



Paul Van Eesbeeck

BELEGGINGSVERZEKERINGEN IN TAK 21 EN TAK 23

het Zwitsers zakmes inzake vermogensstructurering

Ce livre existe aussi en français (voir verso)

Paul Van Eesbeeck

De beleggingsverzekeringen zijn hooguit een kwarteeuw oud (of jong). Op korte tijd hebben ze een vaste steek 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 ongevallenzekerings: 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.vaneesbeeck@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 Handboek ‘Beleggingsverzekeringen in tak 21 en tak 23’ aan aan de prijs van 125 euro, inclusief 6% BTW en portkosten.

Datum

Handtekening

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



EDITION 2019

ASSURANCES-PLACEMENT (branche 21 et branche 23)

le couteau suisse de la structuration patrimoniale

Dit boek bestaat ook in het Nederlands (zie keerzijde)

Paul Van Eesbeeck

L'assurance-placement compte à ce jour tout au plus 25 ans d'existence. Elle s'est bien vite forgé une place de choix dans le vaste paysage des produits d'épargne et de placement. Les premières années, c'est surtout la fiscalité mobilière attrayante de l'assurance-placement qui fut mise en exergue.

Ce n'est qu'au fil du temps que l'on a pris conscience que l'assurance-placement renfermait bien plus qu'un simple produit de placement. Sa spécificité lui permet en effet de se profiler aussi comme un véhicule de transmission patrimoniale et, dans le sillage, de planification successorale, tantôt de manière autonome, tantôt comme instrument de canalisation de diverses conditions, charges et modalités qui encadrent les donations.

Au regard de sa polyvalence dans laquelle elle puise aussi sa force, il ne semble dès lors pas usurpé de décerner à l'assurance-placement le label de 'couteau suisse de la structuration patrimoniale' au sens le plus large.

L'objectif du présent ouvrage est d'aborder l'assurance-placement sous ses multiples facettes et de les agrémenter d'illustrations pratiques.

La longue expérience de terrain de l'auteur est le gage d'un ouvrage de qualité qui ne peut manquer dans la bibliothèque des professionnels de l'assurance-vie, des notaires et autres planificateurs successoraux.

Table des matières (± 280 p.)

L'assurance-placement comme instrument d'épargne et de placement

- Assurances-placement de la branche 21
- Assurances-placement de la branche 23
- Assurances-placement multi-supports (branche 44)
- Les rachats programmés: valeurs de rachat ou rentes ?
- Positionnement fiscal des assurances-placement par rapport à d'autres instruments de placement
- Face-à-face: branche 21 versus branche 23 en fonds obligataire
- Transparence et échange transfrontalier de données financières

L'assurance-placement comme instrument de transmission patrimoniale et de planification successorale: les fondements

- Quels sont les intervenants dans une assurance-placement et quels sont leurs droits?
- L'assurance-placement comme 'stipulation pour autrui'
- La clause bénéficiaire
- Assurances-placement et rapport des donations
- Assurances-placement et protection des héritiers réservataires
- Assurances-placement et avoirs dormants
- Assurances-placement et communauté conjugale
- Assurances-placement et créanciers du preneur d'assurance
- La cession des droits du preneur d'assurance
- Assurances-placement et mineurs d'âge non émancipés
- Assurance accidents corporels: anguille sous roche

Droits de succession et de donation en assurances-placement

- Règles de base concernant l'application des droits de succession aux assurances-vie
- Règles spécifiques pour les époux communs en biens
- Base imposable en branche 23
- Les héritiers ne sont plus co-responsables du paiement des droits de succession
- Application des droits de donation libératoires aux assurances-vie

L'assurance-vie comme instrument de transmission patrimoniale et de planification successorale: quelques applications

- Une stipulation pour soi-même offre des perspectives pour une couverture de risque en cas de décès, mais pas pour une assurance-placement
- L'assurance 'droits de succession'
- Saut de génération et lissage de la progressivité des droits de succession par le biais d'une assurance-placement
- L'assurance-placement comme instrument de transmission patrimoniale différée et modulée à la génération suivante
- Canalisation par une assurance-placement d'une clause de retour conventionnel et d'une charge de paiement périodique adossées à une donation
- Le 'don d'assurance'
- Assurances-placement et société civile
- Assurance-vie réunissant deux preneurs d'assurance

Veillez nous retourner ce bon de commande par courrier (Valleilaan 46 à 3110 Rotselaar) ou e-mail (paul.vaneesbeeck@vereycken.be). Vous pouvez aussi passer commande via le site www.vereycken.be/webshop.

Mr Mme Nom & Prénom _____

Entreprise/Organisation & Forme juridique _____

Profession/Fonction _____ TVA _____

Rue _____ Numéro _____

Code postal _____ Localité _____

Tél _____ Fax _____ E-mail _____

Commande exemplaire(s) du livre 'Assurances-placement (branche 21 et branche 23)' au prix de 125 euros, TVA de 6% et frais d'envoi compris. Date _____ Signature _____

J'aimerais être tenu au courant d'éventuelle future publication.