

Met een beleggingsverzekering zet u geld opzij in uw eigen tempo

Voordelen

- U beslist zelf hoeveel en hoe vaak u stort. Uw kapitaal blijft op ieder moment beschikbaar (al zijn er soms kosten en/of een belasting verbonden aan een opvraging).
- U hebt toegang tot een ruim gamma interne beleggingsfondsen, van de meest defensieve tot de meest dynamische.
- U kan een begunstigde bij overlijden aanwijzen. Zo kan u uw naasten beschermen, uw nalatenschap plannen en uw vermogensoverdracht nu al organiseren.
- Eenvoudige en transparante fiscaliteit:
 - een verzekeringstaks op de stortingen
 - bij volledige of gedeeltelijke afkoop van uw Tak23-beleggingsverzekering is de meerwaarde vrijgesteld van roerende voorheffing; dat is na 8 jaar en 1 dag ook het geval voor een Tak 21-levensverzekering
 - bij overlijden van de verzekerde zijn de aan de begunstigten uitgekeerde kapitalen vrijgesteld van roerende voorheffing

Nadelen

- Uw belegging gaat gepaard met instapkosten (volgens het belegde bedrag), eventuele uitstapkosten (afhankelijk van het moment van de afkoop) en beheerskosten. Op elke storting is een verzekeringstaks verschuldigd, die wordt doorgestort aan de Staat. Bij overlijden van de verzekerde kunnen de prestaties van het contract onderworpen zijn aan successierechten volgens de situatie van de verzekerde of van zijn huwelijksstelsel.
- Beleggen in een beleggingsverzekering kan risico's inhouden, zowel qua rendement als qua behoud van het kapitaal.

Beschrijving

Beleggingsverzekeringen zijn contracten die u met een verzekeraar sluit, niet met een bank. Ze worden verkocht via banken en verzekeringsagenten of -makelaars.

Bij een beleggingsverzekering zijn drie hoofdrollen betrokken: de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde. De verzekeringnemer is de persoon die het contract sluit. De begunstigde ontvangt het kapitaal bij overlijden van de verzekerde of op de vervaldag van het contract. De begunstigingsclausule is een fundamentele en onontbeerlijke bepaling om volop te profiteren van de voordelen van het beleggingsverzekeringscontract. Een beleggingsverzekering is een belegging op middellange of lange termijn en is gebaseerd op uw beleggersprofiel.

Er bestaan 4 soorten van beleggingsverzekeringen:

- de Tak 21-beleggingsverzekering
- de Tak 23-beleggingsverzekering
- de gestructureerde Tak 23
- de Tak 44-beleggingsverzekering, een combinatie van een Tak 21 en een Tak 23

Soorten beleggingsverzekeringen

Tak 21

Dit type levensverzekering biedt een kapitaalgarantie (netto belegd bedrag) en een gewaarborgde rente.

De rentevoet ligt vast voor een overeengekomen periode (bv. 8 jaar) en wordt bepaald op het moment dat de verzekeringspremie wordt gestort. Deze rentevoet zal worden herzien naargelang de marktvoorwaarden op het einde van die periode. Naast die vaste rentevoet kan eventueel een winstdeelneming worden uitgekeerd: de verzekeringsmaatschappij kan, afhankelijk van zijn winst, be-

slissen u een aanvulling bij de gewaarborgde rentevoet uit te keren. De winstdeelneming is niet gewaarborgd en kan elk jaar veranderen. U kan uw kapitaal inleg, of een deel ervan, op ieder moment afkopen; na 8 jaar en 1 dag is die opname zelfs vrij van roerende voorheffing.

Dankzij de begunstigingsclausule van uw contract kiest u zelf aan wie de verzekeringsmaatschappij de waarde van uw contract moet uitkeren, mocht u overlijden tijdens de looptijd van uw contract

De meeste contracten bieden u de mogelijkheid te opteren voor een aanvullende overlijdensdekking, om uw naasten beter te beschermen bij overlijden van de verzekerde

Tak 23

De Tak 23 beleggingsverzekering bieden geen vast rendement gewaarborgd kapitaal. Uw stortingen worden belegd in één of meerdere interne beleggingsfondsen die u zelf kiest uit de lijst van de fondsen die de verzekeringsmaatschappij aanbiedt. Bij de selectie van voorgestelde fondsen moet u echter rekening houden met uw beleggersprofiel. Het rendement van uw Tak 23-beleggingsverzekering wordt dus bepaald door de waarde van de door u gekozen interne beleggingsfondsen. Deze waarde kan zowel stijgen als dalen afhankelijk van de evolutie van de financiële markten. U kan de spreiding van uw belegging op ieder moment gemakkelijk wijzigen en het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk van een fonds overdragen naar een ander fonds (let op: dit kan gepaard gaan met kosten).

