



**Verzeker je
toekomst met een
levensverzekering**

argenta.be



Inhoud

Meer dan gewoon een verzekering	2
Doe de test	3
Sparen voor je toekomst	4
Sparen voor de toekomst van je (klein)kind of petekind	6
Je vermogen plannen	8
Nabestaanden beschermen tegen de financiële gevolgen van een overlijden	13

Meer dan gewoon een verzekering

Levensverzekeringen bestaan al lang. In de Grieks-Romeinse tijd kon je al een uitkering krijgen als een dierbare overleed. Vandaag bieden levensverzekeringen een oplossing voor verschillende behoeften. Zo kun je ze gebruiken om extra kapitaal op te bouwen, je nabestaanden financieel te beschermen of om iemand specifiek te begunstigen.



Doe de test: is een levensverzekering iets voor jou?

Duid aan wat voor jou belangrijk is

- Ik wil zelf kiezen wie mijn geld krijgt als ik overlijd.
- Ik wil dat mijn gezin voldoende middelen heeft om erfbelasting te betalen.
- Ik wil dat mijn dierbaren snel geld krijgen als ik overlijd.
- Ik wil een bepaald kapitaal voorzien na mijn overlijden.
- Ik wil dat mijn gezin dezelfde levensstandaard kan behouden als ik overlijd.
- Ik wil geld aan mijn (klein)kind of petekind schenken maar wil niet dat ze er gekke dingen mee doen.



Duidde je een of meer stellingen aan? Dan kan een levensverzekering bij Argenta interessant zijn. Ontdek in deze brochure de mogelijkheden.



Sparen voor je toekomst

Je wettelijk pensioen ligt meestal lager dan het inkomen dat je verdient als je werkt. Het is dan ook verstandig om een extra spaarpotje op te bouwen en om daar nu al werk van te maken, bijvoorbeeld met pensioensparen of langetermijnsparen. Zo kun je ook na je pensioen van het leven genieten en kun je onvoorziene kosten opvangen.

Voordelen van pensioensparen en langetermijnsparen

- ✓ Je kiest zelf wie het gespaarde geld krijgt als je zou overlijden*.
- ✓ Je kunt een belastingvoordeel genieten.
- ✓ Je dierbaren krijgen het geld sneller als je voor je pensioenleeftijd komt te overlijden dan wanneer je geen levensverzekering zou hebben.



Een extra spaarpotje met belastingvoordeel opbouwen voor later kan met pensioensparen, langetermijnsparen of een combinatie van beide. Hiervoor bestaan specifieke levensverzekeringen. Pensioensparen kan tot en met je 64ste verjaardag. Langetermijnsparen kan ook nog als je op pensioen bent, op voorwaarde dat je voor je 65ste verjaardag start.

*Voor pensioenspaarverzekeringen kun je kiezen tussen je echtgenoot, wettelijk samenwonende partner, (klein)kinderen en (groot)ouders.

Sparen voor je pensioen met belastingvoordeel én een eigen huis

Zodra je start met pensioensparen of langetermijnsparen bouw je een spaarpotje op voor later. Bovendien kun je al meteen van een eventueel belastingvoordeel genieten. Wist je trouwens dat je niet altijd moet wachten tot je 65 wordt om het geld dat je gespaard hebt op te nemen? Dat kan ook vroeger, bijvoorbeeld als je een huis koopt. Je kunt dan met het gespaarde bedrag je schuldsaldoverzekering betalen. Die zorgt ervoor dat je partner de lening niet alleen verder moet afbetalen als jij overlijdt. Koop je toch geen eigen huis en heb je dus geen schuldsaldoverzekering nodig? Dan blijft het gespaarde bedrag gewoon staan en kun je verder sparen voor je pensioen.

Tak 21 of tak 23

De twee types levensverzekeringen die het vaakst voorkomen zijn tak 21 en tak 23.

Tak 21-levensverzekering

- * Gegarandeerde interestvoet
- * Kapitaalbescherming
- * Niet-gegarandeerde winstdeling

Tak 23-levensverzekering

- * Mogelijk hoger rendement
- * Geen kapitaalbescherming
- * Keuze uit verschillende verzekeringsfondsen

Kies je voor een pensioenspaarverzekering? Dan beleg je in een tak 21-levensverzekering. Kies je voor een langetermijnspaarverzekering? Dan kun je kiezen tussen een tak 21-levensverzekering, een tak 23-levensverzekering of de combinatie van beide. Wil je naast pensioensparen of langetermijnsparen op een andere manier sparen voor later? Of voor een ander doel? Ook dat kan via een tak 21- of tak 23-levensverzekering.

Sparen voor de toekomst van je (klein)kind of petekind

Voordelen van een levensverzekering

- ✓ Je kiest zelf de begunstigde(n) van je levensverzekering en kunt die op elk moment nog aanpassen als je gezinssituatie of voorkeur verandert.
- ✓ Je spaart met een vast rendement, een variabel rendement of een combinatie van beide. Jij kiest.
- ✓ Je bepaalt zelf het ritme en de grootte van je stortingen in functie van je financiële mogelijkheden. Heb je een financiële tegenslag of een financiële meevaller? Dan kun je jouw stortingen daaraan aanpassen.
- ✓ Je kunt een vooraf bepaald kapitaal voorzien voor je (klein)kind of petekind.



