

# LEVENSVZERZEKERINGEN VOOR PARTICULIEREN

VOOR WIE ZIJN TOEKOMST  
DE BAAS WIL ZIJN



assuralia 

## MEER MOGELIJKHEDEN DAN JE DACHT

Levensverzekeringen zijn wijdverspreid. Heel wat consumenten hebben wel één of andere levensverzekering in hun bezit. Maar soms zijn ze zich daar zelf niet helemaal van bewust. Wist je bijvoorbeeld dat heel wat spaar- en beleggingsformules in feite levensverzekeringen zijn? Of dat het aanvullend pensioen dat je werkgever voor je opbouwt, doorgaans via een levensverzekering verloopt?

Levensverzekeringen bieden heel wat mogelijkheden die de moeite lonen om te ontdekken. Ze bieden voor elk wat wils, wat ook je persoonlijke situatie is. Wil je een extraatje aanleggen voor je pensioen en tegelijk genieten van een fiscaal voordeel? Of wil je jouw geliefden behoeden voor financiële problemen als je onverwacht zou overlijden? Of denk je eraan je kinderen of kleinkinderen al een deel van je vermogen na te laten?

Een levensverzekering heeft unieke voordelen waarmee zij zich onderscheidt van bankproducten zoals een spaarboekje of een beleggingsfonds. In deze brochure gaan we dieper in op deze voordelen. De focus ligt op levensverzekeringen die je als particulier kan sluiten, buiten het kader van je beroep.

## EEN LEVENSVZERKERING IN ELKE FASE VAN JE LEVEN

Ben je jong of oud, ben je pas afgestudeerd of ga je binnenkort op pensioen, wil je een woning kopen of bouwen, word je ouder of grootouder, ... In elke fase van je leven is het aangaan van een levensverzekering het overwegen waard! Een levensverzekering biedt dan ook een oplossing voor uiteenlopende behoeften. Hierna overlopen we enkele situaties.

In elke fase van je leven is het aangaan van een levensverzekering het overwegen waard!

### ☉ JE BENT PAS AFGESTUDEERD

Als je pas afgestudeerd bent en een job vindt, is sparen voor je pensioen allicht niet je eerste zorg. Toch loont het de moeite om zo snel mogelijk met pensioensparen van start te gaan. Hoe vroeger je ermee begint, hoe hoger het bedrag dat je bijeen zal sparen. Bovendien kan je genieten van een mooi belastingvoordeel. Standaard kan je in 2023 tot 990 euro storten in een pensioenspaarverzekering (in principe jaarlijks indexeerbaar bedrag). Je krijgt 30%, dus tot 297 euro, terug via de personenbelasting.

Vind je 990 euro per jaar te hoog, dan kan je een lager bedrag storten of zelfs een jaartje overslaan. Wil je daarentegen méér sparen dan 990 euro, dan is dat eveneens mogelijk. Je kan in 2023 maximaal 1.270 euro storten (in principe jaarlijks indexeerbaar bedrag) maar je recupereert dan slechts 25% ervan, dus maximaal 317,5 euro. Raadpleeg de brochure op [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be) voor meer details.

## ☞ JE WOONT SAMEN EN HEBT KINDEREN

De meeste gezinnen leven van het inkomen van één of van beide partners. Maar wat als jij of je partner onverwacht overlijdt en het inkomen gehalveerd wordt of zelfs volledig wegvalt? Voor heel wat gezinnen wordt het dan financieel erg moeilijk om de eindjes aan elkaar te knopen. Zeker als je weet dat heel wat kosten (zoals de huur van je woning, lopende leningen of schoolkosten) gewoon blijven verder lopen. Met een overlijdensverzekering kan je jouw partner en kinderen deze financiële zorgen besparen.

Bij je overlijden ontvangen zij een kapitaal dat hen in staat moet stellen om financieel verder te kunnen. Meer informatie hierover vind je in de brochure "De overlijdensverzekering, een verzekering die je naasten niet aan hun lot overlaat" op [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be).

## ☞ JE KOOPT OF BOUWT EEN WONING

Als je een woonkrediet afsluit om een eigen huis te kopen of te bouwen, zal de bank je doorgaans vragen om ook een schuldsaldoverzekering te nemen. Deze verzekering garandeert dat het krediet geheel of gedeeltelijk terugbetaald wordt aan de bank als je onverwacht zou overlijden. Je partner en kinderen hoeven zich dan geen zorgen meer te maken over de verdere afbetaling.