Dit contracttype biedt geen kapitaalgarantie, noch deelneming in de winst van de verzekeringsmaatschappij, maar sommige Tak 23-contracten bieden de mogelijkheid om bepaalde risico (zowel hausse- als baisserisico) in te dekken dankzij de automatische arbitrageopties.

Aangezien het een levensverzekeringsovereenkomst is, kan u in Tak 23 ook de begunstigde(n) bij overlijden van uw contract aanwijzen. U kan alvast uw nalatenschap organiseren en ervoor zorgen dat uw kapitaal effectief toekomt aan de persoon van uw keuze, mocht u overlijden tijdens de looptijd van het contract. En voor meer zekerheid kan u ook hier meestal kiezen voor een optionele dekking bij overlijden van de verzekerde.

Gestructureerde Tak 23

Een gestructureerde Tak 23 is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een gesloten intern beleggingsfonds. Het netto te beleggen bedrag dient om eenheden van het fonds te verwerven. Het gesloten intern beleggingsfonds belegt in gestructureerde financiële producten. Het rendement van deze producten is niet op voorhand gekend, want het hangt af van de evolutie van één of meer onderliggende waarden (een beursindex, rentevoeten, ...) en is dus niet gewaarborgd. De contracten van dit type kunnen een doel qua kapitaal terugbetaling op de vervaldag nastreven, maar voorzien niet in een deelneming in de winst van de verzekeraar en worden doorgaans gesloten voor een bepaalde duur. Wat begunstigenaanwijzing betreft, biedt dit contracttype dezelfde mogelijkheden als de andere beleggingsverzekeringscontracten.

Tak 44

Tak 44 is een handelsnaam die uit twee delen bestaat: een Tak 21- en een Tak 23-beleggingsverzekering. Ze combineert dus het dynamisme – namelijk een potentieel hoger rendement – van de interne beleggingsfondsen (via het deel "Tak 23") met een kapitaalgarantie (via het deel "Tak 21"). U kan uw belegging over beide takken spreiden en het kapitaal overdragen van het Tak 23-deel naar het Tak 21-deel, en omgekeerd.

De meeste Tak 44-contracten bieden u de mogelijkheid een aanvullende overlijdensdekking af te sluiten, om uw naasten beter te beschermen en hun bijvoorbeeld een minimumoverlijdenskapitaal te garanderen, mocht u overlijden in de loop van het contract. Wat begunstigdenaanwijzing betreft, biedt dit contracttype dezelfde mogelijkheden als de andere beleggingsverzekeringscontracten. U kan er dus de overdracht van uw kapitaal aan uw dierbaren mee beschermen en organiseren.

Risico's

- **Kredietrisico:** in geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij zou het kunnen dat uw belegde kapitalen en/of uw renten u niet integraal worden uitgekeerd. De kans dat dat gebeurt, is echter klein, want met een beleggingsverzekering worden uw stortingen belegd in beleggingsfondsen die niet in het bezit van de verzekeringsmaatschappij zijn. Voor de bedragen die in een Tak 21-verzekeringsproduct zijn belegd, kan u een beroep doen op het depositobeschermingsfonds om uw kapitaal te recupereren (tot 100.000 euro per verzekerde en per verzekeringsmaatschappij).
- **Liquiditeitsrisico:** Tak 23: beleggers die willen overgaan tot een afkoop in de loop van het contract, moeten dat doen tegen de waarde van de eenheden die overeenstemt met de koers die Belfius Insurance NV heeft bepaald op basis van de marktparameters van het moment. Dat kan dus resulteren in een lagere of een hogere afkoopwaarde dan de oorspronkelijk storting. Tak 21: er kunnen uitstapkosten worden aangerekend als u de tegoeden overdraagt of de vervroegde terugbetaling (volledig of gedeeltelijk) ervan aanvraagt.
- **Renterisico:** Tak 21: als de rentevoeten stijgen in de loop van uw contract en u wenst uw kapitaal en uw renten te recupereren, bijvoorbeeld om ze te beleggen in een contract met een hogere rentevoet, kunnen u kosten worden aangerekend. Deze kosten worden "conjuncturele uitstapvergoeding" genoemd. Tak 23: het gaat om fondsen die (deels) beleggen in obligaties. Bij afkoop tegen een hogere marktrente kan u een waardeverlies lijden. Omgekeerd kan een lagere marktrente in dat geval resulteren in kapitaalwinst voor een fonds.
- **Kapitaalrisico:** Tak 23: het risico bestaat dat de waarde van het belegde kapitaal bij afkoop gedaald is door de financiële en economische situatie op de markten. De grootte van het kapitaalrisico hangt af van de strategie die het fonds voert.
- **Marktrisico:** Tak 23: de onderliggende fondsen beleggen in effecten (zoals aandelen en obligaties) waarvan de waarde kan schommelen. De waarde kan onder meer worden beïnvloed door de financiële gezondheid van de emittent van de obligaties, de evolutie van de rente en de volatiliteit van de financiële markten.



