



Financiële gemoedsrust!

bescherming via een overlijdensverzekering:

Pensioenmanager webinar 18/04/2023

Programma

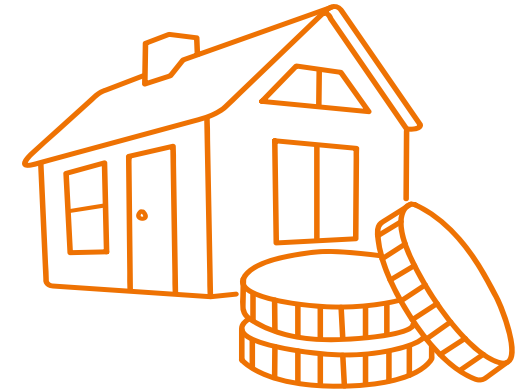


- **Context**
- Awareness
- Oplossingen:
 - Hypothecaire kredieten
 - Familiebescherming
 - Bescherming Erfbelasting
 - Bescherming Bedrijf
- Algemene info

Opbouw van Vermogen

Financiële onafhankelijkheid bewaren

- **Levenscomfort** bewaren/verhogen:
 - vermogen laten groeien
- **Levenstandaard** bij pensioen behouden:
 - **quid langleven-risico?** -> éénmaal 65 jaar geworden....
- **Vermogen overdragen** naar de kinderen,.....



Beleggingsrisico spreiden & Maximaal rendement conform risicoprofiel.

Bescherming van vermogen bij een vervroegd overlijden

Financiële onafhankelijkheid bewaren

- Impact op het gezinsinkomen?
 - Mogelijks tot - 50%
 - behoud van levensstandaard voor mijn gezinsleden is mogelijks in gevaar!**
- Impact op het gezinsvermogen?
 - Mogelijks tot -27%
 - 27% verlies van gezinsinkomen bij een vervroegd overlijden** = definitieve beurscrash
- Andere lopende **financiële verplichtingen**?
 - kredieten, professionele engagements (continuïteit bedrijf)
 - Impact op het vermogen van het gezin bij een vervroegd overlijden**



Programma



- Context
- **Awareness**
- Oplossingen:
 - Hypothecaire kredieten
 - Familiebescherming
 - Bescherming Erfbelasting
 - Bescherming Bedrijf
- Algemene info

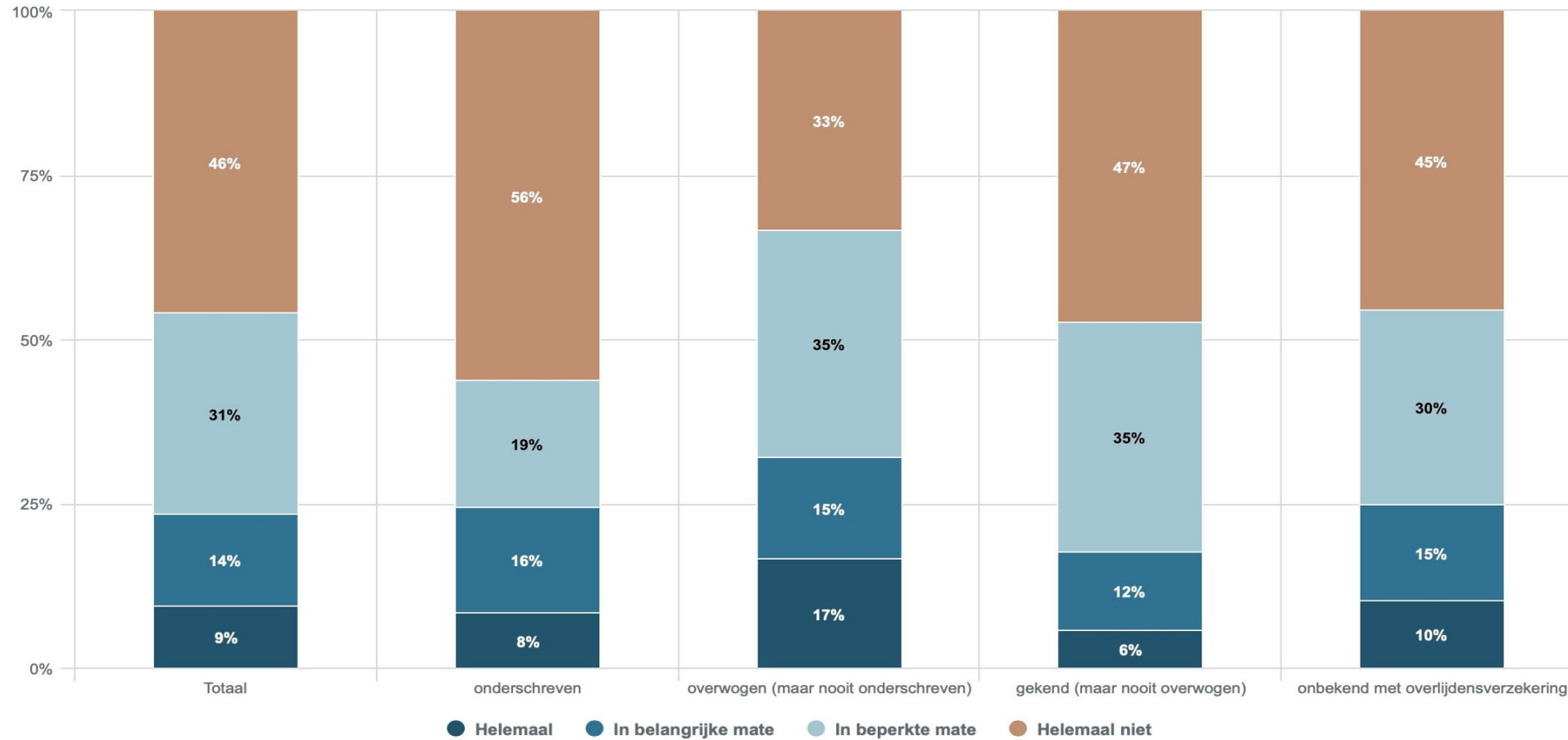
Bescherming,
Bent u er zich altijd van bewust?



Bent u er zich van bewust?

Grafiek

Stel je overlijdt vandaag, in hoeverre zou dit een financiële ramp zijn voor je gezin?



Bent u er zich van bewust?

Waaraan hecht je het meest waarde?

Op die vraag delen we allemaal dezelfde antwoorden: ons gezin, ons vermogen en – voor ondernemers – onze zaak. In de praktijk zijn je huis en je auto meestal het best verzekerd. Nochtans kan je je hele gezin, je vermogen en je zaak verzekeren voor een betaalbare prijs, dankzij de overlijdensverzekeringen van NN.

Doe de test



Waaraan hecht je het meest waarde?
(Rangschik van 1 tot 3)

Is het al verzekerd?

Ja

Ja

?

Heb je 'nee' geantwoord bij 'familie'? Heb je getwijfeld? Dan is het wellicht tijd om eens aan je overlijdensverzekering te denken.

Schuldsaldo voor de woning niet meegenomen!

Sociale zekerheid zelfstandigen

Overlevingspensioen: Overgangsuitkering

Voorwaarden

1. Leeftijdsvoorwaarden veranderen

A. Overlevingspensioen*

Leeftijd weduwe/weduwnaar	Overlijden in
45 j	2015
45 j en 6 mdn	2016
46 j	2017
46 j en 6 mdn	2018
47 j	2019
47 j en 6 mdn	2020
48 j	2021
48 j en 6 mdn	2022
49 j	2023
49 j en 6 mdn	2024
50 j	2025

B. Overgangsuitkering

- Als niet is voldaan aan de leeftijdsvoorwaarden voor overlevingspensioen.
- Cumuleerbaar met beroeps- en/of vervangingsinkomen.
- Vanaf de pensioenleeftijd kan de partner eventueel opnieuw aanspraak maken op een overlevingspensioen.
- **Vanaf 10/2021**
 - *18 maanden uitkering indien geen kinderlast*
 - *36 maanden > 13J*
 - *48 maanden kinderlast <13J of min. 1 kind met handicap of kind geboren binnen 300D na overlijden*

Tussenkost Sociale Zekerheid bij een vervroegd overlijden van een huwelijkspartner?