Je kleinkinderen als begunstigen = voor je kinderen minder erfbelasting

Als je je kleinkinderen aanduidt als begunstigen moet er vaak minder erfbelasting betaald worden:

- Erfbelasting is een progressieve belasting: hoe groter het bedrag dat je erft, hoe hoger het belastingpercentage. Als je je vermogen verdeelt over meer personen (je kinderen én kleinkinderen), krijgen zij elk een kleiner bedrag en betalen zij dus minder erfbelasting.
- Hebben je kinderen zelf al een vermogen opgebouwd en wil je je kleinkinderen een duwtje in de rug geven? Dan is het verstandig om je kleinkinderen onmiddellijk te begunstigen. Zo moet er maar één keer erfbelasting betaald worden. Anders betalen je kinderen eerst erfbelasting op het vermogen dat zij erven, en betalen je kleinkinderen daarna ook nog eens erfbelasting als je kinderen het vermogen aan hen overdragen.

André doet niets



erfbelasting

erfbelasting

André begunstigt kleinzoon



erfbelasting



Je vermogen plannen

Voordelen van een levensverzekering

- ✓ Je kiest zelf wie je geld krijgt wanneer je overlijdt. Je kunt de begunstigde nog op elk moment aanpassen als je gezinssituatie of voorkeur verandert.
- ✓ Kies je ervoor om te schenken? Dan kun je ervoor kiezen om de controle te behouden.
- ✓ Je dierbaren krijgen snel geld na je overlijden.
- ✓ Beleggen brengt meestal meer op dan sparen op de klassieke manier.

Controle, zelfs na je overlijden

Met een levensverzekering bouw je een vermogen op voor de begunstigde en behoud je de volledige controle, zelfs na je overlijden.

- Jij beslist **hoeveel en wanneer** je spaart.
- Je kunt op **elk moment geld afhalen** of het contract volledig opzeggen.
- Zolang je leeft, beslis je **zelf** of en wanneer de begunstigde het opgebouwde vermogen of een deel ervan krijgt.
- Je kunt op voorhand vastleggen wat er moet gebeuren als je **vroegtijdig overlijdt**. Je kunt bijvoorbeeld bepalen dat je kind het opgebouwde kapitaal al op zijn 18de verjaardag krijgt, of op een latere leeftijd. Zo ben je zeker dat je oogappel het opgebouwde vermogen niet op een te jonge leeftijd krijgt en bescherm je hem tegen zichzelf.

Voorbeelden



Jeanine is 46 jaar en heeft een zoon Pieter, die 16 is. Hij neemt vaak onbezonnen en impulsieve beslissingen. De kans is reëel dat hij gekke aankopen zou doen als hij nu zou erven. Met een levensverzekering kan Jeanine dat vermijden. Ze kan bijvoorbeeld laten vastleggen dat Pieter het geld pas krijgt wanneer hij 25 jaar wordt.

Jan is 60 jaar. Hij spaart voor Olivia, zijn kleindochter van 2 jaar, en wil ervoor zorgen dat ze 10.000 euro krijgt wanneer ze 18 is. Maar Jan overlijdt wanneer hij 62 jaar is. Hij heeft dus niet kunnen sparen tot de 18de verjaardag van Olivia. In zijn levensverzekering zit nog maar 1.250 euro. Dankzij de waarborg Overlijden die Jan heeft afgesloten bij het begin van het contract krijgt Olivia toch 10.000 euro, ook al heeft hij dat bedrag nog niet gespaard.

Snel geld ter beschikking

Als je overlijdt, worden jouw rekeningen en de gezamenlijke rekeningen die je met je partner hebt, geblokkeerd. Er moeten doorgaans drie stappen ondernomen worden voor de rekeningen gedeblokkeerd kunnen worden:

1. Er wordt nagegaan of jij of je erfgenamen **fiscale of sociale schulden** hebben.
2. Je moet aantonen wie de **erfgenamen** zijn. Dat doe je met een attest of akte van erfopvolging.
3. Er moeten **instructies** gegeven worden voor de verdeling van de nalatenschap.

Pas wanneer die drie stappen afgerond zijn, worden de rekeningen gedeblokkeerd. Het kan financieel moeilijk zijn voor je nabestaanden om de periode waarin de rekeningen geblokkeerd zijn te overbruggen. Met een levensverzekering is dat net iets makkelijker:

Zonder een levensverzekering

De langstlevende partner met wie je wettelijk samenwoonde of getrouwd was, krijgt een voorschot om de periode waarin de rekeningen geblokkeerd zijn te overbruggen. Dit is de helft van de geblokkeerde tegoeden met een maximum van 5.000 euro.

