



krant

28ste jaargang Editie nr. 3 / 2015 -
augustus - september - oktober 2015 - driemaandijks



Tak 23: een beleggingsverzekering

Wat is een Tak 23?

Een Tak 23 is een kapitaliserend fonds dat de vorm van een verzekering heeft aangenomen. Dit fonds kan gaan om een (onderliggend) aandelenfonds, een obligatiefonds of een gemengd fonds (aandelen en obligaties). De laatste tijd worden aandelen weer iets populairder onder de beleggers. Het hoeft dan ook niet te verwonderen dat ook dit product in de lift zit.

Daarnaast biedt de Tak 23 nog een aantal andere voordelen. De meest verkochte Tak 23-producten zijn gemengd en worden fiscaal ongemoeid gelaten. Over de laatste vijf jaar haalden de meeste gemengde Tak 23-producten een jaarlijks rendement dat begrepen ligt tussen 7% en 11%.

Bij aankoop van deze producten

betaalt u eveneens een taks van 2% en instapkosten die variëren tussen 2% en 6% (onderhandelen is hier de boodschap). Kijk echter goed uit voor de jaarlijkse beheerskosten die kunnen schommelen van 1% tot 2,6%. Houd hier dus steeds rekening mee want deze beheerskosten kunnen het rendement sterk doen dalen.

Fiscaal voordeel blijft gehandhaafd

Het grote voordeel van de Tak 23 is en blijft echter dat de meerwaarde

**Tak 23:
een beleggingsverzekering**

De zwakke weggebruiker

Onze grootste ergernissen in het verkeer

niet wordt belast, ook niet bij verkoop.

Ander voordeel: u hoeft uw geld niet acht jaar lang onaangeroerd te laten om aan de roerende voorheffing te ontsnappen. Maar voorzichtigheid is geboden: vaak erover dat uw fiscaal voordeel niet wordt teniet gedaan door de hoge instapkosten en vooral de hoge jaarlijkse beheerskosten.

Hebt u een Luxemburgse Tak 23?

Sinds aanslagjaar 2013 moet de

TAK 23

INHOUD

belastingbetaler het bestaan van een Luxemburgse Tak 23 uitdrukkelijk vermelden in zijn belastingaangifte. Het speelt dus helemaal geen rol of deze Tak 23 werd afgesloten in 2012 of lang daarvoor. Dit kadert in de wet op de witwaspraktijken omdat een Luxemburgse Tak 23 wel eens gebruikt wordt om grijs of zelfs zwart geld wit te wassen door het in Luxemburg te parkeren dat de fiscale verjaringstermijn (7 jaar of zelfs 10 jaar en 4 maanden voor nalatenschappen) is verstreken. In dit opzicht dient trouwens ook te worden opgemerkt dat Luxemburg vanaf 2015 de informatie inzake bankrekeningen zal doorspelen aan België en vanaf 2017 ook de informatie omtrent alle Tak 23-producten.



Tak 23 en successierechten

Tak 23: het principe van een levensverzekering

Bij een levensverzekeringscontract zijn er steeds drie partijen betrokken: de verzekeringsnemer, die het contract onderschrijft en de premies betaalt; de verzekerde op wiens hoofd het risico van leven op een bepaalde datum of overlijden is

verzekerd; de begunstigde(n) die het verzekerd kapitaal zal/zullen krijgen bij leven op een bepaalde datum of op de dag van overlijden van de verzekerde.

Erven = successierechten betalen

Bij een beleggingsverzekering of Tak 23 is de verzekeringnemer meestal ook de verzekerde. Bij overlijden komt het verzekerde kapitaal meestal toe aan de partner. In geval van overlijden is er dus een begunstigde. Bij leven is er echter geen begunstigde want de looptijd van het contract is oneindig of 99 jaar. Het is dus niet nodig om, in tegenstelling tot vroeger, om de acht jaar het contract te vernieuwen en opnieuw instapkosten en een taks te betalen.

De successierechten op de Tak 23-producten worden enkel en alleen betaald door de begunstigde vermeld in het verzekeringscontract. De andere erfgenamen betalen niets op deze Tak 23 omdat ze ook niets ontvangen van de verzekeraar. De successierechten die de begunstigde betaalt, worden berekend tegen het gewone opklimmende tarief. Indien de begunstigde ook nog andere goederen erft, wordt het uitgekeerde bedrag bij die andere tegoeden gevoegd.