<https://www.onprvp.fgov.be/NL/profes/benefits/survivors/terms/paginas/default.aspx>

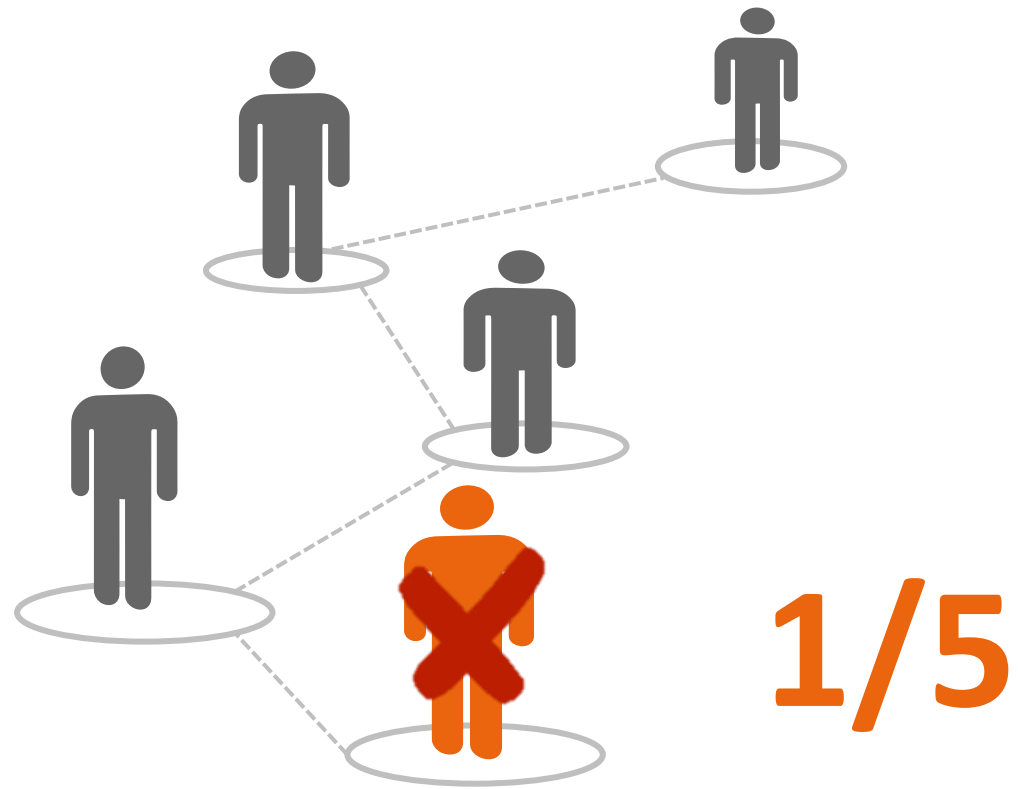
Conclusie: totaal onvoldoende





We denken allemaal dat we onsterfelijk zijn..

Maar wat is de kans dat een 40 jarige man overlijdt voor de leeftijd van 70?



Overlijden in cijfers

Overlevingskansen

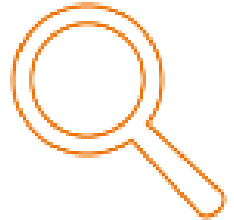
MAN	Kans 40 te worden	Kans 50 te worden	Kans 60 te worden	Kans 65 te worden	Kans 70 te worden	Kans 80 te worden	Kans 90 te worden	Kans 100 te worden
							18 %	
Nu 20	98 %	96 %	91 %	86 %	78 %	55 %		1 %
Nu 30	99 %	97 %	91 %	86 %	79 %	55 %	18 %	1 %
Nu 40		98 %	92 %	87 %	79 %	56 %	18 %	1 %
Nu 50			94 %	89 %	81 %	57 %	18 %	1 %
Nu 65					91 %	64 %	21 %	1 %

VROU W	Kans 40 te worden	Kans 50 te worden	Kans 60 te worden	Kans 65 te worden	Kans 70 te worden	Kans 80 te worden	Kans 90 te worden	Kans 100 te worden
Nu 20	99 %	96 %	95 %	92 %	87 %	71 %	32 %	2 %
Nu 30	99 %	98 %	95 %	92 %	87 %	71 %	32 %	2 %
Nu 40		99 %	95 %	92 %	88 %	72 %	33 %	2 %
Nu 50			97 %	94 %	89 %	73 %	33 %	2 %
Nu 65					95 %	78 %	35 %	2 %

Overlevingskansen

Overlevingskans en dus 'premieverdeling' o.b.v. sterftetafels MK/FK

leeftijd man	leeftijd vrouw	overlevingskans man	overlevingskans vrouw
30	30	37,79 %	62,21 %
	40	62,07 %	37,93 %
40	30	18,32 %	81,68 %
	40	37,87 %	62,13 %
	50	62,60 %	37,40 %
50	40	18,12 %	81,88 %
	50	38,16 %	61,84 %
	60	63,40 %	36,60 %
60	50	18,16 %	81,84 %
	60	38,84 %	61,16 %
	70	64,61 %	35,39 %
70	60	18,57 %	81,43 %
	70	40,08 %	59,92 %
	80	66,34 %	33,66 %

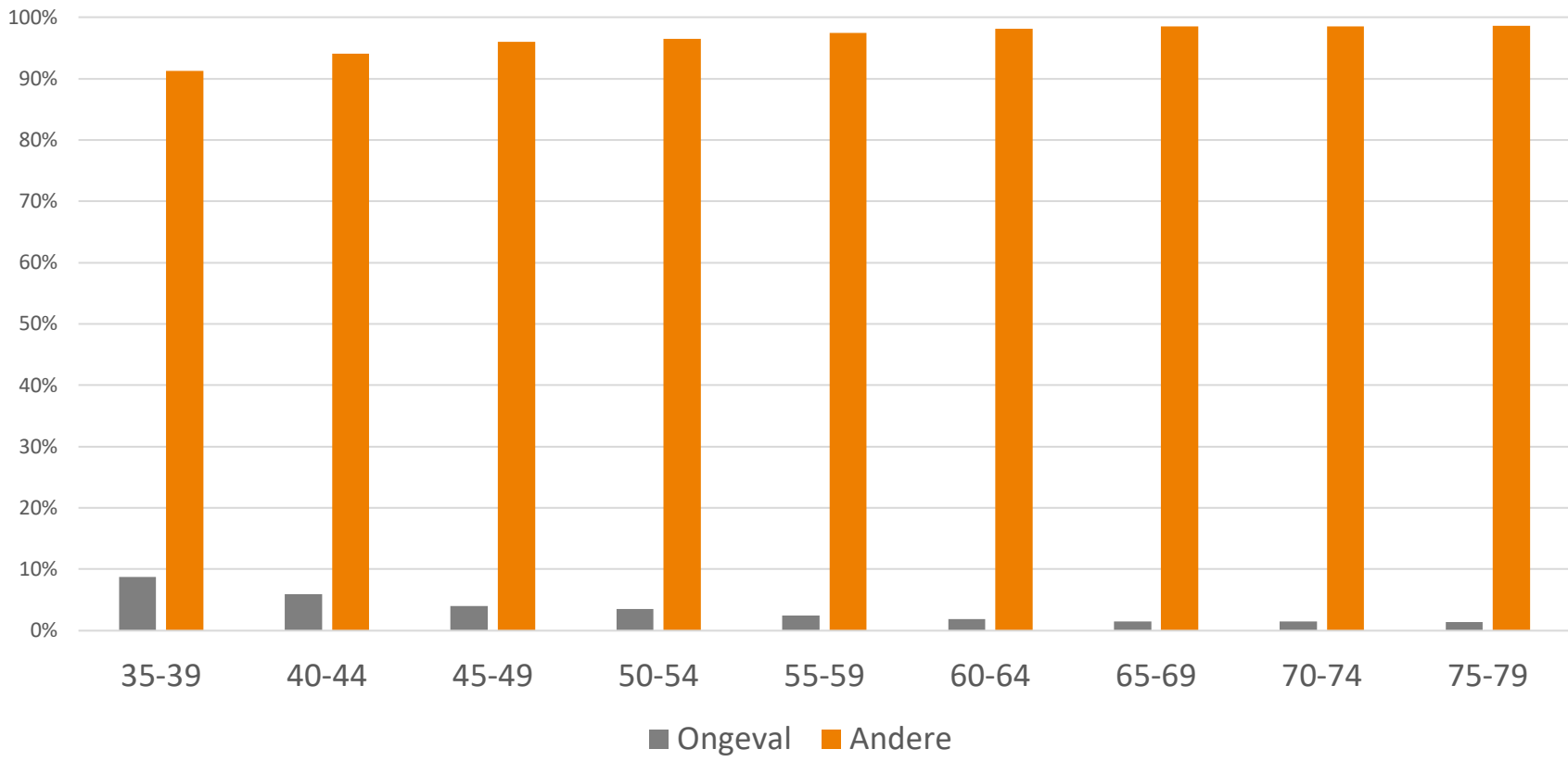


Opmerking: factor 'gezondheidstoestand' kan leiden tot andere verdeling



Overlijden in cijfers

Overlijdensoorzaken



Programma



- Context
- Awareness
- **Oplossingen:**
 - Hypothecaire kredieten
 - Familiebescherming
 - Bescherming Erfbelasting
 - Bescherming Bedrijf
- Praktisch: indienen van een dossier
- Marketing materiaal

Oplossing Hypothecair Krediet?