## ☞ JE GAAT SCHEIDEN

Als jij en je partner uit elkaar gaan, verlies dan je verzekeringen niet uit het oog. Als je destijds je partner had aangeduid als begunstigde van je spaarverzekering, dan kan je dit laten aanpassen. Neemt je ex-partner de woning en de bijhorende lening over, denk er dan aan om je schuldsaldoverzekering stop te zetten of om te zetten in een gewone overlijdensverzekering. Zelfs als alleenstaande blijft een overlijdensverzekering nuttig, zeker als je kinderen hebt.

## ➤ JE GERAAKT TIJDELIJK IN GELDNOOD

Heb je een financiële tegenslag, sta dan even stil bij de keuzes die je kan maken omtrent je levensverzekering. Als je dit wenst, kan je een lager bedrag storten in je spaarverzekering of een jaartje overslaan. Je kan zelfs overwegen om je verzekering volledig stop te zetten en het spaartegoed op te vragen (we spreken dan over een afkoop). Informeer je goed op voorhand alvorens je deze stap zet. Hou er rekening mee dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn en dat dit fiscaal niet altijd interessant is. Je laat je pensioenspaarverzekering daarom best onaangeroerd, zelfs al bouw je ook een aanvullend pensioen op via je werkgever.

## ➤ JE KINDEREN GAAN ALLEEN WONEN

Als je kinderen financieel op eigen benen staan en alleen gaan wonen, wordt het doorgaans financieel wat eenvoudiger. Vaak is je woonkrediet dan ook volledig afgelost. Het geld dat vrijkomt en dat je niet meteen nodig hebt, kan je opzijzetten in een spaar- of beleggingsverzekering. Benut je nog niet alle mogelijkheden op vlak van pensioensparen, dan is dit een geschikt moment hiervoor. Denk ook aan het langetermijnsparen dat, net als het pensioensparen, een belastingvoordeel oplevert van 30% op de gespaarde bedragen. In 2023 kan je maximaal 2.350 euro sparen in het langetermijnsparen (in principe jaarlijks indexeerbaar bedrag), waarvan je 705 euro kan terugkrijgen via de belastingen.

## ☞ JE WORDT GROOTOUDER

Je kan een levensverzekering afsluiten voor je kleinkind, bijvoorbeeld onder de vorm van een beleggingsverzekering. Als grootouder heb je alle touwtjes in handen en bepaal je zelf op welk moment je kleinkind het gespaarde bedrag krijgt. Dat kan bijvoorbeeld wanneer jij overlijdt of wanneer je kleinzoon of -dochter een bepaalde leeftijd bereikt. Is je kleinkind nog minderjarig wanneer de levensverzekering wordt uitgekeerd, dan wordt het geld gestort op een geblokkeerde rekening. Pas wanneer je kleinzoon of -dochter meerderjarig wordt, krijgt hij of zij er toegang toe.

## ☞ JE GAAT BINNENKORT OP PENSIOEN

Ga je binnenkort op pensioen, dan is de kans groot dat op dat moment je groepsverzekering in één keer wordt uitbetaald. In plaats van het volledige kapitaal te parkeren op een spaarboekje, kan je overwegen om een deel ervan te investeren in een renteverzekering. Je ontvangt dan maandelijks een bepaald bedrag (vast of geïndexeerd) zolang je leeft. Zo ben je levenslang zeker van een extra inkomen bovenop je wettelijk pensioen, ook al word je zeer oud. Daarnaast kan je ook overwegen om een deel van het geld dat je de eerstvolgende jaren niet nodig hebt, opzij te zetten in een spaarverzekering.

## ☞ JE BENT GEPENSIONEERD

Enmaal je wat ouder wordt, doe je er goed aan om na te denken over je vermogen en je nalatenschap. Aan wie zal je jouw vermogen nalaten? Zullen je erfgenamen de successierechten kunnen betalen? Hoeveel geld denk je zelf nodig te hebben voor je oude dag en kan je eventueel al een bedrag schenken aan je geliefden? Een levensverzekering biedt heel wat mogelijkheden om je nalatenschap te organiseren zoals je dat zelf wenst.

## ENKELE MOGELIJKHEDEN IN DE KIJKER

Zoals je kan merken, biedt een levensverzekering heel wat mogelijkheden afhankelijk van je persoonlijke situatie en behoeften. Hierna zetten we enkele van deze mogelijkheden in de kijker.

### ➔ SPAREN IN ALLE VEILIGHEID

Wil je in alle veiligheid sparen voor jezelf of voor bijvoorbeeld je kinderen of kleinkinderen, dan is een spaarverzekering (of een tak 21-verzekering genoemd in het vakjargon) een prima keuze. Zeker als je wil sparen over een langere termijn.

