



Paul Van Eesbeek

UITGAVE 2019

BELEGGINGSVERZEKERINGEN IN TAK 21 EN TAK 23

het Zwitsers zakmes inzake vermogensstructurering

Paul Van Eesbeek

De beleggingsverzekeringen zijn hooguit een kwarteeuw oud (of jong). Op korte tijd hebben ze een vaste stek gevonden in het bonte landschap van de spaar- en beleggingsproducten. In de beginjaren werd vooral de aantrekkelijke roerende fiscaliteit van de beleggingsverzekering in de verf gezet.

Gaandeweg is het besef gegroeid dat een beleggingsverzekering de loutere beleggingsdimensie overstijgt en dat ze meer in haar mars heeft. Door haar eigenheid – of soms zelfs ‘eigenzinnigheid’ – kan de beleggingsverzekering zich ontpoppen tot een aantrekkelijk instrument inzake vermogensoverdracht en in het zog ook inzake

successieplanning, nu eens op autonome wijze, dan weer als kanaliseringinstrument van voorwaarden, lasten en modaliteiten die gekoppeld zijn aan schenkingen.

Gelet op haar veelzijdigheid, waar ze ook haar kracht uit put, heeft de beleggingsverzekering dan ook iets weg van een Zwitsers zakmes inzake vermogensstructurering in de meest brede zin. Dit boek wil de beleggingsverzekering in haar verschillende dimensies belichten en die aan de hand van praktijkvoorbeelden ook zo aanschouwelijk mogelijk maken.

De jarenlange praktijkervaring van de auteur staat borg voor de kwaliteit van deze wegwijzer, die een stevige juridische onderbouw wil koppelen aan praktische bruikbaarheid. Een *must-have* die in de bibliotheek van geen enkele levensverzekeringprofessional, notaris of *estate planner* mag ontbreken.

Een greep uit de inhoud (± 290 blz.)

De beleggingsverzekering als spaar- en beleggingsvehikel

- Beleggingsverzekeringen van tak 21
- Beleggingsverzekeringen van tak 23
- Beleggingsverzekeringen van tak 44
- Geprogrammeerde afkopen: afkoopwaarden of renten?
- Fiscale positionering van beleggingsverzekeringen t.o.v. andere beleggingsinstrumenten
- Tweekamp: tak 21 versus tak 23-obligatiefonds
- Toenemende transparantie en grensoverschrijdende uitwisseling van financiële gegevens

De beleggingsverzekering als instrument voor vermogensoverdracht en successieplanning: de bouwstenen

- Wie zijn de partijen bij een levensverzekering en wat zijn hun rechten?
- De beleggingsverzekering als ‘derdenbeding’
- De begunstigingsclausule
- Beleggingsverzekeringen en inbreng van schenkingen
- Beleggingsverzekeringen en bescherming van de reservataire erfgenamen
- Beleggingsverzekeringen en slapende tegoeden
- Beleggingsverzekeringen en huwgemeenschap
- Beleggingsverzekeringen en schuldeisers van de verzekeringnemer
- De overdracht van de rechten van de verzekeringnemer
- Beleggingsverzekeringen en niet ontvoogde minderjarigen
- De ongevallenzekeringsverzekering: enkele addertjes

Successie- en schenkingsrechten op beleggingsverzekeringen

- Basisregels inzake toepassing van successierechten op levensverzekeringen
- Specifieke regels voor echtgenoten met gemeenschap van goederen
- Belastbare grondslag bij tak 23-verzekeringen
- De erfgenamen zijn niet langer mede-aansprakelijk voor de voldoening van de successierechten
- Toepassing van bevrijdende schenkingsrechten op levensverzekeringen

De levensverzekering als instrument voor vermogensoverdracht en successieplanning: enkele toepassingen

- Een beding ten gunste van zichzelf biedt perspectieven voor overlijdensrisicoverzekeringen, maar niet meteen voor beleggingsverzekeringen
- De successierechtenverzekering
- Generatiesprong en uitvlakking van de progressiviteit van het erfbelastingbarema via beleggingsverzekeringen
- De beleggingsverzekering als instrument voor uitgestelde en gemoduleerde vermogensoverdracht aan de volgende generatie
- Schenking met conventionele terugkeer en/of last van periodieke uitkering gekanaliseerd door een beleggingsverzekering
- De verzekeringsgift
- Beleggingsverzekeringen en burgerlijke maatschap
- Beleggingsverzekeringen met twee verzekeringnemers

Verstuur dit formulier naar *Valleilaan 46 te 3110 Rotselaar* of mail het naar paul.vaneesbeek@vereycken.be.

U kan ook via onze website uw bestelling plaatsen: www.vereycken.be/webshop.

Dhr Mevr Naam & Voornaam _____

Bedrijf/Organisatie & Rechtsvorm _____

Beroep/functie _____ BTW _____

Straat _____ Nummer _____

Postcode _____ Woonplaats _____

Tel _____ Fax _____ E-mail _____

Bestelt exemplaren van het boek ‘Beleggingsverzekeringen in tak 21 en tak 23’ aan de prijs van 99 EUR i.p.v. 125 EUR, inclusief 6% btw en portkosten. Datum _____ Handtekening _____

Deze speciale promotie via Median NV is geldig t.e.m. 28 februari 2019.

Ik wil graag op de hoogte blijven van eventuele latere publicaties.

Uw gegevens worden door “Vereycken & Vereycken Publishing, (divisie van Vereycken & Vereycken Legal bvba)” beheerd met eerbiediging van de wetgeving hieromtrent. In overeenstemming met de wetgeving inzake de bescherming van de privacy heeft U recht op inzage en correctie van uw gegevens.