

## LEVENSVZERKERING (LV)

**WIE KAN ZIJN VOORDEEL DOEN MET EEN LV ?** Iedereen met een beleggingshorizon van meer dan 8 jaar. Ook voor kortere looptijden kan een LV interessant zijn, meestal in het kader van een tijdelijke overlijdensdekking. (zie website)

**WAAROM ZOU JE EEN LV OPSTARTEN ?**



Er zijn vele redenen om een Levensverzekering af te sluiten :

A) Welke zorgen zijn er voor jouw partner en kinderen als je zou overlijden ?

B) Iedereen in België kan na een lange carrière terugvallen op een wettelijk pensioen. In vele gevallen ligt dat pensioen een heel stuk lager dan de laatste wedde. Minder inkomen aldus op een moment dat je meer tijd hebt om het uit te geven aan leuke dingen, hobby, reizen enz .... Op tijd beginnen sparen via een LV is een perfecte onderdeel van een totale planning om straks niet al te krap bij kas te zitten.

C) Sparen voor een ander doel dan uw pensioen. De kinderen met zekerheid straks hun studies kunnen laten volbrengen. Een planning opzetten voor de financiering van een verbouwing die je deels zelf wilt financieren, een LV is een geschikt middel om hieraan vorm te geven, met of zonder zekerheden, garantie en of aanvullende waarborgen.

**WAT IS EEN LV EIGENLIJK ?**



De term LEVENSVZERKERING wordt zowel gebruikt om spaarpolissen aan te duiden, als pure overlijdensdekkingen. In sommige polissen wordt van beide standpunten uitgegaan: ze bevatten zowel een spaaropdracht als een waarborg bij overlijden, dan spreken we van een gemengde verzekering.

Tak 21 & Tak 23, de bekendste Levensverzekeringen :

Onder de **Tak-21 polissen** vind je alle LV die een gegarandeerde intrest opleveren en minstens een op voorhand vastgelegde som uitbetalen.

Onder de **Tak 23 polissen** tref je contracten aan die verbonden zijn aan één of meerdere beleggingsfondsen. Bij tak-23 is er geen gegarandeerd kapitaal of gegarandeerd rendement. Het contract gaat net zo hard vooruit als de onderliggende fondsen vooruitgaan. (of achteruit !)

**JOUW RISICOPROFIEL EN JOUW LV ?**

Indien je voor 100% op veilig wilt spelen moet je in de Tak-21 polissen jouw gading gaan zoeken. De vooruitzichten voor de komende jaren qua return zien er niet bijster uit. Net omdat de verzekeringsmaatschappijen in een strak keurslijf zitten wat het beheer van zulke polissen aangaat. Indien je bereid bent om meer risico te nemen, de markten meer te laten spelen om alzo een hogere opbrengst na te streven, dan is tak-23 met zijn gekoppelde beleggingsfondsen, het aangewezen vehikel. Jouw risicoprofiel als uitgangspunt nemen is dus de boodschap en het enige juiste vertrekpunt.

De verzekeringssector heeft uniforme informatiefiches opgesteld over Levensverzekeringen. Gezien Drees Life Services een onafhankelijk advies wil verstrekken zullen wij de informatiefiche van de door jou gekozen LV altijd ter beschikking stellen, nog voor het onderschrijven van het contract. Deze fiche vermeldt onder andere :

- Het Type Levensverzekering.
- Het risico dat door het product wordt gedekt .
- De doelgroep voor dit soort LV.
- Het rendement, al dan niet gewaarborgd.
- Het rendement in het verleden.
- De kosten.
- De fiscaliteit.
- De voorwaarden voor afkoop/opname.
- De info die de verzekeringsnemer geregeld zal ontvangen.

#### WIE IS ER ALLEMAAL BETROKKEN BIJ EEN LV ?



- 1) **De Verzekeringsnemer** : diegene die een LV-contract afsluit met een verzekeraar en de premies betaalt.
- 2) **De Verzekeraar** : in ruil voor de premies die je betaalt moet de verzekeraar op een bepaald ogenblik een in het contract bepaald bedrag betalen.
- 3) **De Verzekerde** : de persoon op wiens leven de LV betrekking heeft. Dat kan de verzekeringsnemer zijn, maar dat hoeft niet zo te zijn. In een aantal gevallen is het uitdenken van een bijzondere constructie van grote meerwaarde in het kader van een 'totaal plan'.
- 4) **De Begunstigde** : de persoon in wiens voordeel de LV wordt afgesloten. Bij een *overlijdensverzekering* is de begunstigde degene aan wie de verzekeraar zal uitbetalen indien de verzekerde komt te overlijden. In functie van het 'totale plan' kan dat eender wie zijn. Bij een *spaarverzekering* is de begunstigde degene aan wie de verzekeraar zal uitbetalen als de verzekerde, op de in het contract vastgestelde einddatum, nog leeft.
- 5) **De Makelaar** : Drees Life Services, zorgt ervoor dat in het kader van uw 'totale plan' de vier hierboven vermelde partijen op de beste manier worden gecombineerd. We gaan daarbij de fiscale vereisten respecteren maar vooral de vraag vanwege onze cliënt laat primeren. Wat wens jij dat die LV voor jou doet of voor jouw achterblijvenden betekent ?!

#### BIJKOMENDE INLICHTINGEN

**DREES LIFE SERVICES, JAARBEURSLAAN 17 BUS 12 TE 3600 GENK**  
Telefoonnummer tijdens kantooruren **089 23 33 01**  
**info@dreeslifeservices.be**