Een spaarverzekering biedt financiële zekerheid op lange termijn.

➤ Zo ben je zeker dat je netto-inleg (het bedrag dat je werkelijk investeert na aftrek van kosten en taksen) minstens intact blijft, hoe de financiële markten ook evolueren. Bovendien groeit je inleg aan volgens een vaste intrestvoet die gegarandeerd is voor een lange periode, doorgaans voor 8 jaar of voor zelfs de hele looptijd van je contract. De intrestvoet kan dankzij die garantieperiode, in tegenstelling tot het spaarboekje, niet plots omlaaggaan op het geld dat je al ingelegd hebt. Bovenop de gegarandeerde intrestvoet kan je jaarlijks een winstdeelname ontvangen.

De winstdeelnname is niet gegarandeerd op voorhand en hangt af van de financiële resultaten van je verzekeraar. De vaste intrestvoet in combinatie met de variabele winstdeelnname kan resulteren in een mooi totaalrendement. Zowel de intrest op je inleg als de winstdeelnames brengen trouwens doorgaans zelf ook intrest op. Wanneer de markttrente opnieuw stijgt, kan dat zorgen voor een turbo-effect op de aangroei van je kapitaal.

**LET BIJ DE KEUZE VOOR EEN  
SPAARVERZEKERING NIET ALLEEN OP DE  
HOOGTE VAN DE INTRESTVOET EN DE TERMIJN  
GEDURENDE WELKE DEZE INTRESTVOET  
WORDT GEGARANDEERD, MAAR OOK OP  
DE IMPACT VAN KOSTEN EN TAKSEN OP HET  
RENDEMENT EN ZELFS HET KAPITAAL.**

► Een spaarverzekering onderscheidt zich van een spaarboekje door haar **lange termijn**. De gemiddelde looptijd van een spaarverzekering bedraagt al gauw 8 jaar of nog langer als zij de vorming van een aanvullend pensioen beoogt. De lange looptijd van een spaarverzekering is ook fiscaal belangrijk: een uitkering na 8 jaar is vrij van roerende voorheffing.



## 🕒 FINANCIËLE BESCHERMING BIJ EEN ONVERWACHT OVERLIJDEN

Met een overlijdensverzekering kan je jouw geliefden zoals je partner of je kinderen financieel beschermen als er jou iets overkomt. Zeker als je kostwinner bent, kunnen de financiële gevolgen voor je gezin groot zijn. Bij jouw overlijden ontvangen zij een op voorhand bepaald bedrag dat hen financieel wat ademruimte moet geven. Zo kan je er gerust in zijn dat je partner niet in geldnood komt en in de gezinswoning kan blijven en dat je kinderen kunnen verder studeren na jouw overlijden. Of dat de familiezaak financieel beschermd wordt.

Een overlijdensverzekering biedt financiële gemoedsrust voor jezelf en je gezin.

Je kan een overlijdensverzekering ook afsluiten met een specifiek doel voor ogen. Een schuldsaldoverzekering garandeert dat je lening (geheel of gedeeltelijk) wordt afgelost, een uitvaartverzekering dekt de kosten van je begrafenis en een successieverzekering zorgt ervoor dat je erfgenamen genoeg middelen hebben om de successierechten te betalen. Je hoeft trouwens geen aparte verzekering af te sluiten. Een overlijdensverzekering kan ook inbegrepen zijn in een spaar- of beleggingsverzekering. Meestal kan je ook kiezen uit een aantal aanvullende waarborgen die extra bescherming bieden als je bijvoorbeeld invalide zou worden of zou overlijden door een ongeval.

Wacht niet te lang met het afsluiten van een overlijdensverzekering. Op jongere leeftijd ben je doorgaans nog in goede gezondheid, wat het eenvoudiger maakt om een overlijdensverzekering te bekomen. De premie zal dan ook lager uitvallen.

Raadpleeg de brochure “**De overlijdensverzekering, een verzekering die je naasten niet aan hun lot overlaat**” op [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be) voor meer details.

**IN 2022 OVERLEDEN 116.380 PERSONEN.  
BIJNA 1 OP 7 VAN HEN WAS JONGER  
DAN 65 JAAR.  
(BRON: STATBEL)**

### **⊕ AANVULLEND PENSIOEN OPBOUWEN MET EEN FISCAAL VOORDEEL**

Wie een modaal loon of hoger verdient, moet het financieel met heel wat minder stellen na pensionering. Gemiddeld genomen val je terug op 40 à 45% van je laatste loon. Als werknemer krijg je een wettelijk pensioen van gemiddeld 1.363 euro bruto terwijl je als zelfstandige gemiddeld 891 euro bruto krijgt (bron: PensionStat.be cijfers 2021). Zelf een bedrag opzijzetten voor je pensioen is dan ook een must. Zeker door de toenemende vergrijzing van de bevolking die het wettelijk pensioen onder druk zet.

