

## TAK 21 SPAARVERZEKERING

**WIE KAN ZIJN VOORDEEL DOEN MET EEN TAK21 ?** Iedereen met een beleggingshorizon van meer dan 8 jaar. Mits ouderlijke toestemming hoeft je niet eens 18 jaar te zijn.

**WAAROM ZOU JE EEN TAK 21 POLIS OPSTARTEN ?**



Als je in het kader van een tak 21 polis elk jaar een bedrag opzij legt, kan je op midden tot lange termijn een mooi aanvullend kapitaal opbouwen. Dat hoeft niet persé om een aanvullend pensioen te gaan, een planning om iets over tien jaar te gaan aanschaffen, kan ook al de aanleiding zijn om een tak-21 polis op te starten. Het belangrijkste kenmerk van een tak-21 verzekering is dat ze je een grote zekerheid geeft over jouw spaargeld en over wat het je minimaal zal opleveren.

**OPGELET VOOR VERSCHILLEN IN TAK-21 POLISSEN !**



De nog in omloop zijnde oude polissen op de Belgische markt worden al eens de 'Klassieke tak-21' polissen genoemd. Hier ligt van tevoren alles vast : het bedrag van de premies, de datum waarop betaald moet worden, het bedrag dat op de eindvervaldag terugbetaald zal worden. Er lopen vandaag nog polissen met een minimumgarantie van 3,25% of zelfs van 4,75% . Nodeloos te zeggen dat zulke polissen vandaag de dag van goudwaarde zijn.

De Tak-21 polissen die vandaag de dag worden in de markt gezet door de verzekeraars zijn van het type 'Universale Life'. Hier wordt van tevoren heel veel open gelaten en is er een grote vrijheid voor alle partijen. Je betaalt wanneer je wilt en hoeveel je wilt. Jouw polis geeft dan ook niet aan wat je zal terugkrijgen op einddatum, dat hangt immers af van hetgeen je gestort hebt. Ook de intrestvoeten op die verschillende stortingen kunnen verschillen. In tegenstelling tot de klassieke tak-21verzekeringen van weleer wordt het intrestpercentage niet gewaarborgd voor alle premies die betaald worden gedurende de hele looptijd van het contract. Een hoge mate van flexibiliteit kenmerkt de Universale Life spaarpolissen, zo kan je zelfs enkele jaren geen premies storten.

**FISCAAL VOORDEEL VIA TAK-21 PREMIES ?**

Tak-21 polissen komen we zowel tegen in het Pensioensparen, als het Lange Termijn Sparen, als het VAPZ. Zoals hierboven ook werd aangegeven kan je deze spaarformule ook gebruiken voor niet-fiscale contracten. Meestal hebben die de bedoeling om op een kortere periode, vb. 10 jaar, iets op te bouwen of om een grotere éénmalige premie te beschermen tegen felle deiningen op de financiële markten terwijl ook roerende voorheffing wordt vermeden.

**HOE WORD JE BELAST EN WANNEER ?**

Voor de fiscale contracten gelden de specifieke regels die we uit de doeken doen op de inlichtingsfiches te vinden op deze website.



De stortingen, in niet-fiscale contracten, worden niet aan belastingen onderworpen als een eventuele opname uit zo'n polis ten vroegste 8 jaar na het opstart plaats vindt .

Concreet : Je hebt de stortingen voor jouw tak-21 verzekering niet op jouw aangifte vermeld ? En je vraagt tijdens de eerste 8 jaar van jouw verzekeringscontract jouw geld terug . Dan betaal je 25% RV op de intresten van dat opgevraagde stuk. Daarvoor worden de intresten verondersteld 4,75% per jaar te bedragen op de premies, ook als je minder of meer dan 4,75% intrest hebt ontvangen.

Neem je evenwel een deel van de polis of de totale inhoud terug op, later dan 8 jaar na het opstarten van het tak-21 contract, dan is er **geen belasting noch roerende voorheffing van toepassing**.

---

#### WIE RADEN WIJ AAN OM VAN TAK 21 GEBRUIK TE MAKEN ?



- 1) Van zodra iets plant op een termijn van meer dan acht jaar en minder dan 12 jaar, waarvoor je nu al een behoorlijke som aan de kant wenst te leggen en daarna periodiek verder wilt opbouwen.
- 2) Jouw professionele carrière start en je begint een fiscaal belastbaar inkomen te verwerven uit arbeid. Dan overweeg je best met een eigen tak-21-plan te beginnen . Bij voorkeur een Pensioenspaarplan. Drees Life Services wil benadrukken dat een PS moet thuis horen in een 'totale' planning. (zie ook website)

---

#### BIJKOMENDE INLICHTINGEN

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