- **Steeds Hypo Care! belangrijk**

- **Wat heb je nodig:**

- Aflossingstabel op basis van de kredietbrief**

- Soort krediet: annuïteit/mensualiteit - degressief - bulletkrediet

- quid ingangsdatum/ einddatum?

- Wie is de verzekeringsnemer? Privé persoon of vennootschap via IPT constructie

- Wie is de verzekerde? Geboortedatum en rookgedrag

- **Sterke punten Hypo Care:**

- Gratis voorverzekering

- Flexibel Schema: (datum moet gekend zijn en dan gn voorverzekering)

- combinatie van meerdere kredieten in 1 polis

- Oplossing IPT: polis moet steeds lopen tot pensioenleeftijd! Opgepast Bruto/ netto
maandelijkse regelmatige bezoldiging!

Voorbeeld Oplossing Hypothecair Krediet?

- **Steeds Hypo Care!**

- **Gegevens:**

Karel 33 jaar niet roker, gehuwd sluit een hypothecaire lening af van 500.000€ in mensualiteiten rentevoet 3% duurtijd lening 20 jaar: ingangsdatum 15/04/2°23

Karel wenst de ssv af te sluiten via een IPT oplossing.

met afstand van verhaal naar de bank. (geen erfbelasting van toepassing)

- **Product hypocare: werkwijze:**

- opstart een constant kapitaal overlijden van 25.000€ tot pensioenleeftijd 67 jaar.
- Via flexibel schema bewerken /vervangen door 500.000 gebruteerd met de taxatie IPT duurtijd 20 jaar
- Taxatie $100 - (3,55\% + 2\% \text{ sol.}) - (16,5\% + \text{GO}) = 77,78$ netto $100/\text{netto} = 1,29$ bruteringsvoet
- Te verzekeren kapitaal $500.000 * 1,29 = 645.000\text{€}$ Const premie 429€ (gedurende 24 jaar)

✓ **Voordeel van deze oplossing: premie SSV is een aftrekbare kost op de vennootschap**

Programma



- Context
- Awareness
- Oplossingen:
 - Hypothecaire kredieten
 - **Familiebescherming**
 - Bescherming Erfbelasting
 - Bescherming Bedrijf
- Algemene info

Wat zijn de financiële gevolgen van een overlijden op het gezin?

Verlies aan Cash Flow (inkomen +- 50% of meer)

- ✓ De privéschulden moeten worden afbetaald: **quid na aflossing hypotheek**
- ✓ Het gezin moet in haar levensonderhoud voorzien en het huidige levenscomfort verderzetten
 - (denk hierbij ook aan school- en stijgende studiekosten!
 - vaste kosten elektriciteit gas, water, verzekeringen , auto, ... lopen verder)
 - hobby's, vrije tijd, vakantie
- ✓ Er moeten liquiditeiten beschikbaar zijn om de erfbelasting te betalen
 - (erfbelasting moet worden betaald binnen 6 maanden)



Alles voortaan uit 1 inkomen te financieren!

Wat zijn de financiële gevolgen van een overlijden op het gezin?

Hoe het eventueel tekort berekenen? Voorbeeld

- Netto inkomen Man 3.300€/maand + Netto inkomen Mevr. 2.000€/maand= **5.300€ gezinsinkomen**
- Hypoth. Lening 1.300€/maand + Spaarcapaciteit 1.000€/maand= 2.300€-5.300€= **3.000€ (gezinsverbruik)**
gezinsverbruik 3.000€ - loon mevr. 2.000€ =
- **1.000€ tekort/ maand en geen spaarcapaciteit meer van 1.000€**
= **2.000€**

Formule:

(maandelijkse spaarcapaciteit + hypothecaire aflossing die wegvalt + netto loon dat blijft bij een vervroegd overlijden)
– (totaal netto loon gezin)

$$(1.000 + 1.300 + 2.000) - 5.300€ = - 1.000€ + - 1.000€ = - 2.000€ \text{ (maandelijks tekort)}$$

Familiebescherming:

Wij stellen 3 oplossingen voor:

1. Een lineair dalend kapitaal

Het verzekeraar belang daalt met de leeftijd van de verzekerde. Want hoe dichterbij de pensioenleeftijd, hoe lager het toekomstig verlies aan inkomsten. Een lineair dalend kapitaal overlijden is dus de correcte oplossing voor de behoefte van de klant. De duurtijd is beperkt tot de wettelijke pensioenleeftijd. Omdat verwacht mag worden dat de wettelijke pensioenleeftijd nog zal stijgen, aanvaardt NN dekkingen **tot maximum 70 jaar**.

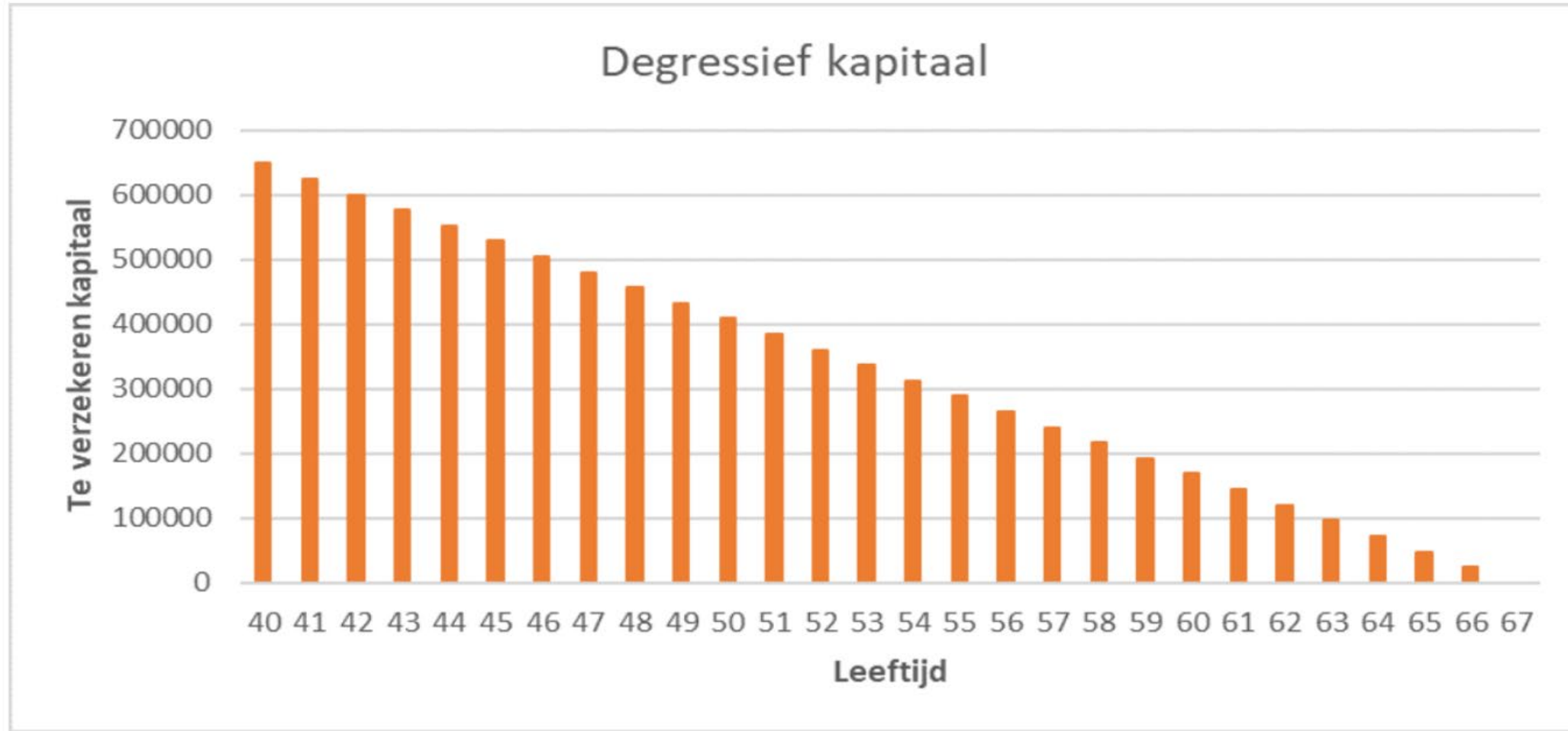
[Bekijk cijfervoorbeeld 1](#)

Voorbeeld 1: Lineair dalend kapitaal

Persoon van 40 jaar met een nettoloon van 2.000 euro.

Tot de leeftijd van 67 jaar = 2.000 euro x 12 maanden x 27 jaar = 648.000 euro, maandelijks degressief tot pensioenleeftijd.