Een levensverzekering helpt je hiermee op weg. Vanuit pensioenoogpunt is het verstandig om (een deel van) het spaargeld dat je niet meteen nodig hebt, voor een langere termijn vast te zetten in een levensverzekering. Zo kan je een aardig aanvullend pensioen opbouwen bovenop wat je als wettelijk pensioen ontvangt. Het zorgt ervoor dat je niet of minder moet inboeten op je levensstandaard wanneer je op pensioen gaat. Bovendien is het sowieso verstandig om niet alles in te zetten op één spaarformule (zoals het spaarboekje), maar om meer gespreid te sparen (op kortere en op langere termijn, bij verschillende financiële instellingen, ...).

**IN 2070 ZAL ONGEVEER 1 OP 4 PERSONEN 67 JAAR OF OUDER ZIJN. BOVENDIEN ZAL MEN IN 2070 6 À 8 JAAR LANGER LEVEN DAN VANDAAG (TOT 88 À 90 JAAR).**

**(BRON: FEDERAAL PLANBUREAU EN STATBEL)**

Ook de overheid doet een duit in het zakje. Sinds geruime tijd moedigt de overheid het opbouwen van een aanvullend pensioen via een levensverzekering fiscaal aan. Het gaat hier om de zogenaamde 'derde pensioenpijler' (terwijl het wettelijk pensioen als de eerste pijler wordt beschouwd en de bedrijfspensioenen als de tweede pijler). Wie een bedrag opzij zet voor zijn pensioen,

Met haar lange looptijd (doorgaans 8 jaar of langer) onderscheidt een levensverzekering zich van het spaarboekje dat vooral bedoeld is voor de korte termijn.

kan genieten van een belastingvoordeel in het kader van het pensioensparen of het langetermijnsparen. In beide gevallen krijg je 25 tot 30% van de gespaarde bedragen, tot een bepaald maximum, terug via de personenbelasting. Meer informatie over het pensioensparen vind je in de brochure "Sparen voor je pensioen via een levensverzekering" op [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be).

**WIST JE DAT NAAR SCHATTING 1,3 MILJOEN  
PERSONEN IN 2021 AAN PENSIOENSPAREN  
DEDEN BIJ EEN VERZEKERAAR EN 800.000  
PERSONEN AAN LANGETERMIJNSPAREN?**

**(BRON : ASSURALIA)**

Merk voor de volledigheid op dat je ook een aanvullend pensioen kan opbouwen in het kader van je beroep, bijvoorbeeld via de groepsverzekering aangeboden door je werkgever, de meest voorkomende vorm van wat men de 'tweede pensioenpijler' noemt. Meer info over de groepsverzekering kan je vinden in de brochure "De groepsverzekering: sparen voor later via het werk" op [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be).

## ⊕ BELEGGEN OP MAAT VAN JE RISICOPROFIEL EN FINANCIËLE MOGELIJKHEDEN

Wil je op de beurs beleggen zonder je dagelijks te hoeven bezighouden met je beleggingen? Ben je bereid om een hoger risico te nemen in ruil voor een potentieel hoger rendement? Dan kan je overwegen om een beleggingsverzekering (of een tak 23-verzekering genoemd in het vakjargon) te nemen. Een beleggingsverzekering biedt in tegenstelling tot een spaarverzekering geen gegarandeerd rendement. Het rendement hangt af van het beleggingsfonds waarin belegd wordt en kan dus positief of negatief uitvallen.

► Net als bij gewone beleggingsfondsen heb je beleggingsverzekeringen in alle maten en gewichten, **naargelang het risico dat je wil nemen**. Je kan ermee beleggen in fondsen die alleen bestaan uit aandelen, alleen uit obligaties, uit een combinatie van beide, enz. Afhankelijk van het gekozen fonds, loop je een hoger of lager risico en kan je je dus aan een hoger of lager rendement verwachten. Wil je na verloop van tijd je keuze herzien en van fonds wisselen, dan is dat doorgaans ook mogelijk. Vaak kan je ook in een combinatie van fondsen beleggen en in externe fondsen van gerenommeerde fondsenbeheerders.

