

Beleggingsverzekeringen

Beleggingsverzekeringen zijn contracten die u aangaat met een **verzekeringsmaatschappij**, niet met een bank. Ze worden wel verkocht via banken.

Een beleggingsverzekering is een belegging op langere termijn (minimum 8 jaar). Het is mogelijk om uw belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk vervroegd op te nemen mits betaling van eventuele kosten.

Er zijn 4 verschillende types beleggingsverzekeringen:

- de **Tak 21-levensverzekering**
- de **Tak 23-levensverzekering**
- de **Combinatie van tak 21 en tak 23 -levensverzekering**
- de **Tak 26-verzekering**

Tak 21-levensverzekering

Beschrijving

Het rendement bestaat meestal uit een **vaste rente** voor de volledige duur van het contract of voor een afgesproken periode (bijvoorbeeld 8 jaar). Soms ontvangt u bovenop deze vaste rente een **winstdeelneming**. De verzekeringmaatschappij laat u dan meegenieten van haar winst. Op het einde van de termijn zal de verzekeringsonderneming u uw belegde kapitaal (verhoogt met de rente en de eventuele winstdeelneming) terugbetalen.

Aan deze belegging is meestal ook een overlijdensverzekering gekoppeld. Mocht u overlijden tijdens de duur van het contract, dan zal de verzekeringmaatschappij een bedrag storten aan de persoon die u hebt aangeduid als begunstigde.

De grootste 2 types van Tak 21-levensverzekeringen zijn:

- beleggingsverzekeringen met een gewaarborgde rentevoet, soms aangevuld met een eventuele winstdeelneming. Hiermee bent u zeker van een vaste rente.
- beleggingsverzekeringen zonder een gewaarborgde rentevoet, waarbij het rendement afhangt van een eventuele winstdeelneming. Het risico voor dit type is hoger aangezien er geen vaste rente is en het nooit zeker is dat de verzekeringmaatschappij effectief een deel van haar winst uitkeert.

Voordelen

- U kunt meestal zelf de looptijd en het belegde bedrag bepalen (mits het respecteren van bepaalde voorwaarden).
- Het belegde bedrag kunt u betalen via één enkele overschrijving of via een doorlopende opdracht waarbij op regelmatige tijdstippen een overschrijving gebeurt van een vast bedrag.
- U kunt op elk moment uw belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk vervroegd opnemen (opgelet, soms zijn hier kosten aan verbonden).

- U hebt recht op een jaarlijkse vaste rente, eventueel aangevuld met een variabele bonus in de vorm van een winstdeelneming.
- Het is onder bepaalde voorwaarden mogelijk dat u geen roerende voorheffing moet betalen op de rente.
- Uw kapitaal is gegarandeerd op de vervaldag.
- U kunt een begunstigde bij overlijden aanduiden. Deze begunstigde kan om het even wie zijn. U kunt kiezen aan wie de verzekeringsmaatschappij het kapitaal en de rente van uw contract moet uitkeren indien u zou overlijden tijdens de looptijd van uw contract.

Nadelen

- Naast instapkosten (volgens het belegde bedrag), uitstapkosten (afhankelijk van het moment van uitstap) en beheerskosten, betaalt u op elke storting ook een taks die wordt doorgestort aan de Staat.

Risico's

- Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij kan het zijn dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De kans dat een verzekeringsmaatschappij failliet gaat is natuurlijk zeer klein. Bovendien kunt u een beroep doen op het depositobeschermingsfonds om uw kapitaal te recupereren.
- Hou er rekening mee dat er uitstapkosten kunnen worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) vroeger opvraagt. De hoogte van de kosten hangt af van de resterende looptijd van het contract. Hoe kleiner de resterende looptijd, hoe lager de kosten.
- Indien de rente zou stijgen tijdens de looptijd van uw contract en u wenst uw kapitaal en rente te recupereren, bijvoorbeeld om te beleggen in een contract met een hogere rente, dan is het mogelijk dat er kosten worden aangerekend. Dit noemt men een "conjuncturele uittredingsvergoeding".

Sleutelkenmerken

Is het kapitaal op de vervaldag beschermd? JA

Uw kapitaal is gegarandeerd op de vervaldag van het contract.

Is het rendement op voorhand gekend? SOMS

Als er enkel sprake is van een vaste rente zonder winstdeling, dan is uw rendement gekend. Indien er echter ook een mogelijkheid is tot winstdeling, dan kunt u uw opbrengst onmogelijk op voorhand berekenen. U weet immers niet hoeveel de verzekeringsmaatschappij u zal uitkeren en op welk moment dit zal gebeuren.