Eventueel te bruteren in constructie IPT met taxatie IPT en erfbelasting.



Voorbeeld 1 in IPT constructie

- **Aandacht Bruto / netto**

Wie is de begunstigde?

echtgenote? Wettelijk huwelijkscontract / scheiding van goederen

wettelijke samenwonende partner?

Kinderen

Voorbeeld:

begunstigde is de echtgenote met wettelijke huwelijkscontract

Taxatie IPT: (Riziv 3,55% + 2% solidariteit) + (16,5% verhoogd met Gemeentelijke Opcentiemen)(bv 8%):

$$100 - (3,55 + 2) - (16,5\% + 8\%) = 77,61 \text{ netto}$$

Erfbelasting: Wettelijks huwelijkscontract = op de helft 27% / 2 = 13,5%

$$77,61 - 13,5\% = 67,13\%$$

Bruteringsvoet? Formule 100/ netto

$$100 / 67,13 = \mathbf{1,49}$$

Te verzekeren bedrag van netto 648.000€ (voorbeeld 1) * 1,49= 965.520€

Maandelijke premie IPT: 76,15€ (tarief nt roker korting orgaandonor gedurende 299 maanden)

Familiebescherming: Omni Care

2. Een beperkt constant kapitaal

Als alternatief voor een lineair dalend kapitaal, kan een **beperkt** constant kapitaal voorgesteld worden **tot maximum 70 jaar**.

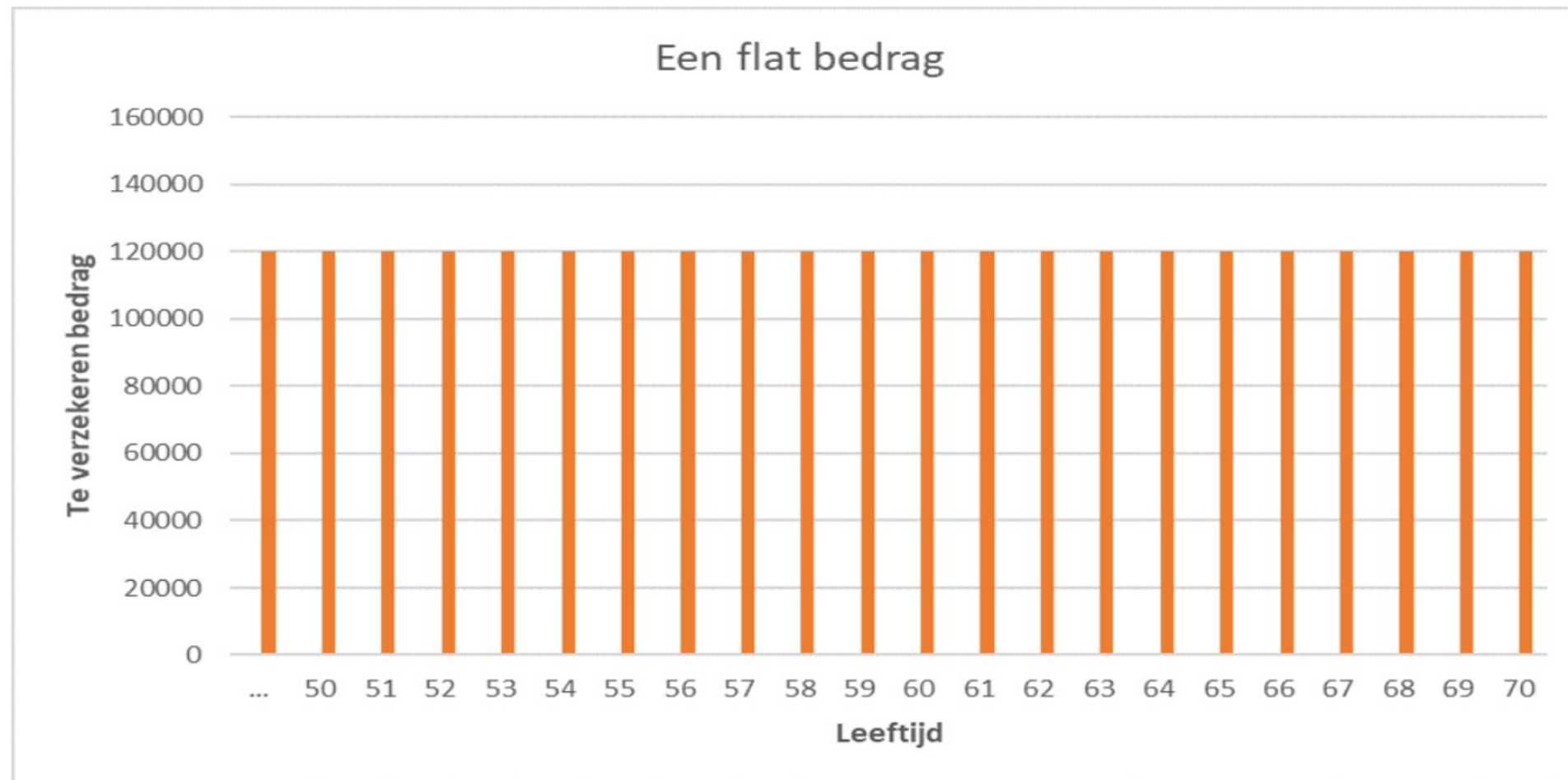
[Bekijk cijfervoorbeeld 2](#)

Voorbeeld 2: Beperkt constant kapitaal

Persoon van 40 jaar met een netto loon van 2.000 euro en 2 kinderen ten laste.

Constant verzekerd kapitaal = 3 x het jaarsalaris en 1 x het jaarsalaris per kind ten laste d.w.z. $(24.000 \text{ euro/jaar} \times 3) + (24.000 \text{ euro} / \text{per kind} \times 2)$
= 120.000 euro.

Eventueel te bruteren in constructie IPT met taxatie IPT en erfbelasting.



Voorbeeld 2 in IPT constructie

- **Aandacht Bruto / netto**

Wie is de begunstigde?

echtgenote? Wettelijk huwelijkscontract / scheiding van goederen

wettelijke samenwonende partner?

Kinderen

Voorbeeld :

begunstigde is de Wettelijk Samenwonende Partner

Taxatie IPT: 16,5% verhoogd met Gemeentelijke Opcentiemen (bv 8%):

$$100 - (16,5\% + 8\%) = 82,18 \text{ netto}$$

Erfbelasting: 27% op volledig bedrag

$$82,18 - 27\% = 59,99\%$$

Bruteringsvoet? Formule 100/ netto

$$100 / 59,99 = \mathbf{1,67}$$

Te verzekeren bedrag van netto 120.000€ (voorbeeld 2) * 1,67 = 200.400€

Maandelijke premie IPT: 57,90€ (tarief nt roker korting orgaandonor gedurende 324 maanden)

Familiebescherming: Omni Care

3. Een lineair dalend kapitaal met een minimum vast kapitaal

Een ander alternatief is een hybride oplossing, bestaande uit een degressief kapitaal maar **met een minimum verzekerd kapitaal van maximum 300.000 euro tot maximaal 75 jaar.**