► Wil je toch wat meer zekerheid, dan kan je eventueel gaan voor een **beleggingsverzekering met kapitaalbescherming** (in welk geval je zeker bent dat je jouw kapitaal of een deel ervan terugkrijgt als je jouw verzekering houdt tot de einddatum) of voor een beleggingsverzekering die winsten automatisch vastklikt of die verliezen automatisch begrenst. Wil je nog een stap verder gaan, dan is een zogenaamde tak 44-verzekering misschien iets voor jou. In dat geval heb je een tak 21-spaarverzekering en een tak 23-beleggingsverzekering in één. Je beslist zelf hoeveel je in elk deel stort.

Via een tak 23-verzekering krijg je, zelfs met een kleiner bedrag, toegang tot allerlei fondsen die investeren in de meest uiteenlopende effecten.

- ▶ Welk bedrag je belegt en op welk moment, kies je zelf in functie van je financiële mogelijkheden. Je kan doorgaans al vanaf een erg laag bedrag instappen in een beleggingsverzekering.

In een tak 44-verzekering combineer je de veiligheid van een spaarverzekering met het potentiële rendement van een beleggingsverzekering.

- ▶ Hoewel een beleggingsverzekering en een gewoon beleggingsfonds sterk op elkaar lijken, zijn er toch belangrijke verschillen. Via een verzekering kan je regelen wie het kapitaal krijgt als je overlijdt, wat niet mogelijk is bij een gewoon fonds. Je leest er meer over in het volgende punt. Ook de fiscaliteit is anders. Bij een verzekering betaal je doorgaans geen roerende voorheffing op de opbrengst en ook geen beurstaks, maar is er wel een eenmalige taks op de premies.

## ☞ JE NALATENSCHAP ORGANISEREN

Wil je een kapitaal nalaten aan iemand zonder hiervoor een testament te hoeven opstellen? Wens je, zolang je leeft, de volledige controle te behouden over wat er gebeurt met dit kapitaal? Met een levensverzekering beslis je vrij wie de begunstigde is die bij jouw overlijden het kapitaal ontvangt (tenzij de verzekering in aanmerking komt voor een belastingvoordeel in welk geval je gebonden bent aan bepaalde regels). Bovendien kan je, op enkele uitzonderingen na, de begunstigde achteraf op elk moment wijzigen. Je kan één of meerdere begunstigten aanduiden en dit ofwel bij naam ofwel op een meer generieke manier (bijvoorbeeld: mijn echtgenoot, mijn kinderen, enz.).

Een levensverzekering biedt heel wat mogelijkheden om wat je bijeen hebt gespaard in de best mogelijke omstandigheden na te laten aan je geliefden, met oog voor successierechten.

### **WIST JE DAT DE SUCCESSIERECHTEN HOOG KUNNEN OPLOPEN, ZELFS BIJ ERFENISSEN IN RECHTE LIJN EN TUSSEN PARTNERS (TOT 27% IN VLAANDEREN EN TOT 30% IN WALLONIË EN BRUSSEL) ?**

- Zo kan je via een levensverzekering ervoor zorgen dat je erfgenamen genoeg middelen zullen hebben om de **successierechten** te betalen. Bij jouw overlijden kunnen ze dan een bedrag ontvangen dat overeenstemt met de verwachte successierechten. Ook als je al een deel van je spaargeld hebt weggeschonken via een hand- of bankgift, heeft zo'n verzekering trouwens nut. Je kan er de successierechten mee dekken die de erfgenamen zouden moeten betalen als de schenker zou overlijden binnen enkele jaren na de gift. In Vlaanderen en Brussel bedraagt die periode drie jaar, in Wallonië vijf jaar.

## WIST JE DAT WIE 65 JAAR WORDT GEMIDDELD NOG 20 JAAR LEEFT ?

(BRON: STATBEL)

- Dankzij een schenking, bijvoorbeeld via een hand- of bankgift, bespaar je jouw erfgenamen successierechten maar verlies je de controle over wat er nadien met het geld gebeurt. Door het geld te storten in een levensverzekering, **behoud je toch enige zeggenschap**. Zo kan je regelen dat het geld naar jou terugkeert als je erfgenaam vóór jou overlijdt of dat je een bepaalde rente krijgt zolang je leeft.
- Ook kan je overwegen om een bedrag via een levensverzekering na te laten aan je kleinkinderen. Door je kleinkinderen in plaats van je kinderen te begunstigen, **sla je een generatie over** en zorg je ervoor dat er slechts één keer successierechten betaald moeten worden.