Wanneer is het kapitaal beschikbaar?

Uw kapitaal is beschikbaar **op de vervaldag** van het contract. U kunt uw kapitaal volledig of gedeeltelijk opvragen voor de vervaldag, maar meestal worden er dan kosten aangerekend.

Opgelet, de meeste contracten hebben geen vastgestelde vervaldag. Het kapitaal is geheel of gedeeltelijk beschikbaar op moment dat u de gelden opvraagt of bij uw overlijden.

Tak 23-levensverzekering

Beschrijving

Het rendement bestaat niet uit een vaste rente want bij een Tak 23-levensverzekering worden uw stortingen belegd in **één of meerdere investeringsfondsen** die u zelf kunt kiezen uit een lijst. De aangeboden investeringsfondsen hangen af van het type van contract dat u gekozen hebt. De opbrengst van uw belegging wordt dus bepaald door de waarde van de investeringsfondsen die voor u werden aangekocht.

Als u kiest voor een Tak 23-levensverzekering deelt u niet mee in de winst van de verzekeringsmaatschappij.

Er bestaan verzekeringscontracten met en zonder vervalddag en met en zonder kapitaalbescherming.

Voordelen

- U kunt meestal zelf de looptijd en het belegde bedrag bepalen (mits het respecteren van bepaalde voorwaarden).
- Het belegde bedrag kunt u betalen via één enkele overschrijving of u kunt kiezen voor een doorlopende opdracht waarbij op regelmatige tijdstippen een overschrijving gebeurt van een vast bedrag.
- U kunt op een eenvoudige manier de keuze van uw fondsen wijzigen en uw belegde kapitaal transfereren van het ene fonds naar het andere (opgelet, soms zijn hier kosten aan verbonden).
- U kunt op elk moment uw belegd kapitaal geheel of gedeeltelijk vervroegd opnemen (opgelet, soms zijn hier kosten aan verbonden).
- Bij contracten zonder kapitaalbescherming is er geen roerende voorheffing.
- U kunt een begunstigde bij overlijden aanduiden. Deze begunstigde kan om het even wie zijn. U kunt kiezen aan wie de verzekeringsmaatschappij het kapitaal en de rente van uw contract moet uitkeren indien u zou overlijden tijdens de looptijd van uw contract.

Nadelen

- Naast instapkosten (volgens het belegde bedrag), uitstapkosten (afhankelijk van het moment van uitstap) en beheerskosten, betaalt u op elke storting ook een taks die wordt doorgestort aan de Staat.
- De waarde van het verzekeringscontract evolueert mee met de waarde van de gekozen investeringsfondsen. Deze kunnen stijgen, maar ook dalen.

Risico's

- Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij kan het zijn dat uw belegde kapitaal niet volledig wordt terugbetaald. De kans hierop is echter zeer klein omdat uw stortingen worden belegd in beleggingsfondsen en deze niet in het bezit zijn van de verzekeringsmaatschappij.
- De waarde van de investeringsfondsen waarin wordt belegd hangt af van de aandelen of obligaties waarin deze beleggen en kan dus schommelen. Indien deze investeringsfondsen beleggen in aandelen of obligaties in een ander devies dan de euro, dan is er een bijkomend risico. Het kan dat de waarde van het devies daalt ten opzichte van de euro.
- Hou er rekening mee dat er uitstapkosten kunnen worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) opvraagt voor de afgesproken vervalddag. De hoogte van de kosten hangt af van de resterende looptijd van het contract. Hoe kleiner de resterende looptijd, hoe lager de kosten.

Sleutelkenmerken

Is het kapitaal op de vervaldag beschermd? **NEEN**

Aangezien de waarde van de beleggingsfondsen schommelt in functie van de waarde van de onderliggende beleggingen is het mogelijk dat het bedrag op de vervaldag lager is dan uw totaal belegd bedrag.

Is het rendement op voorhand gekend? **NEEN**

Wanneer is het kapitaal beschikbaar?

Uw kapitaal is beschikbaar **op de vervaldag** van het contract. U kunt uw kapitaal volledig of gedeeltelijk opvragen voor de vervaldag, maar meestal worden er dan kosten aangerekend.

Opgelet, de meeste contracten hebben geen vastgestelde vervaldag. Het kapitaal is geheel of gedeeltelijk beschikbaar op moment dat u de gelden opvraagt of bij uw overlijden.

Combinatie van tak 21 en tak 23 levensverzekering

Beschrijving

Dit type levensverzekering bestaat uit 2 luiken, een Tak 21 en een Tak 23-levensverzekering en combineert dus een **gewaarborgd rendement** (tak 21) met een **rendement gekoppeld aan investeringsfondsen** (tak 23).

