

**Overzicht taksen, bijdragen en vergoedingen**  
d.d. 09/05/2016

van

**4U2invest Bvba**

**Doelhofstraat 22**

**8377 Nieuwmunster**

**FSMA: 115.285A**

## BANK- EN BELEGGINGSDIENSTEN EN VERZEKERINGEN

### TAKSEN – BIJDRAGEN – VERGOEDINGEN

Voor de meest voorkomende bank- en beleggingsdiensten en verzekeringsproducten voor natuurlijke en rechtspersonen, van toepassing op 09/05/2016

4U2invest leeft bij het verstrekken van haar diensten van tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten en in verzekeringsbemiddeling de AssurMiFID- gedragsregels na. 4U2invest neemt de volgende inducement policy in acht waarin wordt weergegeven welke commissies zij ontvangt en eventueel aan anderen betaalt.

4U2invest is gerechtigd volgende verzekeringsbemiddelingsdiensten te verstrekken: de werkzaamheden die bestaan in het adviseren over verzekeringsovereenkomsten, het aanbieden, het voorstellen, het verrichten van voorbereidend werk tot het sluiten van verzekeringsovereenkomsten, dan wel in het assisteren bij het beheer en de uitvoering ervan.

Toegelaten takken : 21,23,26

4U2invest heeft voor het aanbieden van bank- en beleggingsdiensten een samenwerkingsovereenkomst met volgende banken: **Banque de Luxembourg, Puilaetco Dewaay.**

4U2invest heeft voor het aanbieden van deze verzekeringsovereenkomsten een samenwerkingsovereenkomst met volgende verzekeringsmaatschappijen: **Allianz Belgium, Delta Lloyd Life, Generali Belgium, Private Insurer**

Deze tarievenlijst betreft de meest gangbare producten. Voor specifieke risico's of voor bijvoorbeeld risicogebieden kunnen de commissies hiervan afwijken. Deze commissies worden opgenomen in de bemiddelingsfiche.

Voor bijkomende vragen over de tarievenlijst kunt u steeds terecht bij ons op het kantoor of via e-mail: info@4u2invest.be

### I. TAKSEN - BIJDRAGEN

Premietaksen worden steeds berekend op de netto premie.

#### LEVENSVERZEKERINGEN

Overlijdensverzekering	2,00%
Tijdelijke overlijdensverzekering met afnemend kapitaal ter waarborg van een hypothecaire lening	1,10%
Verzekering die beantwoordt aan de criteria en voorwaarden in zake "thematische volksleningen"	1,10%
Tak 21 "buiten fiscaliteit" beleggingsverzekering ( <i>natuurlijke persoon</i> )	
- premietaks	2,00%
- roerende voorheffing bij uitkering (na 8 jaar of met 130% overlijdensdekking)	-
(voor 8 jaar en zonder 130% overlijdensdekking = Roerende Voorheffing)	27,00%