## ENKELE ANDERE TROEVEN

### 🔗 FINANCIIEEL GEZOND EN SOLIDE

Levensverzekeraars moeten bijzonder strikte regels volgen (de zogenaamde prudentiële wetgeving) om te garanderen dat zij financieel gezond en solide zijn en dit natuurlijk ook blijven. Zo kunnen klanten erop vertrouwen dat verzekeraars steeds hun afspraken nakomen, zelfs bij onverwachte gebeurtenissen. Verschillende maatregelen staan hier garant voor:

- ▶ Verzekeraars moeten op elk moment genoeg geld in kas hebben (zogenaamde activa) om al hun verplichtingen tegenover klanten te kunnen inlossen.
- ▶ Daarbovenop moeten zij een extra kapitaalbuffer aanleggen om uitzonderlijke situaties het hoofd te kunnen bieden.
- ▶ Verzekeraars beleggen als een goede huisvader maar met de omvang van professionele beleggers, in kwalitatieve activa en met oog voor een gezonde risicospreiding.
- ▶ Als er toch iets mis zou gaan, genieten de klanten een bevoorrechte schuldvordering en worden zij dus als eersten vergoed vóór andere schuldeisers.

**WIST JE DAT VERZEKERAARS IN WERKELIJKHEID  
HEEL WAT MÉÉR KAPITAAL OPZIJZETTEN DAN  
WAARTOE ZIJ IN DIT KADER VERPLICHT ZIJN?  
IN 2021 BETROF HET ONGEVEER HET DUBBELE VAN  
DE VEREISTE BUFFER.**

**(BRON: ASSURALIA)**

- › Levensverzekeringen worden volledig apart beheerd van schadeverzekeringen en binnen levensverzekeringen worden tak 23-beleggingsverzekeringen volledig gescheiden van tak 21-spaarverzekeringen. Het rendement van spaarverzekeringen kan dus op geen enkele wijze beïnvloed worden door een hoge schadelast in brand- of andere verzekeringen, of door slecht presterende beleggingsverzekeringen.
- › De Nationale Bank ziet er, als financiële toezichthouder, rigoureuus op toe dat de verzekeraars alle regels naleven en voert regelmatig controles uit.

**TIP**

Goed om te weten is dat wie een tak 21-spaarverzekering heeft lopen, bovenop al deze waarborgen, ook geniet van een overheidsgarantie tot 100.000 euro. Als een verzekeraar uitzonderlijk toch in financiële problemen zou komen – hoe miniem de kans ook is – dan schiet de overheid te hulp. Zo ben je er zeker van dat je jouw geld steeds terugziet (tot een bedrag van 100.000 euro). Deze overheidsgarantie geldt trouwens per persoon en per verzekeraar. Heb je twee polissen lopen bij twee verschillende verzekeraars, dan zijn je spaargelden dus beschermd tot 200.000 euro.

## ➤ EENVOUDIG TOEGANKELIJK

Heel wat consumenten hebben, vaak zonder dat ze het goed beseffen, wel één of andere levensverzekering lopen. Vooral pensioenverzekeringen zijn wijdverspreid, ook bij wie jonger is of een lager inkomen heeft. Naar schatting doet ongeveer 45% van alle consumenten die hiervoor in aanmerking komen, aan pensioensparen (bron: Assuralia). Bijna de helft hiervan doet dit via een verzekering. Ook overlijdensverzekeringen zoals schuldsaldoverzekeringen zijn goed ingeburgerd: de meeste consumenten die een lening aangaan, sluiten een dergelijke verzekering af.

Dat zoveel consumenten een levensverzekering hebben lopen of ermee vertrouwd zijn, is onder meer te danken aan het feit dat de distributie van levensverzekeringen goed ontwikkeld is in ons land. Je kan voor een levensverzekering terecht bij je bankkantoor, bij een onafhankelijke verzekeringsmakelaar of een exclusieve verzekeringsagent, of rechtstreeks bij je verzekeraar. De veelzijdigheid van de distributievormen, de professionele omkadering en de fysieke nabijheid zijn hierbij belangrijke troeven. Uit cijfers blijkt dat consumenten zich voor een levensverzekering vooral wenden tot hun bankkantoor of tot hun verzekeringsmakelaar (bron: Assuralia, nieuwe productie 2021). Een levensverzekering aangaan zonder tussenkomst van een verzekeringstussenpersoon is eveneens mogelijk maar komt minder vaak voor.

## ➔ FLEXIBILITEIT

Heel wat polissen kunnen in de loop van hun bestaan bijgestuurd worden.

Zo beslis je doorgaans volledig zelf welk bedrag je op welk moment stort in een spaar- of beleggingsverzekering. Heb je een financiële tegenslag of omgekeerd een financiële meevaller, dan kan je jouw premiebetaling hieraan aanpassen.