Aan deze belegging is meestal ook een overlijdensverzekering gekoppeld. Mocht u overlijden tijdens de duur van het contract, dan zal de verzekeringsmaatschappij een bedrag storten aan de persoon die u hebt aangeduid als begunstigde.

U hebt de mogelijkheid om de winsten die voortkomen uit uw beleggingen in investeringsfondsen van de Tak 23 veilig stellen door ze op een bepaald moment over te hevelen naar het luik Tak 21.

Voordelen

- U kunt meestal zelf de looptijd en het belegde bedrag bepalen (mits het respecteren van bepaalde voorwaarden).
- Het belegde bedrag kunt u betalen via één enkele overschrijving of via een doorlopende opdracht waarbij op regelmatige tijdstippen een overschrijving gebeurt van een vast bedrag.
- Binnen het luik Tak 23 kunt u op een eenvoudige manier de keuze van uw fondsen wijzigen en uw belegde kapitaal transfereren van het ene fonds naar het andere (opgelet, soms zijn hier kosten aan verbonden). U kunt het kapitaal ook switchen van het luik Tak 23 naar het luik Tak 21 en omgekeerd.
- U kunt op elk moment uw belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk vervroegd opnemen (opgelet, soms zijn hier kosten aan verbonden).
- Voor het luik Tak 21 hebt u recht op een jaarlijkse vaste rente, eventueel aangevuld met een variabele bonus in de vorm van een winstdeelneming. Deze winstdeling is meestal afhankelijk van de verhouding tussen uw kapitaal belegd in het luik Tak 21 en uw kapitaal belegd in het luik Tak 23.
- Het is onder bepaalde voorwaarden mogelijk dat u geen roerende voorheffing moet betalen op de rente.
- Uw kapitaal is gegarandeerd op de vervaldag.
- U kunt een begunstigde bij overlijden aanduiden. Deze begunstigde kan om het even wie zijn. U kunt kiezen aan wie de verzekeringsmaatschappij het kapitaal en de rente van uw contract moet uitkeren indien u zou overlijden tijdens de looptijd van uw contract.

Nadelen

- Naast instapkosten (volgens het belegde bedrag), uitstapkosten (afhankelijk van het moment van uitstap) en beheerskosten, betaalt u op elke storting ook een taks die wordt doorgestort aan de Staat.
- Voor het luik Tak 23 evolueert de waarde van het verzekeringscontract mee met de waarde van de gekozen investeringsfondsen. Deze kunnen stijgen, maar ook dalen.

Risico's

- Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij kan het zijn dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De kans dat een verzekeringsmaatschappij failliet gaat is natuurlijk zeer klein. Bovendien kunt u, ten belope van uw kapitaal belegd in het luik Tak 21, een beroep doen op het depositobeschermingsfonds om uw kapitaal te recupereren.
- Hou er rekening mee dat er uitstapkosten kunnen worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) vroeger opvraagt. De hoogte van de kosten hangt af van de resterende looptijd van het contract. Hoe kleiner de resterende looptijd, hoe lager de kosten.
- Voor het luik Tak 21: indien de rente zou stijgen tijdens de looptijd van uw contract en u wenst uw kapitaal en rente te recupereren, bijvoorbeeld om te beleggen in een contract met een hogere rente, dan is het mogelijk dat er kosten worden aangerekend. Dit noemt men een "conjuncturele uittrekingsvergoeding".
- Voor het luik Tak 23: de waarde van de investeringsfondsen waarin wordt belegd hangt af van de aandelen of obligaties waarin deze beleggen en kan dus schommelen. Indien deze investeringsfondsen beleggen in aandelen of obligaties in een ander devies dan de euro, dan is er een bijkomend risico. Het kan dat de waarde van het devies daalt ten opzichte van de euro.

Sleutelkenmerken

Is het kapitaal op de vervaldag beschermd? ENKEL VOOR HET LUIK TAK 21

Aangezien de waarde van de beleggingsfondsen schommelt in functie van de waarde van de onderliggende beleggingen is het mogelijk dat het bedrag op de vervaldag lager is dan uw totaal belegd bedrag.

Is het rendement op voorhand gekend? SOMS

Enkel als voor het luik Tak 21 en als er sprake is van een vaste rente zonder winstdeling, dan is uw rendement gekend. Indien er echter ook een mogelijkheid is tot winstdeling, dan kunt u uw opbrengst onmogelijk op voorhand berekenen. U weet immers niet hoeveel de verzekeringsmaatschappij u zal uitkeren en op welk moment dit zal gebeuren.