Met een levensverzekering

Het geld van een levensverzekering is snel beschikbaar. De uitbetaling staat los van de nalatenschap, waaronder de geblokkeerde gelden bij de bank. Zo kan je partner de eerste periode na je overlijden financieel comfortabel overbruggen. Onder partner verstaan we de partner waarmee je wettelijk samenwoont, feitelijk samenwoont of gehuwd bent.

Ik wil dat mijn erfgenaam volledige controle heeft

Wanneer je erft, kun je niet altijd doen wat je wilt met het geërfde geld of goed. Het hangt ervan af welke rechten je krijgt. Er zijn drie mogelijkheden:

Volle eigendom

Je kunt vrij over het geld of het goed beschikken. En je kunt in je eentje beslissen om dit bijvoorbeeld te verkopen. Je krijgt ook de huurinkomsten, interesten en dividenden.

Vruchtgebruik

Je kunt niet beschikken over het goed. Je hebt wel recht op de inkomsten van een goed. Denk maar aan huurinkomsten van een huis of interesten en dividenden van een belegging. Je kunt bijvoorbeeld in je huis blijven wonen maar je kunt niet in je eentje beslissen om het te verkopen.

Naakte eigendom

Je kunt nog niet vrij beschikken over de vruchten (huurinkomsten, interesten, dividenden, ...). Die gaan naar de vruchtgebruiker. De volle eigendom krijg je doorgaans pas wanneer de vruchtgebruiker overlijdt.

Heb je niets geregeld, dan bepaalt de wet wie wat krijgt wanneer je overlijdt. Met je levensverzekering kun je afwijken van deze wettelijke bepaling.

Zonder een levensverzekering

Als je gehuwd bent met kinderen, wordt je nalatenschap zo verdeeld (tenzij het anders bepaald is):

Je echtgeno(o)t(e):

Je echtgeno(o)t(e) heeft als vruchtgebruiker recht op de vruchten (interessen, dividenden, ...), maar niet op het vermogen zelf. Hij of zij kan wel mee beslissen over een herbelegging, maar kan niet over het geld beschikken.

Je kinderen:

Het vermogen zelf is voor de kinderen. Zij zijn naakte eigenaar en worden volle eigenaar wanneer je echtgeno(o)t(e) sterft. Vanaf dan kunnen de kinderen vrij over het vermogen beschikken.

Met een levensverzekering

Als je een levensverzekering hebt afgesloten met je echtgeno(o)t(e) als begunstigde, dan krijgt die de uitkering in volle eigendom. Je echtgeno(o)e beslist dus zelf waaraan hij of zij dat geld besteedt, zonder inmenging van de kinderen.



Nabestaanden beschermen tegen de financiële gevolgen van een overlijden

Wanneer je een woning koopt of verbouwt, ga je meestal een krediet aan. De aflossing van dat krediet is vaak de grootste kost binnen je gezinsbudget. Als jij overlijdt moet je partner het krediet in zijn eentje verder afbetalen. Een zware financiële last, die zelfs kan leiden tot de verkoop van de woning. Met een schuldsaldoverzekering vermijd je dat het zover komt.

Voordelen van een verzekering bij je (woon)krediet

- ✓ Een schuldsaldoverzekering zorgt ervoor dat (een deel) van het krediet terugbetaald wordt.
- ✓ Je kiest zelf of je het volledige kredietbedrag of een deel ervan verzekert.
- ✓ Met een schuldsaldoverzekering ben je zeker dat je partner zich geen zorgen moet maken over de afbetaling van de woning als jij overlijdt.

Aanvullende uitkering voor je nabestaanden

Je kunt een extra waarborg aan je levensverzekering toevoegen die ervoor zorgt dat je nabestaanden een aanvullende uitkering krijgen bovenop het gespaarde kapitaal. Dat kan een permanente aanvulling zijn of een tijdelijke aanvulling tot je bijvoorbeeld een bepaald kapitaal hebt gespaard.

De door jou gekozen begunstigde krijgt dan minimum een vooraf bepaald bedrag. Zo ben je zeker dat je dierbaren dezelfde levensstandaard kunnen behouden na je overlijden. Of dat ze de erfbelasting kunnen betalen.



Jeroen en Anne hebben twee kinderen. Jeroen wil ervoor zorgen dat Anne voldoende geld overhoudt om de kinderen groot te brengen als er iets met hem zou gebeuren. Een aanvullende uitkering kan een oplossing bieden. Jeroen kan kiezen voor een permanente aanvulling of een tijdelijke aanvulling.

Meer weten? **Kom gerust eens langs.**

Heb je vragen over levensverzekeringen? Of ben je benieuwd naar onze andere oplossingen? Neem gerust contact op met je Argenta-kantoorhouder. Hij maakt graag tijd om je vragen te beantwoorden en bekijkt samen met jou welke levensverzekering bij jou past.

V.u: Argenta Assuranties nv, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, met maatschappelijke zetel in 2018 Antwerpen, Belgiëlei 49-53, btw BE0404 456 148, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen en toegelaten door de Nationale Bank van België (NBB) onder het nummer 858 voor de takken 02, 08, 10a, 13, 14, 17, 21, 22, 23 en 26.