

Verzekeringen

1 april 2023

Inleiding

Voorliggend document is bedoeld als leidraad voor onze cliënt om hem te helpen de juiste verzekering te kiezen, in functie van het risico dat hij wenst te dekken of de financiële doelstelling die hij wenst te bereiken. Dit document is gebaseerd op informatie die de bank met de grootst mogelijke zorg heeft ingezameld, en berust meer in het bijzonder op de informatie die beschikbaar is op de website van Assuralia, de beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen. Raadpleeg dus zeker ook assuralia.be indien u bijkomende informatie wenst.

Precontractuele informatie

Nadat we uw situatie en behoeften nauwkeurig hebben geanalyseerd, zullen we u een verzekeringsvoorstel doen.

Om u zo goed mogelijk te informeren, ontvangt u bij het voorstel volgende informatie:

Tarieflijst Verzekeringen	Die informeert u over de vergoedingen die de bank van de verzekeringsmaatschappij ontvangt.
---------------------------	---

Informatiefiche	Een productfiche opgesteld door de verzekeringsmaatschappij waarop u een samenvatting vindt van de belangrijkste productkenmerken van de gekozen verzekeringsformule.
-----------------	---

Algemene voorwaarden	De algemene voorwaarden van de gekozen verzekeringsformule beschrijven in detail de gedekte risico's en de randvoorwaarden waaraan voldaan moet worden.
----------------------	---

Cliëntenfiche	Dit document, ook wel de Jan de makelaarsfiche genoemd, vat uw specifiek behoeften en wensen samen en vermeldt de oplossing die we u hebben voorgesteld.
---------------	--

Verzekeringsvoorstel	Hierop vindt u de details van de verzekerde risico's en de premie waaraan de maatschappij die wenst te verzekeren. Indien u het voorstel d.m.v. ondertekening aanvaardt, wordt een contract opgemaakt.
----------------------	--

Als bank met aandacht voor duurzaamheid, geven we er de voorkeur aan u deze informatie digitaal ter beschikking te stellen. Indien u echter niet over een e-mailadres beschikt, bezorgen we u deze documenten uiteraard op papier.

Contractuele informatie

Na ondertekening van het verzekeringsvoorstel zal de verzekeringsmaatschappij overgaan tot het opmaken van de verzekeringspolis.

Informatie tijdens de looptijd van het contract

Telkens er een wijziging wordt aangebracht aan uw contract zult u een bijvoegsel ontvangen.

Voor verzekeringen van het type tak 21, 23 en 26 ontvangt u jaarlijks een uittreksel dat u een overzicht geeft van uw belegging per 31 december van het vorige jaar.

1. Spaar- en beleggingsverzekeringen

Spaar- en beleggingsverzekeringen zijn levensverzekeringsovereenkomsten op naam die worden gesloten bij een verzekeraar.

Belangrijkste verschillen met een klassiek effect

Bij een verzekeringsovereenkomst zijn verschillende partijen betrokken, niet alleen de verzekeringsmaatschappij, maar ook:

- de **verzekeringsnemer**, die de rechten op de overeenkomst bezit;
- de **verzekerde**, die de overeenkomst beëindigt bij leven op de eindvervaldag en bij overlijden vóór de eindvervaldag;
- de **begunstigden van de uitkering bij leven en overlijden**, die het kapitaal (of een rente) ontvangen op de eindvervaldag bij leven van de verzekerde en vóór de eindvervaldag bij overlijden van de verzekerde.

In aanvulling op het beleggingsgedeelte kunt u een of meer aanvullende verzekeringen sluiten, bijvoorbeeld een aanvullende overlijdensverzekering.

De beleggingsverzekering is niet overdraagbaar aan derden. Wel kunt u de rechten van een overeenkomst in bepaalde gevallen overdragen aan derden.

De meest courante beleggingsverzekeringen zijn **takken 21, 23 en 26**.

1.1. Tak 21

Tak 21 omvat de levensverzekeringsproducten met gewaarborgd kapitaal en meestal ook een gewaarborgd rendement (rentevoet exclusief kosten). In tegenstelling tot tak 23 is het rendement van tak 21 niet gebonden aan een financieel instrument (zoals een beleggingsfonds). De verzekeraar waarborgt de verzekerde een vast rendement op elke gestorte premie zolang die belegd blijft in de overeenkomst die kan voorzien in een eenmalige premie (één enkele storting) of opeenvolgende premies (meerdere stortingen). Bovenop het gewaarborgde vaste rendement kan jaarlijks een winstdeelname toegekend worden door de verzekeringsonderneming, die echter niet gewaarborgd is en afhangt van het resultaat van de verzekeraar. Deze beleggingen zijn meestal uitgedrukt in euro.

Soorten formules

Fiscale spaarplannen geven recht op een belastingvoordeel.