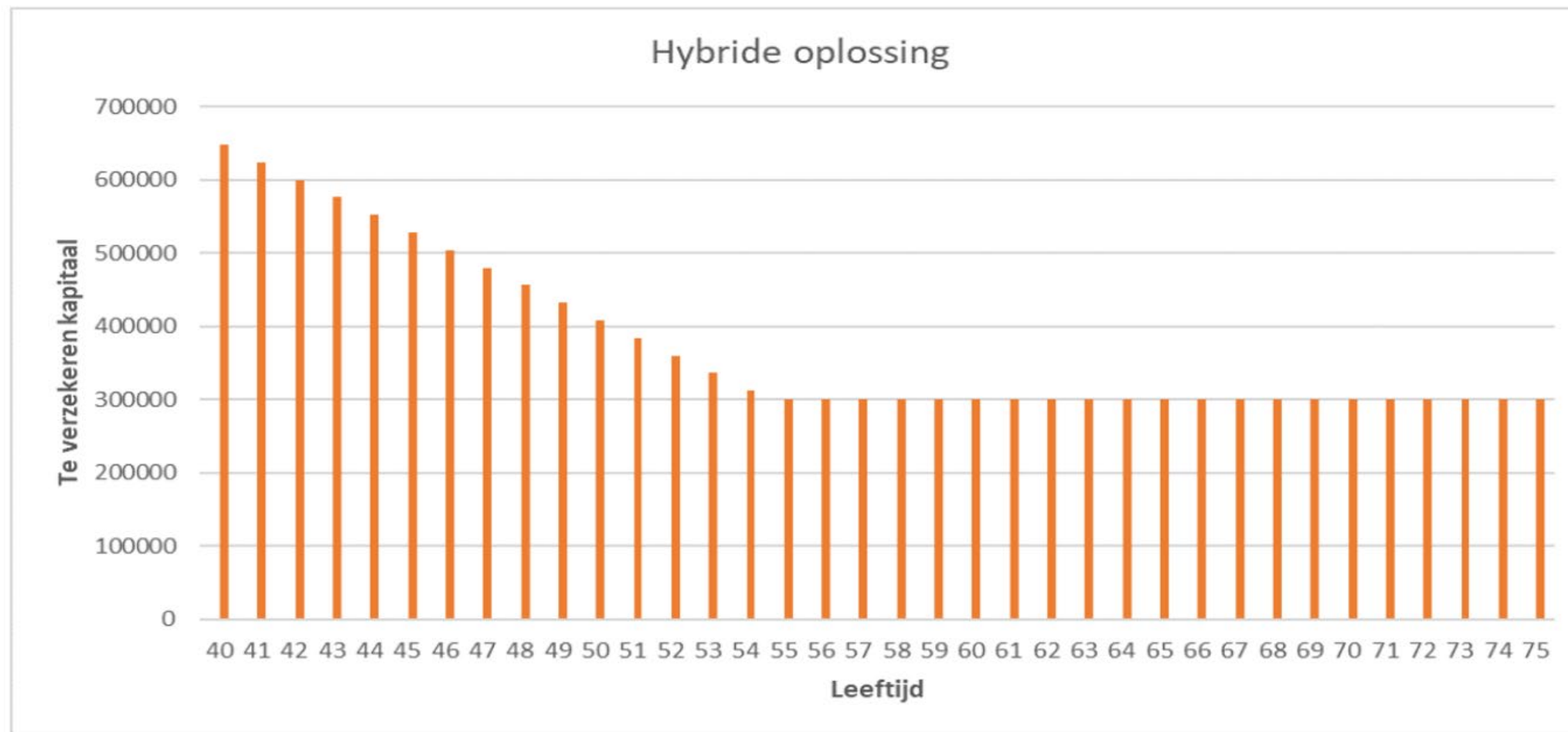
(Opgepast: ook hier is het verzekeraar belang van toepassing. Het moet m.a.w. aannemelijk zijn dat de verzekerde een voldoende vermogen zal opbouwen om tot een erfbelasting van 300.000 euro te komen. Het maximum van 300.000 is inclusief eventuele brutering.)

[Bekijk cijfervoorbeeld 3](#)

Voorbeeld 3 met lineair dalend kapitaal met minimum vast kapitaal

Persoon van 40 jaar met een nettoloon van 2.000 euro.

Tot de leeftijd van 67 jaar = 2.000 euro x 12 maanden x 27 jaar = 648.000 euro, maandelijks degressief tot pensioenleeftijd, maar met een minimum van 300.000 euro.



Oplossing Familiebescherming

Indekken van de alimentatievergoeding

- Sarah en Ben zijn uit elkaar en hebben afgesproken dat Ben maandelijks 650€/kind aan alimentatievergoeding zal betalen zolang de kinderen studerende zijn.



- Sarah wenst dat Ben voldoende financiële middelen voorziet zodat indien hij vervroegd zou komen te overlijden zijn kinderen toch voldoende middelen hebben om hun studies af te maken.

Te verzekeren bedrag:

- $(650 * 2) * 12 * 9 \text{ jaar} = 140.400\text{€}$
- wenst nog een vast bedrag van € 25.000 per kind er bovenop te nemen
- **totaal: € 190.400**



Sarah kiest voor risico premies

- 1ste maandpremie: **€ 34,96**
- 5de jaar maandpremie: € 39,33
- Laatste jaar maandpremie: € 39,51

Quid indien Sarah vervroegd zou komen te overlijden?

Programma



- Context
- Awareness
- Oplossingen:
 - Hypothecaire kredieten
 - Familiebescherming
 - **Bescherming Erfbelasting**
 - Bescherming Bedrijf
- Algemene info

Bescherming tegen erfbelasting:





Een overlijden: wat nu?

Betaling van erfbelasting binnen 6 maanden

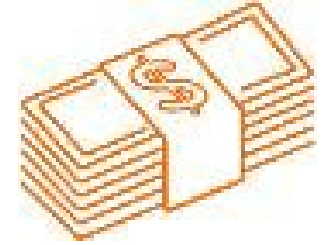


- Erfbelasting dient betaald te worden binnen de 6 maanden na overlijden (of 7 of 8 maanden bij overlijden buiten België of Europa).



Erfbelasting tarieven

Tarief: rechte lijn, echtgenoten en samenwonenden



	Vlaanderen	Brussel	Wallonië
0,01 – 12.500	3 %	3 %	3 %
12.500 – 25.000	3 %	3 %	4 %
25.000 – 50.000	3 %	3 %	5 %
50.000 – 100.000	9 %	8 %	7 %
100.000 – 150.000	9 %	9 %	10 %
150.000 – 175.000	9 %	9 %	14 %
175.000 – 200.000	9 %	18 %	14 %
200.000 – 250.000	9 %	18 %	18 %
250.000 – 500.000	27 %	24 %	24 %
> 500.000	27 %	30 %	30 %

Def. 'samenwonenden' feitelijk (1 j.) of wettelijk samenwonend Wettelijk samenwonend wettelijk samenwonend

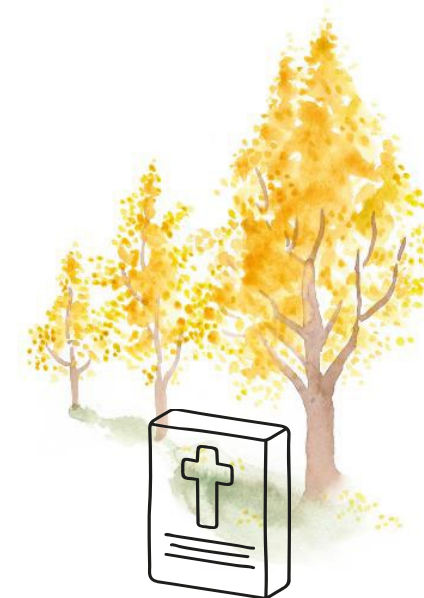


Een overlijden: wat nu?

Betaling van erfbelasting binnen 6 maanden

Tarief : Broers en zussen

	Vlaanderen 1/9/2018	Brussel	Wallonië
0.01 – 12.500	25%	20 %	20 %
12.500 – 25.000	25%	25 %	25 %
25.000 – 35.000	25%	25 %	25 %
35.000 – 50.000	30%	30 %	35 %
50.000 – 75.000	30%	40 %	35 %
75.000 – 100.000	55%	40 %	50 %
100.000 – 125.000	55%	55 %	50 %
125.000 – 175.000	55%	55 %	50 %
175.000 – 250.000	55%	60 %	65 %
>250.000	55%	65 %	65 %

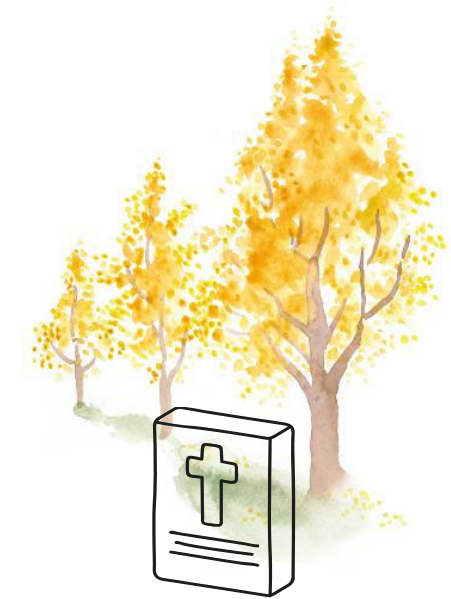


Een overlijden: wat nu?

Betaling van erfbelasting binnen 6 maanden

Tarif : Ooms, tantes, neven, nichten

	Vlaanderen 1/9/2018	Brussel	Wallonië
0.01 – 12.500	25%	35 %	25 %
12.500 – 25.000	25%	35 %	30 %
25.000 – 35.000	25%	35 %	30 %
35.000 – 50.000	45%	35 %	40 %
50.000 – 75.000	45%	50 %	40 %
75.000 – 100.000	55%	50 %	55 %
100.000 – 125.000	55%	60 %	55 %
125.000 – 175.000	55%	60 %	55 %
175.000 – 250.000	55%	70 %	70 %
>250.000	55%	70 %	70 %

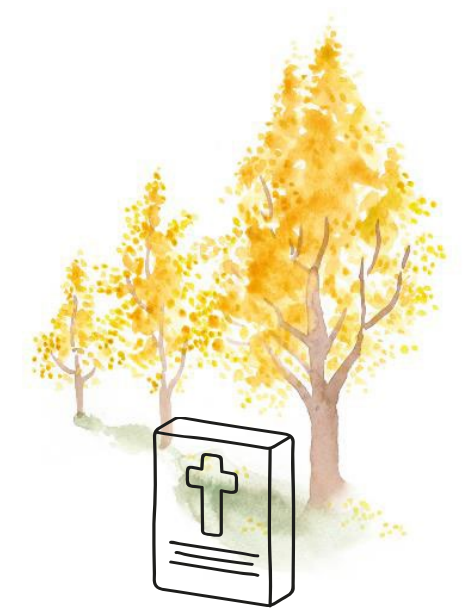


Een overlijden: wat nu?

