

Kosten Tak-23: AG Insurance – Athora – The OneLife Company – Baloise Vie Lux (01/01/2024)

	AG Fund +	Fortune by Athora	One Life Camelia	Baloise Profolio
Aantal fondsen	Ca 16	Ca 50	Meer dan 250	Meer dan 500
Kapitaalsgarantie	Neen			
Stop Loss/Capital Gain/ Rebalancing/Drip Feed	Mogelijk, maar 0,20 % kost op een geactiveerde optie	Drip Feed en Stop Loss	Allemaal mogelijk	Niet mogelijk
Taks bij storting				2 %
Taks bij verkoop				Nihil
Roerende voorheffing				Nihil
Instapkost (op portef.waarde) One Life = oprichtingsvergoeding (= berekend op gestort kapitaal)	1.000-10.000 € = 2,5 % 10 - 25.000 € = 2,0 % 25 - 50.000 € = 1,5 % > 50.000 € = 1,5 %	<10.000 € = niet mogelijk 10 - 25.000 € = 1,90 % 25 - 50.000 € = 1,45 % > 50.000 € = 1,0 %	< 50.000 € = geen nieuwe contracten meer mogelijk Vanaf 50.000 € = 1,0 %	< 100.000 € = geen nieuwe contracten meer mogelijk Vanaf 100.000 € = 1,0 %
Uitstapkost	Eerste 3 jaar: 1 % Na 3 jaar: 0 %	Degressief gedurende eerste 3 jaar: 3 % - 2 % - 1 % - 0%	Enkel bij volledige afkoop: eerste 4 jaar, resp 200 €/150 €/100 €/50 €	1 x per jaar gratis (min 5.000 €) Daarna: 0,5 % (max 250 €)
Jaarlijkse beheersvergoeding Nieuwe contracten	Afhankelijk van het fonds 'verwerkt' in de inventaris-waarde (vraag de infofiche)	Afhankelijk van het fonds 'verwerkt' in de inventaris-waarde (vraag de infofiche)	< 30.000 €: 1,17 % > 30.000 €: 1,03 % (0,30 % op monetaire fondsen)	> 50.000 €: 1,00 % + vaste jaarkost (150 à 500 €, naargelang grootte contract)
Arbitragekost Hou ook rekening met wisselkosten	Gratis	Eerste gratis, per jaar, Daarna 0,5 % (max 100 €) Gratis bij stop-loss	1 % (min 50 €, max 500 €) Herbelegging cash fonds gratis Gratis bij stop-loss, cap gain	Eerste gratis, per jaar, Daarna: 0,5 % (max 250 €)
Bijstortingen	Minimaal 10 €	Minimaal 1.000 €	Minimaal 2.500 €	Minimaal 5.000 €
Consultatie via computer	Neen	Neen	Ja, gratis via programma Your Assets	Ja, via app Baloise My Wealth
Beheer via computer	Neen	Neen	Ja, gratis via programma Your Assets	Neen
Bijkomende overlijdensdekking (OPGELET: One Life !)	Standaard: waarde van het contract	Standaard: waarde van het contract	Bodemdekking mogelijk (per kwartaal verrekend indien portefeuille onder startwaarde daalt)	Standaard: waarde van het contract
Annulatieperiode	30 dagen na opening contract	30 dagen na opening contract	30 dagen na opening contract	30 dagen na opening contract
Uitvoering orders (ca 2 à 4 weken verwerktijd, indicatief)	Dagelijks, ngl notering fondsen	Dagelijks, ngl notering fondsen	Dagelijks, ngl notering fondsen	Dagelijks, ngl notering fondsen

Dit is een overzicht van de meest voorkomende kosten en karakteristieken. Raadpleeg de algemene voorwaarden voor alle details.