

GROUPCASIER

Sound risk solutions, Smart insurance services

Levensverzekering

Wat:

Een verzekering die het financiële risico dekt van:

- het bereiken van de pensioenleeftijd
- het overlijden van de verzekerde

Soorten:

1. Enkel een kapitaal bij **leven**: een spaarformule (TAK 21)
Bij leven ontvangt u het gespaarde kapitaal vermeerderd met de opgebrachte intresten.
Bij het overlijden van de verzekeringsnemer ontvangen de erfgenamen, de opgebouwde reserve.
2. Enkel een kapitaal bij **overlijden**
3. **Gemengd**: zowel een kapitaal bij leven, als bij overlijden

De TAK 23 producten zijn contracten zonder kapitaalsgarantie en zonder een gewaarborgde rentevoet.

Vaste of vrije storting:

- vast: u moet jaarlijks uw premie betalen, om op de einddatum de vooropgestelde som te kunnen ontvangen.
- vrij: u stort wanneer u wenst, u bouwt dus naargelang uw stortingen een kapitaal op dat pas op de einddatum bekend zal zijn.

Aanvullende waarborgen:

1. **AVRI** of Aanvullende Verzekering tegen het Risico van Invaliditeit: vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit of uitkering van een rente bij ziekte of ongeval
2. **AVRO** of Aanvullende Verzekering tegen het Risico van Overlijden: extra vergoeding bij overlijden door een ongeval; vb. verdubbeling van het verzekerde kapitaal

Tip:

De Belgische fiscaliteit voorziet voor iedere rijksinwoner een maximumbedrag waarop u belastingsvermindering krijgt.

Met de premies van uw levensverzekering kunt u deze korf vullen en jaarlijks tussen de 30% en de 40% van uw storting, minder belasting betalen via de belastingsaangifte. (fiscaal attest)

Voorwaarden:

- de belastingplichtige = verzekeringsnemer = verzekerde
- contract aangegaan vóór 65 jarige leeftijd
- bij leven:
 - minimum duurtijd van het contract = 10 jaar
 - einddatum = ten vroegste 65 jaar
 - begunstigde = de verzekeringsnemer
- bij overlijden:

GROUPCASIER

Sound risk solutions, Smart insurance services

- begunstigde = de echtgenoot of wettelijk samenwonende of bloedverwant t.e.m. de 2^{de} graad
- het contract moet een gewaarborgde rente of kapitaal voorzien
- u moet een attest + bewijs van betaling kunnen voorleggen

Wanneer en hoe wordt er getaxeerd:

Op 60-jarige leeftijd is er een anticipatieve heffing voorzien van **10%** (16.5% voor premies gestort vóór 1/1/1993). Daarna is de opgebouwde reserve volledig vrij van belastingen.

Als het contract werd aangegaan, minder dan 5 jaar vóór de 60-jarige leeftijd, valt deze taxatie op de einddatum.

Dezelfde taxatieregel is van toepassing bij brugpensioen en bij overlijden.

Als u de uitkering eerder wilt ontvangen, wordt het kapitaal belast aan 33%! (=afkopen)