Tak 23 beleggingsverzekering ( <i>natuurlijke persoon</i> )	
- premietaks	2,00%
- geen roerende voorheffing bij uitkering	-
Tak 21 gefiscaliseerde "pensioenspaarverzekering"	
- geen premietaks	-
- taks op de LTS op 60 jaar (principe)	8,00%
Tak 21 "gefiscaliseerde" levensverzekering (LTS)	
- premietaks	2,00%
- indirecte taks op de LTS op 60 jaar (principe)	10,00%
Groepsverzekering	
- premietak op de werkgeversbijdrage en persoonlijke bijdrage	4,40%
- sociale lasten op de werkgeversbijdrage	8,86%
- eventueel bijzondere sociale zekerheidsbijdrage op de werkgeversbijdrage	1,50%
- Bij uitkering bij leven:	
• RIZIV-bijdrage op het bruto kapitaal (+ winstdeling)	3,55%
• solidariteitsbijdrage op het bruto kapitaal (+ winstdeling)	0% tot 2%
• bedrijfsvoorheffing op het bruto kapitaal* < werkgeversbijdragen	
• ingeval van <u>leven</u>	10,09% of 16,66% of 18,17% of 20,19%
• bedrijfsvoorheffing op het bruto kapitaal* < werkgeversbijdragen	
• ingeval van <u>overlijden</u>	10,09%/16,66%
• bedrijfsvoorheffing op het bruto kapitaal* < persoonlijke bijdragen	10,09%/16,66%
* (na vermindering van WD, RIZIV en solidariteitsbijdrage)	
Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)	
- geen premietaks	-
- bijdrage arbeidsongeschiktheid	9,25%
- Bij uitkering :	
• RIZIV-bijdrage (K +WD)	3,55%
• solidariteitsbijdrage (K+WD)	0% tot 2%
• fictieve rente op het pensioenkapitaal (zonder WD) (10 of 13 jaar)	
Individuele Pensioentoezegging	
• premietaks	2,00%
• pensioen, overlijden en overlijden na ongeval	4,40%
• arbeidsongeschiktheid	9,25%
Bij uitkering :	
• RIZIV-bijdrage (K + WD)	3,55%
• solidariteitsbijdrage	0% tot 2%
• bedrijfsvoorheffing op het bruto kapitaal (uitkering bij leven of overlijden )	20,19% of 18,17% of 16,66% of 10,09%
• fictieve rente op het kapitaal (overlijden na ongeval)	

## KAPITALISATIEVERRICHTINGEN (tak 26)

Geen premietaks	-
Bij uitkering, roerende voorheffing op de interesten (+ WD)	27,00%

## Bancaire beleggingen

Aard van het effect	Secundaire markt		Primaire markt	
	Aankoop	Verkoop	Intekening	
Obligaties, Kasbons	0,09%	0,09%	0%	
OLO's, Lineaire Obligaties	0%	0%	0%	
Aandelen	0,27%	0,27%	0%	
Vastgoedcertificaten	0,27%	0,27%	0%	
Trackers, Warrants, Turbo's	0,27%	0,27%	0%	
Goud, Opties en Futures	0%	0%	0%	
	Via beurs		Primaire markt	
Collectieve beleggingsinstrumenten	Aankoop	Verkoop	Intekening	Uitstap
Beveks, Bevaks distributie	0,09%	0,09%	0%	0%
Beveks kapitalisatie	1,32%	1,32%	0%	1,32%
Gemeensch.beleggingsfondsen	0,09%	0,09%	0%	0%
Maximumbedrag				
	Taks 0,09%	650 EUR		
	Taks 0,27%	800 EUR		
	Taks 1,32%	2000 EUR		

## II. VERGOEDINGEN

Voor onze diensten van bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten hebben wij 2 formules.

Formule forfait:

Deze formule wordt standaard aangeboden. Hierbij betaalt u als klant een jaarlijkse forfaitaire vergoeding van 1.250€ voor het leveren van diensten als tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten. Deze formule omvat alle diensten die we als tussenpersoon moeten voorzien, nl het onderzoek van de behoeften, profielbepaling, administratieve afhandeling en selectie van de meest gepaste oplossingen bij onze partners. In dit kader worden maximaal 4 afspraken per jaar voorzien. Bijkomende afspraken zullen aangerekend worden aan een kost van 250€ per afspraak.

Binnen deze formules worden alle commissies en retrocessies met de klant gedeeld. U ontvangt 80% van de verworven commissies en retrocessies. Hierbij dient opgemerkt te worden dat sommige commissies pas na verloop van een bepaalde periode verworven zijn. Dit is voornamelijk het geval bij spaarplannen, zowel fiscaal als niet-fiscaal. We informeren u tijdig over de wijze van verworven zijn van de commissies.

Formule klassiek

Deze formule kan desgevallend gekozen worden door de klant. In deze formule wordt geen forfait betaald en worden geen commissies doorgestort aan de klant.