- voor zelfstandigen en rechtspersonen: Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen - Individuele Pensioentoezegging - Pensioen Opbouw Zelfstandigen
- voor natuurlijke personen: Pensioensparen - Lange Termijnsparen

Niet-fiscale spaar- en beleggingsplannen geven geen recht op een belastingvoordeel, maar zijn onder bepaalde voorwaarden vrijgesteld van roerende voorheffing. Men spreekt hier vaak van **verzekeringsrekeningen** (wanneer de belegging een grote flexibiliteit biedt qua opbouw en afbouw, en min of meer vergelijkbaar is met een rentedragende bankrekening) en **verzekeringsbons** (wanneer de belegging een gewaarborgd rendement biedt dat varieert afhankelijk van de looptijd, en min of meer te vergelijken is met een kasbon of termijnrekening).

Belangrijkste risico's

Insolventierisico

Het insolventierisico is verwaarloosbaar, want het gaat om beleggingen bij verzekeringsmaatschappijen die onder streng toezicht staan van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en van de Nationale Bank van België (NBB). Net als de banken maken de verzekeringsmaatschappijen verplicht deel uit van het 'Stelsel voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten', dat bij faillissement van een verzekeringsmaatschappij een schadevergoeding uitbetaalt aan de beleggers. Per persoon en per maatschappij kan die vergoeding oplopen tot maximaal 100.000 euro. Beleggingsverzekeringen van de tweede pijler, zoals groepsverzekeringen of het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, vallen buiten die beschermingsregeling.

Liquiditeitsrisico

Dit risico varieert afhankelijk van de afbouwmogelijkheden (en de eventuele bijhorende kosten) die de verzekeringsovereenkomsten bieden.

Wisselrisico

Er is geen wisselrisico, voor zover de beleggingen luiden in euro.

Renterisico

Er is geen renterisico aangezien de rentevoet wordt bepaald op het ogenblik dat de premie wordt gestort en onveranderlijk blijft tijdens de volledige overeengekomen beleggingsduur. Dat geldt niet in geval van afbouw of uittreding vóór de eindvervaldag. Dan is er net zoals voor vastrentende effecten een risico van waardeverlies aangezien de verzekeringsmaatschappijen uittredingskosten aanrekenen alsook een eventuele financiële vergoeding bij een marktrentestijging.

1.2. Tak 23

Tak 23 omvat de levensverzekeringen waarvan het rendement gekoppeld is aan de ontwikkeling van een of meer beleggingsfondsen of andere financiële instrumenten. Als het financiële instrument gekoppeld aan de tak 23-overeenkomst niet is gewaarborgd, is er voor deze overeenkomst geen gewaarborgd kapitaal of gewaarborgd rendement. Ook de duur van de overeenkomst kan beperkt zijn afhankelijk van het financiële instrument, bijvoorbeeld in het geval van een gestructureerde obligatie, een fonds met een beperkte inschrijvingsperiode of een gesloten fonds.

Een tak 23-levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds (de meest courante vorm) vertoont **twee belangrijke verschillen ten opzichte van een tak 21-levensverzekering:**

- de verzekeringspremies belegd in tak 23 worden uitgedrukt in rekeneenheden van een beleggingsfonds of ander financieel instrument. Contractueel gezien verwerft de cliënt dus een aantal rekeneenheden van een beleggingsfonds waarvan de waarde na verloop van tijd verandert;
- de verzekeraar gaat geen resultaatsverbintenis aan. Er is geen enkele kapitaal- of rendementswaarborg: de waarde van de belegging stijgt of daalt naargelang de ontwikkeling van de financiële markten en het rendement hangt af van het rendement van het onderliggende financiële instrument. Het contractrisico is voor de verzekeringsnemer. Op de eindvervaldag van de overeengekomen termijn of bij overlijden krijgt de begunstigde de waarde van de rekeneenheden op dat ogenblik. Onder bepaalde voorwaarden kunnen de inkomsten van de tak 23-levensverzekering worden vrijgesteld van belastingen.

Soorten formules

Fiscale spaarplannen geven recht op een belastingvoordeel.

- voor zelfstandigen en rechtspersonen: Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen - Individuele Pensioentoezegging - Pensioen Opbouw Zelfstandigen
- voor natuurlijke personen: Pensioensparen - Lange Termijnsparen

Niet-fiscale spaar- en beleggingsplannen geven geen recht op een belastingvoordeel, maar zijn onder bepaalde voorwaarden vrijgesteld van roerende voorheffing. Men spreekt hier vaak van **verzekeringsrekeningen** (wanneer de belegging een grote flexibiliteit biedt qua opbouw en afbouw, en min of meer vergelijkbaar is met een rentedragende bankrekening) en **verzekeringsbons** (wanneer de belegging een gewaarborgd rendement biedt dat varieert afhankelijk van de looptijd, en min of meer te vergelijken is met een kasbon of termijnrekening).

Belangrijkste risico's

Beleggers in tak 23 genieten niet het 'Stelsel voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten'. In tegenstelling tot een effect zijn de activa van de beleggingsfondsen voor tak 23-overeenkomsten eigendom van de verzekeringsmaatschappij. De waarden waarin de technische voorzieningen voor de tak 23-levensverzekeringsovereenkomsten zijn belichaamd, vormen echter een gescheiden vermogen in de balans van de verzekeraar. Dat vermogen komt toe aan de beleggers: zij hebben een voorrecht op de onderliggende activa van het tak 23-fonds boven de andere schuldeisers.