Afhankelijk van uw keuze kan de beleggingsverzekering gekwalificeerd worden als Comfort (Tak 21, gestructureerde Tak 23), Balanced of Dynamic (Tak 23, gestructureerde Tak 23 en Tak 44).

Meer informatie vindt u op belfius.be/beleggingsaanpak

Garantiefonds

De beleggingsverzekeringscontracten met gewaarborgd rendement die onder het Belgisch recht vallen en tot Tak 21 behoren, zijn door het Garantiefonds beschermd voor een bedrag dat wordt bepaald door de verzekeringnemer. Voor meer informatie over de waarborg van de levensverzekeringen, surf naar www.garantiefonds.belgium.be/nl.

Kosten

Voor een belegging binnen een beleggingsverzekering worden instapkosten, uitstapkosten en/of beheerskosten aangerekend.

Deze kosten variëren volgens het afgesloten contracttype en – in voorkomend geval – volgens de kapitaalleg (instapkosten), het moment van de afkoop (uitstapkosten) en het gekozen fondstype (beheerskosten).

Meer details over de kosten voor elk van die contracten vindt u in de precontractuele documenten die u gratis ter beschikking worden gesteld in de kantoren van Belfius Bank en op belfius.be.

Fiscaliteit

Voor de natuurlijke personen die onderworpen zijn aan de personenbelasting in België.

- **verzekeringstaks:** de beleggingsverzekeringspremie van Tak 21 of 23 is onderworpen aan een taks van 2% (tenzij het contract wordt gesloten in het belastingstelsel van het pensioensparen (0%), of als het gaat om een tijdelijke verzekering bij overlijden met afnemend kapitaal die als waarborg dient van een hypothecaire lening die wordt aangegaan om een onroerend goed te verwerven of te behouden (1,1%);
- **roerende voorheffing:**
 - Tak 21 en Tak 23 die een welbepaalde verbintenis inhouden qua duur en qua bedrag of rendement (gestructureerde Tak 23 bv.): roerende voorheffing (gedefinieerd op een fictief rendement van minstens 4,75% voor Tak 21; voor Tak 23 geldt een roerende voorheffing op de meerwaarde, d.w.z. het verschil tussen de betaalde of toegewezen sommen enerzijds, en het totaal van de gestorte premies anderzijds) in geval van (gedeeltelijke of volledige) afkoop in de loop van de eerste 8 jaar van het contract. Er is geen roerende voorheffing verschuldigd als de kapitalen of afkoopwaarden effectief meer dan 8 jaar na de begindatum van het contract worden betaald, of als de verzekeringnemer zich uitsluitend op zijn hoofd heeft verzekerd en de voordelen van het contract bij leven in zijn voordeel zijn bedongen en het contract voorziet in de betaling bij overlijden van een kapitaal dat overeenstemt met ten minste 130% van de totale gestorte premies;
 - Tak 23: geen roerende voorheffing indien het contract geen enkele verbintenis inhoudt wat de duur, het bedrag of het rendement betreft;
- **successierechten** (erfbelasting): conform het Wetboek Successierechten en de Vlaamse Codex Fiscaliteit stelt de verzekeringsmaatschappij de fiscale administratie bij overlijden van de verzekerde in kennis van de aan de begunstigde(n) verschuldigde sommen met het oog op een eventuele inning van successierechten (of van de erfbelasting). Afhankelijk van de toepasselijke wet- of regelgeving is het mogelijk dat een afkoop van het contract of een overdracht van de reserve van het contract aanleiding geeft tot de inning van successierechten (of van de erfbelasting).

Hoe beleggen?

Online via Belfius Mobile, Belfius Tablet of Belfius Direct Net of op afspraak in kantoor.

Een vraag?

We helpen u graag via Belfius Connect op 02 222 12 02 of via de knop 'Hulp nodig?' op belfius.be