## A. LEVENSVERZEKERINGEN

Voor onze diensten van verzekeringsbemiddeling ontvangen wij een vergoeding van de verzekeringsonderneming. Deze vergoeding maakt deel uit van de premie die u als klant betaalt.

Deze vergoedingen zijn noodzakelijk om onze opdracht als makelaar uit te voeren:

- a) vóór het afsluiten van een contract (marktonderzoek, opleiding, etc.);
- b) polissen onderhandelen met verzekeraars die passen bij uw behoeften;
- c) na het sluiten van de verzekeringsovereenkomst de nazorg leveren (opvolging behoeften, schade regelen, verdediging tegenover de verzekeraar, briefwisseling, etc.).

### A1. LEVENSVERZEKERINGEN (andere dan spaar- en beleggingsverzekeringen)

Op levensverzekeringen, andere dan de spaar- en beleggingsverzekeringen wordt een maximale kost aangerekend van 15%, exclusief eventuele kosten van de verzekeringsmaatschappij.

### A2. LEVENSVERZEKERINGEN (spaar- en beleggingsverzekeringen)

Voor onze diensten van verzekeringsbemiddeling ontvangen wij een vergoeding van de verzekeringsonderneming. Deze vergoeding maakt deel uit van de premie die u als klant betaalt. Deze vergoeding bestaat uit een gedeelte voor de tussenpersoon (TP) en een gedeelte voor de verzekeringsmaatschappij (VM). Het bedrag dat effectief wordt belegd, is het bedrag van de premie waarvan de vergoedingen VM en TP zijn afgetrokken.

Wij hanteren een kost van 2,00%, boven de eventuele kosten van de verzekeringsmaatschappij.

Naast de instapvergoeding worden er bijkomende commissies ontvangen. Deze commissies maken geen deel uit van de premie en worden uitbetaald door de verzekeringsmaatschappij. Naargelang maatschappij en product kunnen deze vergoedingen verschillen. U kunt meer toelichting vragen in ons kantoor.

Het gaat om de volgende vergoedingen:

Portefeuillevergoeding (beheersvergoeding)

- a) op de globale reserve van de portefeuille, recurrente vergoeding tussen de 0,00% - 0,60%

Retrocessie (beheersvergoeding)

- b) op de globale reserve van de portefeuille van het fonds en dit afhankelijk van fonds tot fonds, recurrente vergoeding tussen de 0,00% - 0,70%. Deze vergoeding maakt deel uit van de beheersvergoeding die de fondsbeheerder aanrekent.

Rappelvergoeding

- c) de rappel is afhankelijk van de jaarproductie, éénmalige vergoeding tussen de 0% - 45%
- d) forfait per polis, éénmalige vergoeding tussen de 0€ en 100€

\* Rappelvergoedingen zijn definitief verworven door de aanbrengeende tussenpersoon van zodra het totaalbedrag van de verzekeringspremie voor de eerste 4 tot 10 verzekeringsjaren aan de maatschappij betaald zijn.

## Vergoeding voor het opmaken van polissen

- e) vergoeding voor het opmaken van polissen, een vergoeding tussen 0€ en 25€

Deze zijn vergoedingen voor de geleverde inspanningen om nieuwe klanten te werven, medewerkers daartoe op te leiden, de door de verzekeraar gedelegeerde taken uit te voeren, etc.

Voor de klanten die een beheersovereenkomst sloten met 4U2invest worden 80% van de vergoedingen (exclusief de opmaakvergoedingen) uitbetaald aan de klant. De uitbetalingen gebeuren op het ogenblik dat de vergoedingen ontvangen en definitief verworven zijn. Zo zal een instapvergoeding onmiddellijk verworven zijn, maar kunnen rappelvergoedingen slechts definitief verworven zijn na een bepaalde periode (bv 4 jaar). In dat geval zal de uitbetaling gebeuren in functie van het definitief verworven zijn van deze vergoeding en bijgevolg ook gespreid over 4 jaar.