Het **insolventierisico** blijft verwaarloosbaar, want het gaat om beleggingen bij verzekeringsmaatschappijen die onder streng toezicht staan van de FSMA. De belegger loopt echter de risico's eigen aan het financiële instrument gekoppeld aan de tak 23-overeenkomst.

NN als preferente partner voor tak 21 en 23

Na een uitgebreide marktanalyse besliste Nagelmackers NN Strategy en NN Life Long Income te commercialiseren omwille van de uitstekende prijs-kwaliteitverhouding en de flexibele formules die oplossingen op maat van de cliënt mogelijk maken. Meer informatie over dit product vindt u bij uw Nagelmackers-adviseur.

1.3. Tak 26

Tak 26 betreft kapitalisatieovereenkomsten en heeft dezelfde beleggingskenmerken als tak 21 aangezien de verzekeraar het kapitaal (exclusief kosten) en het rendement waarborgt. Bovenop deze waarborg kan eventueel een jaarlijkse winstdeelnamen worden toegekend afhankelijk van de resultaten van de verzekeringsmaatschappij.

Tak 26 verschilt van tak 21 (en tak 23) doordat tak 26 niet de gebruikelijke kenmerken van een verzekeringsovereenkomst heeft. Zo is er geen verzekerde en zijn er geen begunstigen, alleen een verzekeringsnemer. Tak 26 heeft ook een ander fiscaal statuut waardoor het geen vrijstelling van roerende voorheffing geniet. Een tak 26-overeenkomst is bijgevolg vergelijkbaar met een deposito bij een verzekeringsmaatschappij (in plaats van een bank).

Belangrijkste risico's

De belangrijkste risico's zijn dezelfde als die van tak 21, met dit verschil dat tak 26 niet in aanmerking komt voor het 'Stelsel voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten'.

Het **insolventierisico** blijft verwaarloosbaar, want het gaat om beleggingen bij verzekeringsmaatschappijen die onder streng toezicht staan van de FSMA en de NBB.

2. Schuldsaldoverzekeringen

Een **schuldsaldoverzekering** is een levensverzekering die gekoppeld wordt aan een krediet. Een correct opgestelde schuldsaldoverzekering volgt het terugbetalingspatroon van het krediet en voorziet, in geval van overlijden van de verzekerde voor de eindvervaldag van het krediet, in het saldo dat nog terugbetaald moet worden. Met andere woorden, de verzekeringsmaatschappij vereffent in geval van overlijden van haar verzekerde de schuld die hij/zij nog heeft aan de kredietverlener.

Premie

Belangrijke factoren bij het bepalen van de premie zijn:

- het percentage van het ontleende bedrag dat wordt verzekerd;
- de duurtijd van het krediet;
- de medische antecedenten van de verzekerde;
- het rookgedrag van de verzekerde.

Als verzekeringsnemer heeft u verschillende mogelijkheden om de premie te voldoen.

U kunt ervoor kiezen om de premie in één keer te voldoen door een koopsompremie te betalen. Een andere mogelijkheid is een periodieke premie. Dan betaalt u naar keuze maandelijks, trimestrieel, halfjaarlijks of jaarlijks een periodieke premie en dit gedurende een voorafbepaalde periode, bijvoorbeeld 2/3 van de looptijd van het krediet. Afhankelijk van de gekozen verzekeringsformule kunnen deze periodieke premies variabel of constant zijn.

Acceptatie

Aangezien de verzekeringsmaatschappij het resterend saldo van het krediet (of een deel ervan) zal moeten terugbetalen bij overlijden van haar verzekerde, zal zij op voorhand controleren of de kandidaat-verzekeringsnemer gezond is. Ze zal aan de hand van een vragenlijst nagaan of er indicaties zijn dat de verzekerde een verhoogde kans op overlijden heeft. Een arts, aangesteld door de verzekeraar, zal op basis van de vragenlijst ofwel een positief advies naar de verzekeraar uitbrengen ofwel vragen om

bijkomende medische gegevens te verschaffen. Dit kan een bijkomende reeks vragen aan de kandidaat-verzekeringnemer zijn, een vragenlijst voor zijn/haar huisarts of specialist of een uitnodiging voor een medisch onderzoek, meestal bij een door de maatschappij erkend arts. Pas als er een medische acceptatie is, zal de maatschappij een definitieve dekking geven. De arts kan de maatschappij ook adviseren om bij bepaalde aandoeningen een bijpremie te vragen.

NN als preferente partner

Voor haar schuldsaldoverzekeringen werkt Nagelmackers samen met NN als preferente partners.

Meer informatie over de schuldsaldoverzekering vindt u op nn.be of op nagelmackers.be. Uiteraard maakt Nagelmackers graag een voorstel op maat.