Je levensverzekering kan mee evolueren bij wijzigingen in je financiële of familiale situatie.

Ook als je gezinssituatie wijzigt, bijvoorbeeld als je huwt of een kind verwacht, is het perfect mogelijk om je levensverzekering bij te sturen. Zo kan je op eender welk moment de begunstigingsclausule van je polis herzien of een aanpassing van je overlijdensdekking vragen. Hou er wel rekening mee dat je waarschijnlijk medische formaliteiten zal moeten doorlopen als je jouw overlijdensdekking gevoelig wil verhogen.

## ➔ CONSUMENTGERICHT

Als consument ben je uitgebreid beschermd wanneer je een levensverzekering aangaat. Er bestaan tal van wettelijke regels die garanderen dat je rechten als consument op de eerste plaats komen. Alle verzekeraars en verzekeringstussenpersonen die levensverzekeringen aanbieden, dienen zich hieraan te houden. De financiële toezichthouder FSMA ziet hierop nauwlettend toe. Loopt er toch iets fout en heb je een klacht, dan kan je je richten tot de interne klachtendienst van de verzekeraar en, als dat geen soelaas biedt, tot de Ombudsman van de Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)).

Wie een schuldsaldoverzekering aanvraagt maar sukkelt met zijn gezondheid, kan rekenen op meer- dere steunmaatregelen. Je leest er meer over op [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be).

Lukt het niet om een schuldsaldoverzekering te bekommen of moet je een bijpremie betalen wegens je gezondheid, dan kan je in bepaalde gevallen terecht bij het Opvolgingsbureau voor de tarifiering voor een herbeoordeling ([www.opvolgingsbureau.be](http://www.opvolgingsbureau.be)).

Wanneer je een levensverzekering aanvraagt, word je uitgebreid geïnformeerd en geadviseerd op maat van jouw persoonlijke situatie en behoeften. Je ontvangt onder meer een gestandaardiseerde informatiefiche die helder de belangrijkste kenmerken van de voorgestelde verzekering uitlegt. Deze fiche maakt het ook mogelijk om de verschillende voorstellen gemakkelijker met elkaar te vergelijken. Ook na het afsluiten van een verzekering word je periodiek geïnformeerd over de situatie van je verzekering. Heb je vragen of opmerkingen, dan kan je steeds terecht bij je verzekeraar of verzekeringstussenpersoon. Wist je trouwens dat niet eender welke persoon verzekeringen mag verkopen? Er worden strenge eisen gesteld aan kennis en vakbekwaamheid. Zo volgen verzekeringsadviseurs regelmatig bijscholing om je steeds het beste advies te kunnen geven. Dat is ook nodig om bij te blijven met de evoluerende wetgeving, zowel op Belgisch als op Europees niveau.

Verzekeraars gaan trouwens heel omzichtig tewerk met alle persoonlijke gegevens die je met hen deelt. Zij zijn wettelijk gebonden aan strenge privacyregels en kunnen zwaar beboet worden ingeval ze deze regels niet zouden respecteren. Als klant heb je het recht om te weten wat er met jouw gegevens gebeurt, waarvoor een verzekeraar ze gebruikt, hoe lang hij ze bewaart, enz. Ook kan je altijd vragen om je gegevens aan te passen, te verbeteren of zelfs te verwijderen. Voor sommige gegevens, zoals medische gegevens, heeft een verzekeraar trouwens je uitdrukkelijke toestemming nodig om ze te kunnen gebruiken.

## ⦿ STEUN AAN BELGISCHE OVERHEID EN ECONOMIE

Wanneer je een premie betaalt aan je verzekeraar, dan blijft dat geld niet onaangeroerd op de bankrekening van de verzekeraar staan. Je verzekeraar zal je geld laten renderen door het te herbeleggen. Natuurlijk gebeurt dat op een doordachte manier aangezien je verzekeraar ervoor moet zorgen dat hij, op het eind van de rit, in staat is om de afspraken na te komen die hij met jou heeft gemaakt. Verwacht je een jaarlijks gegarandeerd rendement van 1%, dan moet de verzekeraar op zoek naar beleggingen die op jaarbasis minstens 1% opleveren. Volstaat voor jou het behoud van je inleg, dan zal je verzekeraar wat risicovoller kunnen beleggen om een extra rendement te realiseren.

