken niet duidelijk zouden zijn - een Gebruikersondersteuning ter beschikking die u of uw kantoor kan begeleiden bij het doorlopen van de schermen.

Vanaf 2 januari:

NL	FR
03 203 84 01	03 203 84 00
<a href="mailto:gbofionalife@fidea.be">gbofionalife@fidea.be</a>	<a href="mailto:Helpdeskfionalife@fidea.be">Helpdeskfionalife@fidea.be</a>

## B/ Gegarandeerde rentevoet

### B.1 % gegarandeerde interest ?

Op 1/1/2017 bedraagt de gegarandeerde rentevoet voor Dyna-Safe Plan 0,40% bruto en voor de spaarproducten (Flexibel Saving Plan, Flexibel IPT Saving Plan, Flexibel VAP Saving Plan) 1% bruto.

## C/ Product

### **C.1 Bestaan Dyna-Safe Plan en Flexibel Pension Saving steeds uit een combinatie van tak 21 en tak 23? Of is het ook mogelijk om enkel een tak 21 of enkel tak 23 te voorzien?**

Deze producten zijn speciaal gemaakt om naadloos te passen bij de behoeftes van uw cliënten. U en uw cliënt kunnen dus ook kiezen voor een product dat voor 100% bestaat uit tak 21 of voor 100% uit tak 23.

### **C.2 Kan er een rente Gewaarborgd Inkomen toegevoegd worden aan de spaarverzekering?**

Het huidige product Gewaarborgd Inkomen (tak 2) kan aangeboden worden. Op dit tak 2-product wordt een korting toegekend in geval van koppeling aan een spaarverzekering.

### **C.3 Zijn er afwijkingen mogelijk voor grotere koopsommen?**

De instapkost maatschappij van 0,50% blijft behouden.

### **C.4 In het verleden stopte Fidea nogal plots met Leven, nu wordt Leven opnieuw opgestart. Hoe is dit te verklaren en hoe zit het ondertussen met de solvabiliteit en andere wettelijke verplichtingen?**

Na de verkoop door KBC kreeg Fidea met J.C. Flowers & Co een private equity-groep als aandeelhouder die in de marktsituatie van toen het stopzetten van onze levenactiviteiten voorop stelde om de crisis goed door te komen. Dat is ook gelukt. De strategie toen was gericht op kortetermijnrendabiliteit, daar waar we nu binnen de solvabele Chinese verzekeringsgroep Anbang Insurance wel weer opportuniteiten en mogelijkheden zien om weer op langere termijn te werken.

Qua solvabiliteitsratio overschrijdt Fidea ruimschoots de geldende Solvency II-normen, ook de aangelegde knipperlicht reserves zijn substantieel en dekken de langetermijnrisico's van Fidea meer dan voldoende af. Fidea is dus zeker een betrouwbare partner in Leven voor u en uw cliënten.

### **C.5 Kunnen reserves van bestaande contracten overgedragen worden in deze nieuwe contracten ?**

Voor een interne transfer naar het Dyna-Safe Plan kan er een commissiekost gerekend worden, behalve als deze gebeurt in het kader van de doorrol. In het geval van een doorrol worden ook geen kosten aangerekend voor Fidea.

**C.6 Bij overdracht van Flexirekening naar Dyna-Safe Plan: is er de eerste 8 jaar roerende voorheffing in het nieuwe contract?**

Ja, aangezien er nieuwe polis opgestart wordt, is een roerende voorheffing de eerste acht jaar van toepassing op het stuk tak 21. Tenzij er een dekking overlijden ten belope van 130% werd afgesloten en de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde bij leven dezelfde zijn.

**C.7 Is het mogelijk om in tak 23 een doorlopende opdracht te activeren en wat is in dit geval het minimumbedrag?**

Product	Doorlopende opdracht mogelijk	Minimumbedrag
Flexibel Saving Plan	Ja	€40/maand
Flexibel IPT Saving Plan	Ja	€50/maand
Flexibel VAP Saving Plan	Ja	€50/maand (! Opgelet: enkel in tak 21)
Dyna-Safe Plan	Neen	n.v.t.

**C.8 Is de switch tussen beleggingsfondsen in tak 23 gratis?**

De eerste switch tijdens het kalenderjaar is gratis.

Vanaf de tweede switch in het kalenderjaar bedraagt de switchkost 1% (met een maximum van € 123) per switch.

**C.9 Dient er 2% taks te worden betaald op de gestorte bedragen in Flexibel Saving Plan?**

Indien binnen het Flexibel Saving Plan gekozen wordt voor langetermijnsparen of niet-fiscaal sparen, is er een premietaks van 2% verschuldigd.