Voor het luik Tak 23 hangt het rendement af van de evolutie van de investeringsfondsen, dit is dus nooit op voorhand gekend.

Wanneer is het kapitaal beschikbaar?

Uw kapitaal is beschikbaar **op de vervaldag** van het contract. U kunt uw kapitaal volledig of gedeeltelijk opvragen voor de vervaldag, maar meestal worden er dan kosten aangerekend.

Opgelet, de meeste contracten hebben geen vastgestelde vervaldag. Het kapitaal is geheel of gedeeltelijk beschikbaar op moment dat u de gelden opvraagt of bij uw overlijden.

Tak 26-verzekering

Beschrijving

Het rendement bestaat meestal uit een **vaste rente** voor de volledige duur van het contract of voor een afgesproken periode (bijvoorbeeld 8 jaar). Soms ontvangt u bovenop deze vaste rente een **winstdeelneming**. De verzekeringsmaatschappij laat u dan meegenieten van haar winst. Op het einde van de termijn zal de verzekeringsonderneming u het belegde kapitaal terugbetalen.

Aan een Tak 26-verzekering is er, in tegenstelling tot een Tak 21-levensverzekering, **geen overlijdensverzekering** gekoppeld.

Een Tak26-verzekering is vooral **interessant voor bedrijven**. Zij dienen immers geen premietaks te betalen en kunnen bovendien de roerende voorheffing op de opbrengst van de producten recupereren via de vennootschapsbelasting.

Voordelen

- Er is een belangrijk fiscaal voordeel voor bedrijven.
- U kunt meestal zelf de looptijd en het belegde bedrag bepalen (mits het respecteren van bepaalde voorwaarden).
- Het belegde bedrag kunt u betalen via één enkele overschrijving of u kunt kiezen een doorlopende opdracht waarbij op regelmatige tijdstippen een overschrijving gebeurt van een vast bedrag.
- U kunt op elk moment uw belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk vervroegd opnemen (opgelet, soms zijn hier kosten aan verbonden).
- U hebt recht op een jaarlijkse vaste rente, eventueel aangevuld met een variabele bonus in de vorm van een winstdeelneming.
- Het is, onder bepaalde voorwaarden, mogelijk dat er geen roerende voorheffing is op de rente.
- Uw kapitaal is gegarandeerd op de vervaldag.

Nadelen

- Naast instapkosten (volgens het belegde bedrag), uitstapkosten (afhankelijk van het moment van uitstap) en beheerskosten, betaalt u op elke storting ook een taks die wordt doorgestort aan de Staat. Voor bedrijven gelden andere voorwaarden.
- U kunt geen begunstigde bij overlijden aanduiden. U kunt dus niet zelf kiezen aan wie de verzekeringsmaatschappij het kapitaal en de rente van uw contract moet uitkeren indien u zou overlijden tijdens de looptijd van uw contract.

Risico's

- Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij kan het zijn dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De kans dat een verzekeringsmaatschappij failliet gaat is natuurlijk zeer klein.
- Hou er rekening mee dat er uitstapkosten kunnen worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) vroeger opvraagt. De hoogte van de kosten hangt af van de resterende looptijd van het contract. Hoe kleiner de resterende looptijd, hoe lager de kosten.
- Indien de rente zou stijgen tijdens de looptijd van uw contract en u wenst uw kapitaal en rente te recupereren, bijvoorbeeld om te beleggen in een contract met een hogere rente, dan is het mogelijk dat er kosten worden aangerekend. Dit noemt men een "conjuncturele uittredingsvergoeding".

Sleutelkenmerken

Is het kapitaal op de vervaldag beschermd? JA

Uw kapitaal is gegarandeerd op de vervaldag van het contract.

Is het rendement op voorhand gekend? SOMS

Als er enkel sprake is van een vaste rente zonder winstdeling, dan is uw rendement gekend. Indien er echter ook een mogelijkheid is tot winstdeling, dan kan u uw opbrengst onmogelijk op voorhand berekenen. U weet immers niet hoeveel de verzekeringsmaatschappij u zal uitkeren en op welk moment dit zal gebeuren.

Wanneer is het kapitaal beschikbaar?

Uw kapitaal is beschikbaar **op de vervaldag** van het contract. U kunt uw kapitaal volledig of gedeeltelijk opvragen voor de vervaldag, maar meestal worden er dan kosten aangerekend.

Deze kenniscijfer geeft een waarheidsgetrouw beeld weer op datum van 01-03-2013.