Speciale regeling tussen echtgenoten

Voor echtgenoten gehuwd onder het wettelijk stelsel, d.i. het gemeenschapsstelsel of zonder huwelijkscontract, geldt een speciale regeling.

Indien de premies van de

levensverzekering werden betaald met gemeenschapsgeld, dan is het uitgekeerde bedrag slechts voor de helft belastbaar in de successierechten.

Bent u echter gehuwd met zuivere scheiding van goederen of hebt u uw premies betaald met eigen geld (geërfd of geschonken), dan wordt het volledig uitgekeerde bedrag belast in de successierechten.

Bijzondere constructies

Om aan de successierechten te ontsnappen, wordt er wel eens een schenking via een handgift of bankgift gedaan. Het geld wordt daarna in een beleggingsverzekering gestoken. Bij overlijden van de ouders (de begunstigten) blijven de kinderen verzekeringsnemer en betalen ze geen successierechten op voorwaarde dat het overlijden plaatsvindt meer dan drie jaar na de schenking).

Is een Tak 23 veilig?

Een Tak 23 biedt geen kapitaalgarantie of gegarandeerd rendement.

De Tak 23-beleggingsverzekering valt ook niet onder de bijzondere depositobescherming. U draagt dus volledig zelf het financiële risico dat hoofdzakelijk afhangt van de waarden waarin het onderliggende beleggingsfonds investeert, nl. obligaties, aandelen of een combinatie van beide.

De zwakke weggebruiker

Wie zijn de zwakke weggebruikers?

Onder zwakke weggebruikers verstaan we eerst en vooral de voetgangers (of alle weggebruikers die daarmee kunnen worden gelijkgesteld, zoals personen die een voertuig zonder motor voortduwen). Personen met een handicap, die zich verplaatsen met een manuele of elektrische rolwagen die niet sneller rijdt dan stapvoets vormen de tweede categorie van zwakke weggebruikers. En tenslotte, fietsers en passagiers van motor- of spoorvoertuigen. Kort samengevat zijn zwakke weggebruikers dus alle weggebruikers die geen motor- of spoorvoertuig besturen.

Vaak wordt verondersteld dat de zwakke weggebruiker altijd in zijn recht is, maar dit is niet steeds het geval.

Indien een zwakke weggebruiker een ongeval veroorzaakt met een motorvoertuig, wordt hij enkel vergoed voor lichamelijke schade. Stoffelijke schade aan bijvoorbeeld de fiets van de zwakke weggebruiker wordt niet vergoed. Ook de schade geleden door de tegenpartij zal moeten worden betaald door de zwakke weggebruiker tenzij die hiervoor zijn familiale verzekering kan aanspreken.

Is de zwakke weggebruiker wel degelijk in zijn recht, dan wordt ook de schade aan bijvoorbeeld uw fiets vergoed.



Hoe wordt de zwakke weggebruiker beschermd in het verkeer?

Bestuurders moeten verplicht voorrang verlenen aan voetgangers die zich op een zebepad bevinden of op het punt staan om zich op het zebepad te begeven.

De "straatcode" stelt ook dat bestuurders uiterst voorzichtig moeten zijn, moeten vertragen en desnoods moeten stoppen wanneer er zwakke weggebruikers in de buurt zijn.

Zodra een bestuurder een zwakke weggebruiker in gevaar brengt, begaat hij een overtreding.

De rol van de wet

De automatische vergoeding wordt geregeld via de invoering van de wet van 30 maart 1994, meer bepaald artikelen 29bis en 29ter in de wet van 21 maart 1989 betreffende de verplichte burgerrechtelijke aansprakelijkheid motorrijtuigen (WAM).

Vergoeding voor zwakke weggebruikers?

Zwakke weggebruikers die het slachtoffer zijn van een ongeval, kunnen recht hebben op een automatische vergoeding. Ook de rechthebbende van de zwakke weggebruiker zijn, bij overlijden van de zwakke weggebruiker, vergoedingsgerechtigd.

Deze vergoeding wordt gestort ook als de zwakke weggebruiker een fout heeft begaan, op voorwaarde dat aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- de zwakke weggebruiker is het slachtoffer van een verkeersongeval waarbij minstens één motorvoertuig op de openbare weg is betrokken.