Voor het fiscale stelsel pensioensparen is geen premietaks verschuldigd.

**C.10 Welke rentevoet is van toepassing op de doorgerolde reserves Flexirekening?**

De gegarandeerde rentevoet voor de contracten die doorrollen vanaf 1/1/2017 bedraagt 0%.

**C.11 Wat is het nut van de tweede financiële optie? Zal niet iedereen voor optie 3 kiezen?**

Om de producten naadloos bij de behoeften van uw cliënten te laten aansluiten zijn verschillende opties uitgewerkt. Het klopt dat bij 'risicobeperking dynamisch' de optie in principe sneller zal worden uitgevoerd aangezien de referentiewaarde mee kan veranderen. De keuze van de optie zal dus afhangen van de risicobereidheid van de cliënt en de beleggingshorizon.

**C.12 Kan de cliënt nog op zijn 60ste een contract langetermijnsparen afsluiten?**

Om te genieten van de daaraan gekoppelde fiscale voordelen moet een polis minstens 10 jaar lopen. Uw cliënt kan dus op zijn 60<sup>ste</sup> beginnen sparen binnen het langetermijnsparen op voorwaarde dat de polis tot zijn 70<sup>ste</sup> loopt.

**C.13 Binnen Flexibel VAP Saving Plan : wat wordt bedoeld met een overdrachtskost van maximaal 5 % ?**

Indien cliënt zijn opgespaarde reserve wenst over te dragen naar een andere verzekeraar wordt een overdrachtskost van maximaal 5% aangerekend (opgebouwde reserve exclusief winstdeling).

**C.14 Is het mogelijk om in een Dyna-Safe Plan twee verzekeringnemers op te nemen in het kader van successieplanning?**

Neen, een polis Dyna-Safe Plan kan enkel opgemaakt worden met één verzekeringnemer.

**C.15 Kosten in geval van afkoop vroeger dan de laatste vijf jaar voor het einde van het contract zijn dan gratis?**

Neen, voor het Flexibel Saving Plan worden voor afkoop tot en met het vijfde jaar voor einde contract kosten (5%) aangerekend.

Weet wel dat Flexibel VAP Saving Plan en Flexibel IPT Saving Plan enkel kunnen worden afgekocht wegens pensionering en dat hierbij geen afkoopkost wordt toegepast.

**C.16 Wat zijn de minimumbedragen per product?**

Product	Minimumbedrag
Flexibel Saving Plan	€40/maand
Flexibel IPT Saving Plan	€50/maand
Flexibel VAP Saving Plan	€50/maand
Dyna-Safe Plan	€5 000 in koopsom Minimaal € 1 250/fonds

Voor elk product geldt, dat in elk gekozen fonds minimaal 10% van de totale investering dient belegd te worden.

**C.17 Op hoeveel hoofden kan men sparen in het niet fiscaal spaarplan Flexibel Saving Plan?**

Het Flexibel Saving Plan wordt enkel aangeboden op één hoofd.

**C.18 Is het mogelijk om vanaf januari bij te storten in "bestaande" Flexirekeningen aan de actuele basisrente ?**

Neen, op de bestaande Flexirekeningen kan niet langer bijgestort worden. Ook niet wanneer het contract opgemaakt werd voor onbepaalde duur.

**C.19 Vallen de taksen weg in geval van interne herbelegging bij doorrol ?**

Ja, dan vallen de premietaksen weg.

**C.20 Staat er een kinderspaarplan op de planning zoals dat vroeger het geval was ?**

Op 1/1/2017 wordt geen specifiek kinderspaarplan gelanceerd. Het niet-fiscaal Flexibel Saving Plan kan aangewend worden als kinderspaarplan, op één hoofd.

**C.21 Binnen Dyna-Safe Plan: kan er bijgestort worden in tak 21? Kan er van tak 23 naar tak 21 beveiligd worden bijvoorbeeld wanneer er meer dan 15% winst is? Of valt dat onder een switch?**

U kunt effectief niet bijstorten in tak 21, tenzij er in het contract nog geen tak 21-component is. Beveiliging van winst kan enkel naar een tak 23-fonds, meer specifiek naar het fonds tak 23 Euro Reserve fund.

**C.22 Biedt Fidea ook een sociaal VAPZ aan?**

Neen, Fidea biedt geen sociaal VAP aan (en aldus ook geen RIZIV).

**C.23 Is er mogelijkheid tot winstdeelname op de Flexirekeningen die op (gedeeltelijke) doorrol komen?**

Jaarlijks wordt beslist of er op de Flexirekeningen die op doorrol komen een winstdeling toegekend wordt.