Je verzekeraar houdt hierbij uiteraard ook rekening met het moment waarop hij zijn afspraken moet kunnen nakomen. Loopt je polis normaal gezien pas binnen 20 jaar af, dan kan de verzekeraar opteren voor minder liquide en/of meer risicovolle beleggingen dan als je polis al afloopt binnen 3 jaar.

De premies die levensverzekeraars innen, worden voor een groot deel herbelegd in Belgische overheidsleningen en in de economie. Zo bezaten levensverzekeraars eind 2021 **106 miljard euro aan overheidsobligaties** (waarvan meer dan de helft Belgische overheidsobligaties), 37 miljard euro aan bedrijfsobligaties en 13 miljard euro aan aandelen (bron: Assuralia). Wegens hun lange termijn horizon houden verzekeraars hun obligaties trouwens meestal aan tot de eindvervaldag.

Goed om te weten is dat verzekeraars bij de keuze van hun beleggingen ook oog hebben voor wat duurzaam en maatschappelijk verantwoord is. Zo investeren levensverzekeraars miljarden in langlopende projecten, onder meer voor de bouw van scholen, ziekenhuizen, rusthuizen, sociale woningen, windmolenparken, enz. Als één van de belangrijkste institutionele beleggers genieten verzekeraars trouwens van schaalvoordelen en meer diversificatiemogelijkheden dan een gewone belegger. Natuurlijk kan dat het rendement enkel maar ten goede komen.

**WIST JE DAT VERZEKERAARS, MET EEN DEEL  
VAN JOUW GELD, INVESTEREN IN DE BOUW VAN  
SCHOLEN, ZIEKENHUIZEN EN RUSTHUIZEN?**



## ➔ FISCALITEIT

Denk je eraan om in te tekenen op een levensverzekering, neem dan ook even de fiscaliteit ervan onder de loep. Hierna volgen alvast enkele nuttige weetjes:

- ▶ Wanneer je een premie betaalt, dan wordt hierop een taks afgehouden van doorgaans 2%. Sluit je een schuldsaldoverzekering bij je woonkrediet, dan ligt de taks lager en betaal je slechts 1,1%. Bij pensioenspaarverzekering valt deze taks zelfs volledig weg. Merk op dat de premietaks slechts eenmalig wordt aangerekend, op het moment dat je de premie betaalt. Hoe langer je polis loopt, hoe lager de impact van de premietaks op het rendement van je polis.
- ▶ Levensverzekeringen kunnen, onder bepaalde voorwaarden, in aanmerking komen voor een fiscaal voordeel bij het betalen van de premie. Wie een bedrag opzet voor zijn pensioen, kan genieten van een belastingvoordeel in het kader van het pensioensparen of het langetermijnsparen. In beide gevallen krijg je 25 tot 30% van de gespaarde bedragen, tot een bepaald maximum, terug via de personenbelasting. Je betaalt echter wel een eindbelasting op het gespaarde bedrag. Die belasting wordt normaal gezien afgehouden op je 60ste verjaardag. Ze bedraagt 8% bij het pensioensparen en 10% bij het langetermijnsparen.

Op fiscaal vlak doe je er goed aan om je levensverzekering minstens acht jaar te laten lopen.

- Je betaalt geen roerende voorheffing op de opbrengst van je spaarverzekering als je polis langer dan acht jaar loopt en je jouw geld niet voortijdig opneemt. Ook beleggingsverzekeringen, die geen rendement garanderen, zijn vrijgesteld van roerende voorheffing.



Loopt je spaarverzekering niet langer dan acht jaar of vraag je jouw geld op binnen de eerste acht jaar, dan ben je in veel gevallen wél roerende voorheffing verschuldigd. De roerende voorheffing komt bovenop de premietaks en is fiscaal dus niet interessant. Je doet er dus goed aan om je levensverzekering minstens acht jaar te laten lopen. Hou er ook rekening mee dat er uitstapkosten kunnen zijn als je jouw geld vroeger opvraagt.

Wil je meer weten over de fiscaliteit, vraag dan advies aan je verzekeraar of verzekeringstussenpersoon.

# TOT WIE KAN IK ME RICHTEN?

## VRAGEN?

Het is onmogelijk om in een aantal bladzijden alle vragen te beantwoorden in verband met de levensverzekering. In uw verzekeringsovereenkomst vindt u al uw rechten en plichten.

Verdere informatie vindt u op de website [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be).

Als u gebruikmaakt van de diensten van een verzekeringstussenpersoon, kunt u natuurlijk ook bij hem terecht voor verdere informatie.

## ASSURALIA

Koning Albert II-laan 19  
1210 Brussel



Bij vragen, contacteer ons via [info@assuralia.be](mailto:info@assuralia.be).