Betaling van erfbelasting binnen 6 maanden

Tarief : alle andere personen

	Vlaanderen 1/9/2018	Brussel	Wallonië
0.01 – 12.500	25%	40 %	30 %
12.500 – 25.000	25%	40 %	35 %
25.000 – 35.000	25%	40 %	35 %
35.000 – 50.000	45%	40 %	60 %
50.000 – 75.000	45%	55 %	60 %
75.000 – 100.000	55%	65 %	80 %
100.000 – 125.000	55%	65 %	80 %
125.000 – 175.000	55%	65 %	80 %
>175.000	55%	80 %	80 %





Een overlijden:

Welke tarieven moeten we gebruiken?

Woonplaats van de erflater bepaalt welke erfbelasting van toepassing is:

- Fiscale woonplaats tijdens de **laatste 5 jaar** voor het overlijden
- Bij **meerdere** woonplaatsen: erfbelasting waar hij het **langst woonde in die 5j**
- **Vermijden van 'regioshopping'**



- Weduwnaar Robert woont in het rusthuis Herfstvreugde in het Vlaamse Nieuwpoort.
- Hij belandt in het ziekenhuis in Ukkel, en daar sterft hij enkele dagen later.
- Zijn twee kinderen Maité & Suzanne wonen in Namen.

→ De kinderen zullen de erfbelasting aan de Vlaamse tarieven betalen.

Een overlijden:

Wat zijn de verschillen in de drie gewesten?

Een voorbeeld:

Frédéric, 54 jaar, laat zijn roerend vermogen van €750.000 na aan zijn naasten, elk erven ze €250.000:



- Zijn vriendin Pauline, waar hij reeds 15 jaar feitelijk mee samenwoont
- Zijn broer Raf
- Zijn petekind Izzy, waar geen verwantschap mee is

Hoeveel erfbelasting zijn de erfgenamen verschuldigd in de verschillende gewesten?

	Vlaanderen 1/9/2018	Wallonië	Brussel
Pauline	18.500 €	178.125 €	158.750 €
Raf	117.000 €	121.875 €	119.375 €
Izzy	123.000 €	178.125 €	158.750 €

Een overlijden: wat nu?

Vruchtgebruik en blote eigendom

Overlijden kan resulteren in het ontstaan van een vruchtgebruik

Een vruchtgebruik heeft een 'venale waarde', waarover erfbelasting moeten worden betaald.

De hoogte van de erfbelasting is afhankelijk van de leeftijd van de vruchtgebruiker

Âge de l'usufruitier	< 20	20-29	30-39	40-49	50-54	55-59	60-64	65-69	70-74	75-79	> 80
Valeur vénale de l'usufruit	72 %	68 %	64 %	56 %	52 %	44 %	38 %	32 %	24 %	16 %	8 %

Impact blote eigendom?!

*Geen erfbelasting op gezinswoning in Vlaanderen (voor het vruchtgebruik).

Verzekering van erfbelasting

Succession Care



- Karen 40 jaar, is getrouwd met Ben, met wettelijk stelsel
- Wanneer Ben zou komen overlijden, zou de erfbelasting voor Karen 300.000 € bedragen.

De noden van Karen

Vandaag is het voor hen nog te vroeg om aan successie planning te doen gezien hun huidige leeftijd

Maar.. Bij overlijden:

- Moet er ineens **€ 300.000** cash worden betaald
- “Een beurscrash van +/- **27%**”



De oplossing: een successieverzekering= (“brand”- verzekering op uw vermogen)

Hoe? We gaan **een overlijdensverzekering afsluiten**

Karen neemt een verzekering op Ben ten begunstigde van zichzelf. met **risicopremies tot 85 jaar**

Deze premies betaalt zij uit haar eigen vermogen van voor het huwelijk

	AAB	ABA	ABC
Verzekeringnemer	A	A	A
Verzekerde	A	B	B
Begunstigde	B	A	C



Bij een AAB constructie worden de premies betaald uit het vermogen van Karel en is het overlijdenskapitaal belast



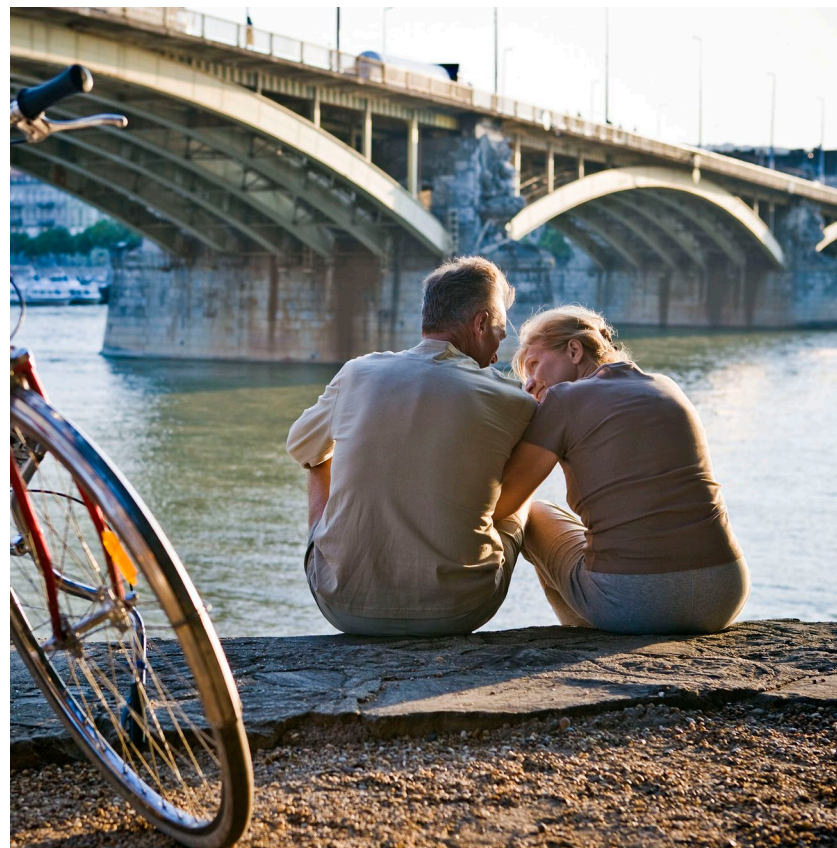
Bij een ABA constructie worden de premies betaald uit het vermogen van Julie en is het overlijdenskapitaal niet belast

Kost van bescherming van vermogen

- Overlijdensverzekering voor **€ 300.000** op het hoofd van Ben, ten begunstigde van Karen.
 - Zij betaalt premies **met eigen middelen**
 - De **eerste jaarpremie bedraagt € 509 = (0,042%)***
 - 60 jaar: € 1 260 = (0,105%)*
 - 70 jaar: € 3 130 = (0,261%)*
 - De laatste premie?? als Ben 84 jaar is, bedraagt **€ 12.476**

Quid kost tov een jaarlijks rendement van 4%, 5% of 6% naar-gelang risicoprofiel en beleggingsvehikel en dit tov een constant risico van 27%

* Jaarpremie / 1.200.000€ (helft van 2.400.000€ waarop erfbelasting wordt berekend bij overlijden van Ben)



De troeven van een successieverzekering

- ✓ **Lage kost** voor veel zekerheid
- ✓ Garandeert dat de erfgenamen genoeg **liquide middelen** zullen hebben om de successierechten te betalen
- ✓ Geeft “**peace of mind**”
- ✓ **Geen vermogensdrain**



Indekking van erfbelasting als alternatief voor een schenkbelasting:

Donation Care: voorbeeld

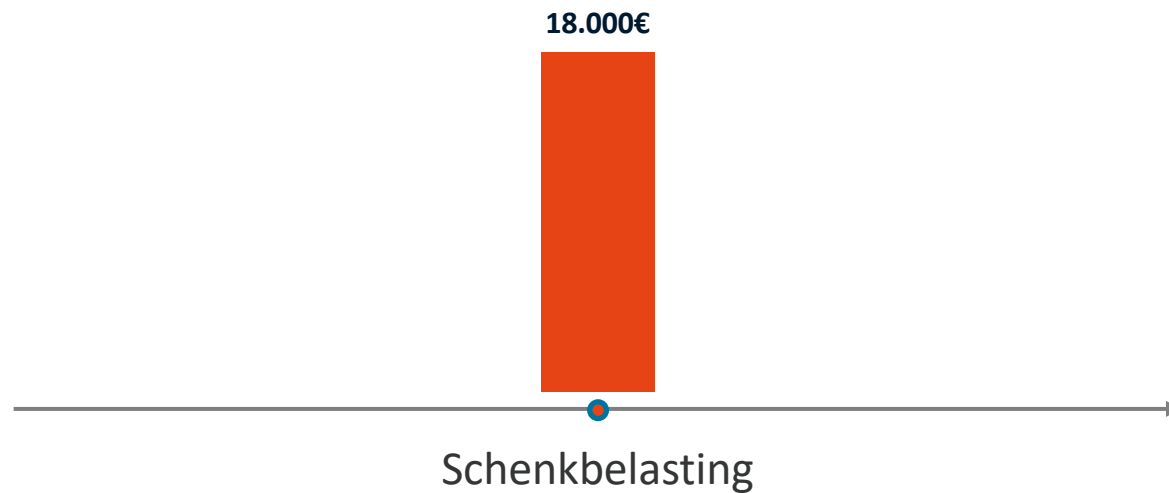
- Isabel is 67 jaar en doet een **schenking via bankgift** met haar eigen vermogen
- De begiftigden zijn haar 2 kinderen. Zij zullen elk een bedrag van € 300.000 krijgen
- De schenkingsbelasting in Vlaanderen bedraagt 3%, dus totale schenkingsbelasting bedraagt € $9.000 \times 2 = € 18.000$
- **Wat indien er geen schenkbelasting wordt betaald?**
 - Bij overlijden binnen 3 jaar van de schenker (Vlaams en Brussels Gewest)
 - **In Wallonië 5 jaar voor schenkingen vanaf 01/01/2022!**



De noden van Isabel



De schenkbelasting in Vlaanderen bedraagt 3%, dus de totale schenkbelasting bedraagt $€9\ 000 \times 2 = €\ 18\ 000$



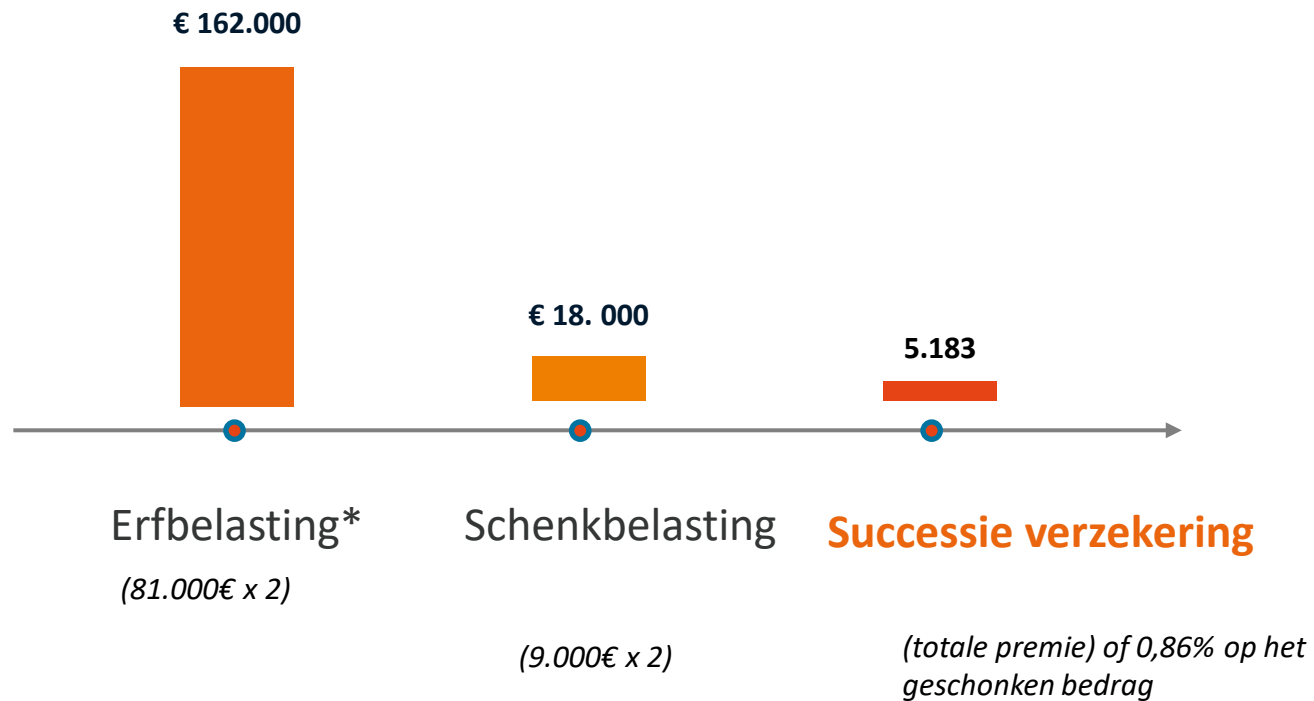
De oplossing: een schenkingsverzekering

(ABA configuratie)



Hoe?

Elk kind neemt een verzekering op hoofd van de moeder



Programma



- Context
- Awareness
- Oplossingen:
 - Hypothecaire kredieten
 - Familiebescherming
 - Bescherming Erfbelasting
 - **Bescherming Bedrijf**
- Algemene info

Bescherming van uw bedrijf

1. Investeringskrediet

2. Key Man

3. Bescherming van de medevennoten:

- Voorkooprecht aankoop aandelen medevennoten via de privé
- Voorkooprecht aankoop aandelen via de managementvennootschap



Verzekering van het investeringskrediet: Product Omni Care

Voorbeeld:

- Karel, 40 jaar, is **zelfstandig bedrijfsleider**
- Voor zijn vennootschap heeft hij een **investeringskrediet van € 750 000** afgesloten
- Kredietbrief staat op naam van de vennootschap
- De terugbetalingstermijn hiervoor is 10 jaar
 - Mensualiteiten aan 2,80%



De noden van Karel



- ✓ Ook bij overlijden van Karel blijft zijn **investeringskrediet bestaan**
- ✓ Er zijn **onvoldoende liquide middelen in de vennootschap** om bij vervroegd overlijden van Karel de lening terug te betalen
- ✓ Quid continuïteit van het bedrijf?
- ✓ Quid waarde-impact voor de erfgenamen?
- ✓ De **openstaande schuld wordt gebruteerd met 133,33%** (taxatie 25%)

De oplossing: een bedrijfsleiderverzekering

ABA configuratie

Hoe?

We gaan **een bedrijfsleiderverzekering afsluiten** op 10 jaar tegen een jaarpremie van € 624 (8 jaarpremies)
(ter waarde van 133,33% van het ontleende bedrag= 1.000.000€)

	AAB	ABA	ABC
Verzekeringnemer	A	A	A
Verzekerde	A	B	B
Begunstigde	B	A	C

Deze premie bedraagt slechts een fractie van wat als intrest betaald moet worden aan de Bank (= 0,07%)

Bescherming

2. Key Man



3. Toepassing op het product Omni Care

Omni Care heeft een breed toepassingsveld.

Daarom zijn de onderschrijvingscriteria breed gedefinieerd in de productfiche en de offertetool, **maar het te verzekeren kapitaal mag het verzekerbare belang niet overschrijden.**

Omzetverzekering bij overlijden van de Key Man binnen de vennootschap

b. Key Man (SE)

Het verzekerbare belang is gelijk aan het totaal toekomstig verlies aan inkomsten voor het bedrijf als gevolg van het overlijden van de Key Man. In principe moet een werkvennootschap in staat zijn om binnen een periode van 3 à 4 jaar een vervanger aan te stellen, die de inkomsten terug op peil brengt. Het verzekerd kapitaal zal dus beperkt zijn tot 3 à 4 maal het jaarlijks verlies aan inkomsten als gevolg van het overlijden van de Key Man. Uitzonderingen op dit principe kunnen aangevraagd worden, mits men verantwoordt waarom de gevraagde dekking beter beantwoordt aan het verzekerbare belang.