- er is sprake van een lichamelijk letsel te wijten aan het ongeval. Ingeval van overlijden, ontvangen de rechthebbende de vergoeding.
- De zwakke weggebruiker wordt niet beschuldigd van een opzettelijke fout. Let wel deze voorwaarde is niet van toepassing op zwakke weggebruikers jonger dan 14 jaar.
- Er is een oorzakelijk verband tussen het ongeval en de opgelopen lichamelijke schade.

De "automatische vergoeding" wordt uitbetaald voor alle schade die het gevolg is van letsel en/of overlijden, morele en ethische schade, begrafeniskosten, medische kosten en loonverlies. Dit betekent dat deze vergoeding niet van toepassing is op andere materiële of stoffelijke schade, met uitzondering van de kledischade.

De vergoeding wordt uitbetaald door de aansprakelijkheidsverzekering van het motorvoertuig betrokken bij het ongeval, maar de zwakke weggebruiker dient de vergoeding zelf aan te vragen bij die verzekeringsmaatschappij. Er dient ook te worden opgemerkt dat lichamelijk schade steeds het voorwerp moet uitmaken van een medische expertise.

Wanneer het betrokken motorrijtuig aan spoorstaven is geboden, rust de vergoedingsplicht steeds op de eigenaar van het motorrijtuig.

Wanneer het motorrijtuig dat het ongeval heeft veroorzaakt niet kan worden geïdentificeerd, kan het slachtoffer het Gemeenschappelijk Motorwaarborgfonds (GMWF) aanspreken voor de vergoeding van de geleden schade.

HAYEN Zakenkantoor N.V.

Tongersesteenweg 5 - 3840 BORGLOON

Tel. 012 74 19 47

Website : www.hayen.be • E-mail : info@hayen.be

Beleggingen - Leningen - Verzekeringen - Immobiliën

Agentschap



Onze grootste ergernissen in het verkeer

Uit een enquête die VAB uitvoerde bij tweeduizend Belgen blijkt dat we ons het meest ergeren aan: te snel rijden, de richtingaanwijzer niet gebruiken en bumperkleven.

Een procentueel overzicht van de volledige top 10

1. Te snel rijden	74%
2. De richtingaanwijzer niet gebruiken	72%
3. Bumperkleven: te dicht op de voorligger rijden	62%
4. Nog snel doorrijden als het verkeerslicht op oranje staat	58%
5. Niet stoppen voor voetgangers aan het zebrapad	57%
6. Langer dan nodig op de linkerrijstrook blijven rijden	64%
7. Vaak wisselen van rijstrook om sneller vooruit te geraken	52%
8. Fout parkeren en zo het verkeer hinderen	49%
9. Te laat invoegen waardoor een andere auto moet remmen	47%
10. Voorrang van rechts enkel geven als de andere automobilist die afdwingt	43%

Bumperkleven: een bron van ergernis waaraan we ook onszelf bezondigen

Hoewel we ons ergeren aan bumperkleven, maken we ons er allemaal massaal schuldig aan. De belangrijkste reden is dat automobilisten sneller willen rijden en de voorligger hen daarbij hindert. Volgens de enquête beseffen bumperklevers niet dat hun rijgedrag

gevaarlijk is en dat ze anderen irriteren. Voor een kleine groep hoort bumperkleven gewoon bij hun sportieve rijstijl.

Conclusie van de enquête: 1 op 3 bumperklevers beseft niet dat zijn rijgedrag totaal ongewenst is. Uit de enquête blijkt ook dat

bumperklevers doorgaans bestuurders zijn van sportwagens, SUV's of auto's van het merk BMW, Audi of Mercedes. Sensibilisering blijkt niet voldoende om het probleem aan te pakken. VAB pleit dan ook voor een "aangepast controle- en vervolgingsbeleid" waarbij consequent wordt gecontroleerd op de tussenaafstand en waarbij sancties volgen indien die niet wordt gerespecteerd.



TIP: op autosnelwegen bedraagt de ideale tussenaafstand bij een snelheid van 120 km/u, 60 meter of een tijdsspanne van 2 seconden ten opzicht van een vast referentiepunt.



BANK & VERZEKERINGEN