

TAK 23 SPAARVERZEKERING

WIE KAN ZIJN VOORDEEL DOEN MET EEN TAK23 ? Iedereen met een beleggingshorizon van meerdere jaren. Mits ouderlijke toestemming hoeft je niet eens 18 jaar te zijn.

WAAROM ZOU JE EEN TAK 23 POLIS OPSTARTEN ?



Als je in het kader van een tak 23 polis elk jaar een bedrag opzij legt, kan je op midden tot lange termijn een mooi aanvullend kapitaal opbouwen. De opbrengst van dat Tak 23 polis hangt af van de evolutie van de fondsen waaraan deze polis is gekoppeld. Het belangrijkste kenmerk van een tak-21 verzekering, met name de grote zekerheid is aldus minder van tel bij een Tak 23 polis.

OPGELET VOOR VERSCHILLEN IN TAK-23 POLISSEN !



Alle Tak-23 polissen mag je niet op één hoopje gooien. D'er zijn echte spaarders die via maandelijkse inleg en het gebruik van een Tak 23 polis bezig zijn hun spaarkapitaal op te bouwen. Anderen gebruiken de tak-23 polis voor het beleggen van een éénmalige koopsom.

De fondsen waaraan de tak-23 polis kan verbonden zijn, kunnen zowel een risicoprofiel 1 of 2 hebben als 5 of 6. In het laatste geval zal de waarde van uw polis veel meer schommelen dan in het eerste geval. Van belang aldus om uit te kijken naar de effectieve inhoud van de beleggingen in het bewuste Tak-23 contract. Als polishouder bezit je een aantal rekeneenheden. Je draagt het risico van waardedalingen, maar bij waardeinstijgingen krijg je die ook volledig toegekend. Je begrijp alvast dat in ruil voor het hogere risico dat je neemt met sommige Tak-23 levensverzekeringen, je in goede tijden een hogere opbrengst krijgt dan met een gewoon spaarproduct. Drees Life Services werkt met verschillende verzekeraars samen die van de Tak-23 hun hoofd-business hebben gemaakt.

FISCAAL VOORDEEL VIA TAK-23 PREMIES ?

Tak-23 polissen kan je tegen komen in het Pensioensparen. Als de horizon van de pensioenspaarder maar ver genoeg reikt, kan een Tak-23 een merkbaar verschil maken inzake opbrengst. Zoals hierboven aangegeven loop je wel het risico dat jouw Tak23 je met verlies opzadelt in de laatste jaren voor de einddatum wordt bereikt. Wij werken in dat kader dan ook enkel met verzekeraars die ons toelaten om naar Tak-21 om te schakelen in de laatste jaren van het PS-contract. Hiermee onderscheidt de verzekeringspolis zich van het pensioensparen via een pensioenspaarfonds bij een bank. Daar kan u niet de stap naar een risicoloze positie zetten tegen het einde van uw professionele loopbaan, vb. tegen uw 60ste. Vaak wordt een Tak-23 polis als louter spaarplan ook gebruikt 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 iets meer beleggers dynamiek mee te geven dan een Tak-21 belegging.

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. Omdat de verzekeraar je geen rendementsgarantie heeft gegeven, is er die fiscale vrijstelling.

Concreet : Je hebt de stortingen voor jouw tak-23 verzekering niet op jouw aangifte vermeld ? En je vraagt op eender welk moment van jouw verzekeringscontract jouw geld terug .

Soms is er sprake van uitstapkosten maar de verzekeraars waarmee Drees Life Services werkt moeten vanaf dag 1 een zeer hoge liquiditeit mogelijk maken zonder uitstapkosten. Dat is voor ons als jouw makelaar een minimum vereisten om een samenwerking met een verzekeraar op te zetten.

WIE RADEN WIJ AAN OM VAN TAK 23 GEBRUIK TE MAKEN ?



- 1) Van zodra iets plant op een termijn van meer dan tien 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. Je overweegt om ons advies te volgen en onmiddellijk te beginnen met een Pensioenspaarplan. Dan zou dat PS wel eens een mix mogen zijn van Tak21 met Tak-23 of in een eerste fase een volledige Tak-23 insteek kennen. Let wel, we zullen uw beleggersprofiel eerst in kaart brengen en een controle doen op de geschiktheid van zulk een mix in jouw 'totale plan'. (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