Bescherming

3. Vennoten

- Voorkooprecht aankoop aandelen medevennoten via de privé
- Voorkooprecht aankoop aandelen via de managementvennootschap



Verzekering van de medevennoten

Scenario 1: aankoop van de aandelen via de Prive-persoon

- Karel heeft een BVBA en werkt samen met **2 andere vennoten** Daniel en Olivia
- Allen beschikken in hun privé over **€ 1 000 000** aan aandelen



De noden van Karel en zijn vennoten



- ✓ Bij overlijden van één van de vennoten worden **de nabestaanden aandeelhouder** en krijgen **zeggenschap in de vennootschap**
- ✓ De vennoten wensen bij overlijden van één van hen **geen inmenging van de erfgenamen**
- ✓ Hiervoor onderschrijven ze een overeenkomst waarin de andere vennoten **de mogelijkheid hebben om bij overlijden de aandelen over te kopen**
- ✓ De vennoten wensen voldoende eigen financiële middelen te hebben om deze aandelen te kunnen overkopen.

Oplossing: een overlijdensverzekering

Scenario 1: aankoop van de aandelen via de Prive-persoon

Hoe?

We gaan **voor alle vennoten een overlijdensverzekering onderschrijven** volgens de onderstaande structuur

	Karel		Daniel		Olivia	
Verzekeringnemer	Karel	Karel	Daniel	Daniel	Olivia	Olivia
Verzekerde	Daniel	Olivia	Karel	Olivia	Karel	Daniel
Verzekerd kapitaal	500 000€	500 000€	500 000€	500 000 €	500 000 €	500 000 €
Begunstigde	Karel	Karel	Daniel	Daniel	Olivia	Olivia

Indien Karel zou overlijden dan **ontvangen Daniel en Olivia elk € 500 000** om de aandelen over te kopen van de erfgenamen van Karel

Oplossing Scenario 1

Bescherm het voortbestaan van de vennootschap door een overlijdensverzekering af te sluiten op het hoofd van uw medevenoot.



1. Op deze manier hebben de vennoten de nodige financiële middelen om de aandelen privé-matig over te kopen
2. Ongewenst zeggenschap wordt vermeden
3. De continuïteit van de vennootschap wordt gegarandeerd

Verzekering van de medevennoten

Scenario 2: aankoop van de aandelen via de managementvennootschap

- Een holding met daaronder één of meerdere werkingsvennootschappen.
- De holding is eigendom van meerdere managementvennootschappen.
- De aandelen zitten in de managementvennootschappen.



De noden van de vennoten



- ✓ Bij overlijden van één van de vennoten worden **de nabestaanden aandeelhouder** en krijgen **zeggenschap via de managementvennootschap in de holding**
- ✓ De vennoten wensen bij overlijden van één van hen **geen inmenging van de erfgenamen**
- ✓ Hiervoor onderschrijven ze een overeenkomst waarin de andere vennoten **de mogelijkheid hebben om bij overlijden de aandelen gelinkt aan de holding in de managementvennootschap van hun medevenoot over te kopen**
- ✓ De vennoten wensen in hun managementvennootschap voldoende eigen financiële middelen te hebben om deze aandelen te kunnen overkopen.

Oplossing: een overlijdensverzekering

Scenario 2: aankoop van de aandelen via de managementvennootschap

Hoe?

We gaan voor alle vennoten een Bedrijfsleidersverzekering (BLV) overlijdensverzekering onderschrijven volgens de onderstaande structuur

	Vennoot A		Vennoot B		Vennoot C	
Verzekeringnemer de vennootschap	A	A	B	B	C	C
Verzekerde de vennoot van	Venn. B	Venn. C	Venn. A	Venn. C	Venn. A	Venn. B
Verzekerd kapitaal D	500 000€	500 000€	500 000€	500 000 €	500 000 €	500 000 €
Begunstigde de vennootschap	A	A	B	B	C	C

Indien vennoot A zou overlijden dan ontvangen vennootschap B en vennootschap C elk € 500 000 om de aandelen die deel uitmaken van de holding over te kopen van de managementvennootschap van A

Scenario 2: aankoop van de aandelen via de managementvennootschap

Aandachtspunten



- Verzekerbaar belang via het voorkeopsrecht zoals bepaald in de aandeelhoudersovereenkomst
- De managementvennootschappen zijn verbonden vennootschappen via de holding
- Verzekeringstechnisch voor financiële acceptatie: ok

Maar!

- Men verzekert in vennootschap een persoon die niet tot deze vennootschap behoort!
- In principe valt het aankopen van aandelen in een holding niet binnen de grenzen van het maatschappelijk doel van de managementvennootschap !
- De kosten verbonden aan een BLV ter indekking v/d kost tot overneming van de aandelen is niet inherent aan de beroepswerkzaamheid van de managementvennootschap?

Besluit: de premie van de BLV is mogelijks niet aftrekbaar in hoofde van de managementvennootschap

Programma



- Context
- Awareness
- Oplossingen:
 - Hypothecaire kredieten
 - Familiebescherming
 - **Bescherming Erfbelasting**
 - Bescherming Bedrijf
- **Algemene info**

Overlijdensverzekering

Hoe werkt het?



- **Algemene voorwaarden en uitsluitingen**



- **Onderschrijvingsmogelijkheden**

- ✓ maximale onderschrijvingsleeftijd 67 jaar (80 jaar bij successie)
- ✓ maximale eindleeftijd 85 jaar



- **Medische en financiële acceptatie**

Verzekerbaar belang!

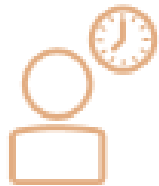
Overlijdensverzekering

Hoe werkt het?



- **Verzekeringstechnisch**

- ✓ verzekeringsconfiguratie/huwelijksstelsel
- ✓ minderjarigen/onbeschikbaarheidsregeling
- ✓ increase/decrease: flexibel schema



- **Anticiperen bij med acceptatie:**

- ✓ beroepsrisico
- ✓ sporten , hobby en vrije tijd
- ✓ verblijfsrisico

Overlijdensverzekering

U kiest zelf de structuur...

Een overlijdensverzekering kan verschillende structuren aannemen:

	AAB	ABA	ABC
Verzekeringsnemer	A	A	A
Verzekerde	A	B	B
Begunstigde	B	A	C

Opgepast dit heeft een impact op de erfbelasting op het uitgekeerde kapitaal:

- fiscaal/ niet fiscaal contract
- wettelijk samenwonend is niet altijd gelijkgesteld met gehuwd.

! Uit welk vermogen de verzekeringnemer de premie betaalt heeft een impact op de erfbelasting de begunstigde zal moeten betalen op het uitgekeerde kapitaal:

- ofwel volledig, ofwel voor de helft, ofwel niet

Overlijdensverzekering

U kiest zelf de structuur...

Een overlijdensverzekering kan verschillende structuren aannemen:

	AAB	ABA	ABC
Verzekeringsnemer	A	A	A
Verzekerde	A	B	B
Begunstigde	B	A	C

Wanneer erfbelasting van toepassing:

- Bij AAB: Fiscaal / Niet Fiscaal steeds erfbelasting op de uitkering van toepassing
- Bij ABA: geen erfbelasting van toepassing op voorwaarde dat de premies uit eigen vermogen werden betaald.
- Bij ABC: Fiscaal/ IPT steeds erfbelasting van toepassing
- Fiscaal/ groepsverzekering: altijd erfbelasting van toepassing uitgenomen wanneer de begunstigde de gehuwde partner is of kinderen < dan 21 jaar: dan geen erfbelasting.
Bij ABC niet fiscaal: wanneer A de premies betaalt uit eigen vermogen, geen erfbelasting van toepassing op voorwaarde dat A niet binnen de 3 jaar(Vlaams en Brussels Gewest) en 5 jaar (Waals Gewest)komt te overlijden, zoniet alsnog erfbelasting.

De begunstigingsclausule

De 'gulden' regels



- ✓ De aanduiding en herroeping van de begunstigde zijn een exclusief recht **van de verzekeringnemer**

- ✓ Geef, indien mogelijk, de **voorkeur aan een generieke begunstigingsclausule**

- ✓ Kinderen **nominatief aanduiden in twee situaties:**
 1. Uitsluiting kind (opgepast met het reservatair erfdeel)
 2. Voorkomen wettelijke plaatsvervulling (bijv.: de kinderen van vooroverleden kind)

- ✓ **Voorkom halfslachtige begunstigingsclausules** (bijv.: de echtgenoot, Isabelle', 'de kinderen, Jan en An')

Overlijdensverzekering

Wist je dat?...

Een 'levens '-belangrijke garantie in de overlijdensverzekering is het concept van **“onbetwistbaarheid”**.

Dit houdt in dat zodra de verzekeraar het onderschrijven van het contract heeft aanvaard, hij hier nooit op kan terugkomen. Zolang de verzekeringsnemer de premie betaalt, zal het contract dan ook onveranderd in voege blijven, ongeacht bijvoorbeeld de negatieve gezondheidsevolutie van de verzekerde, vandaar de omschrijving **“verzekerde verzekerbareid”**.



**Kapitaliseer op je 'good shape'
Verzeker je zo vroeg mogelijk!**



NN