**C.24 Is er meer uitleg beschikbaar over de financiële opties, de kosten m.b.t. switch en de verschillende soorten bescherming?**

U kunt meer toelichting vinden in de opleidingspresentaties.

**C.25 Is het mogelijk om afzonderlijke overlijdensverzekeringen af te sluiten?**

Neen, afzonderlijke overlijdensverzekeringen worden niet aangeboden.

**C.26 Is een bedrijfsleidersverzekering onder de vorm van IPT mogelijk?**

Flexibel IPT Saving Plan wordt aangeboden onder de volgende vormen :

- verzekeringnemer = vennootschap
- verzekerde = zelfstandige bedrijfsleider
- begunstigde bij leven = zelfstandige bedrijfsleider
- begunstigde bij overlijden = nabestaanden zelfstandige bedrijfsleider

**C.27 Is nu starten in een main fund tak 21 wel verstandig gelet op de lage rentes?**

Een tak 21-lagerisicobelegging met gegarandeerde rentevoet kan nu alleen met een laag gegarandeerd rendement aangeboden worden. Fidea heeft een erg gediversifieerd beleggingsbeleid dat bij voldoende laag risico rendement kan halen uit zowel klassieke als alternatieve beleggingen die voor particulieren ontoegankelijk zijn en meer diversificatie toelaten. Langs de winstdeling met de verzekerden is er hierdoor toch uitzicht op wat extra rendement ondanks dat huidige marktomstandigheden vrijwel geen rendement zonder risico toelaten.

**C.28 Waarom is er enkel een standaard begunstigingsclausule voorzien in Fiona@Broker?**

De mogelijkheden inzake begunstiging die in de front aangeboden worden bieden een antwoord op de meest courante situaties. Voor meer specifieke clausules gebeurt er een verificatie via de collega's van de binnendiensten.

**C.29 Als er op hetzelfde moment vanuit twee verschillende fondsen gewicht wordt naar drie andere fondsen, wordt dit dan beschouwd als één switch met dus een maximale kost van €123?**

Ja, dit wordt beschouwd als één switch.

**C.30 Klopt het dat er bij de activatie van de winstbescherming enkel de winst wordt doorgestort naar het doelfonds? Of wordt het volledige kapitaal in het oorspronkelijke fonds overgestort?**

Bij de optie Winstbescherming wordt enkel de winst getransfereerd naar het EURO Reserve Fund.

**C.31 Waar vinden wij de ISIN code en fondsenfiches Tak 23?**

De fondsenfiches (en de ISIN Codes) zijn beschikbaar op de website van Fidea vanaf 1/1/2017.

**C.32 Hoeveel bedraagt de beheerstoelage?**

In het tak21-luik van de spaarproducten wordt een beheerstoelage van 0,30% gerekend. Voor Dyna-Safe Plan bedraagt de beheerstoelage op het tak 21 luik 0,15%.

**C.33 Kunnen deze polissen ook afgesloten worden voor cliënten met een verblijfplaats buiten België ?**

Contracten kunnen enkel afgesloten worden door personen die hun gewone verblijfplaats in België hebben.

**C.34 Is het mogelijk om polissen op te maken met aanvaarde begunstiging ?**

Ja, contracten kunnen afgesloten worden met aanvaarde begunstiging. U kunt dit in Fiona@Broker ingeven via het vrij communicatieveld.

**C.35 Hoe gebeurt de overdracht (financiële optie) van een Flexibel IPT Saving Plan naar een tak 23 ?**

Voor het product Flexibel IPT Saving Plan is enkel de financiële optie 'winstdeling in tak 23' mogelijk.

**C.36 Is een medische vragenlijst die online wordt ingevuld geldig ?**

De medische vragenlijst mag digitaal ingevuld worden, maar moet achteraf wel nog ondertekend worden door de cliënt.

**C.37 Waar vind ik de algemene voorwaarden en de financiële infofiches?**

Deze documenten vindt u vanaf 1/1/2017 terug op de website van Fidea.

## D/ Verloning

### D.1 Hoeveel bedraagt de frontofficevergoeding per polis ?

De frontofficevergoeding bedraagt €10,00 per polis, en dit vanaf de eerste polis.

### D.2 Welke surcommissie is er voorzien?

U vindt het Fidea Partnerplan Leven op het extranet (<https://www.fidea.be/nl/bemiddelaar/werken-met-fidea/partnerplan/>).

### D.3 Kan er voor een interne transfer geen commissiekost (bvb 0,5 % of 1 %) genomen worden?

Voor een interne transfer kan er een commissiekost genomen worden, behalve als deze gebeurt in het kader van de doorrol. In het geval van een doorrol worden er ook geen kosten aangerekend voor Fidea.