WAT ZIJN BELEGGINGSVERZEKERINGEN ZONDER KAPITAALBESCHERMING (TAK 23)?

Tak 23-verzekeringen combineren een belegging met een verzekering tegen risico's: overlijden en leven. Ze zijn verbonden aan beleggingsproducten met een hoger risico. Daardoor kunnen ze een potentieel hoger rendement bieden maar uiteraard zonder dat dit gegarandeerd is.

Voor uw tak 23-levensverzekering betaalt u **premies** aan uw verzekeraar. Uw verzekeraar zal van die premies eerst kosten, belastingen en een eventuele vergoeding voor een **overlijdensdekking** afhouden. Met wat overblijft van uw premie, koopt u stukjes van een of meerdere interne fondsen, die aan uw tak 23-levensverzekering gekoppeld zijn.

Een intern fonds kunt u vergelijken met een grote spaarpot beheerd door de beheersvennootschap. Verzekeraars hebben veel verschillende spaarpotten of interne fondsen. De verzekeraar zal voor ieder intern fonds het ontvangen geld investeren in obligaties, aandelen, vastgoed, fondsen, enz. Het ene interne fonds zal bv. meer investeren in aandelen, het andere meer in obligaties. In uw contract staat in welke spaarpot of intern fonds uw premie zal worden gestort.

De waarde van deze interne fondsen en dus ook van uw tak 23-levensverzekering verandert voortdurend, omdat de waarde van de producten waar de interne fondsen in beleggen voortdurend schommelt.

Wanneer u voor een tak 23 in plaats van een tak 21-levensverzekering kiest, dan kiest u voor een belegging die u misschien meer opbrengt. Maar die hogere opbrengst houdt ook meer risico in. De risico's van de interne fondsen hangen samen met de risico's van de producten waarin het fonds belegt. Zo is het riskanter om te beleggen in aandelen van opstartende technologiebedrijven dan in Duitse of Belgische overheidsobligaties.

U kan ervoor kiezen om een extra overlijdensdekking te nemen bij uw verzekering. Als u dat doet, zal de verzekeraar u daar een bijkomende premie voor vragen. Hoe hoger het bedrag dat u wilt nalaten, hoe hoger de premie zal zijn. Op deze manier vormt een financiële verzekering een prima element voor uw successieplanning.

Kenmerken

Verzekeraar: dit is de verzekeringsmaatschappij die u uw verzekering aanbiedt.

Verzekeringnemer: dit is de persoon die de verzekering afsluit en de premie betaalt. Dit kan dezelfde persoon zijn als de verzekerde maar dit hoeft niet altijd het geval te zijn.

Verzekerde: dit is de persoon die verzekerd is. Zijn leven of overlijden is verzekerd.

Begunstigde: als de verzekering afloopt of indien de verzekerde overlijdt, wordt het geld uitbetaald aan de begunstigde die in het verzekeringscontract is aangeduid. Op deze manier kunt u uw dierbaren financieel steunen.

Premie: als u geld in een verzekeringscontract stort, betaalt u eigenlijk een premie. Dat kan een eenmalige premie zijn, maar het is ook mogelijk in de loop van het contract verschillende premies te betalen.

Looptijd: het contract heeft een onbepaalde duur en loopt pas af bij overlijden van de verzekerde of wanneer u uw verzekering afkoopt.

Risico's

Wisselkoersrisico: een verzekering uitgegeven in een vreemde munt houdt een wisselkoersrisico ten opzichte van de euro in. Telkens u een dergelijke verzekering aan- of verkoopt worden uw euro's naar de vreemde munt omgewisseld (of terug). Het bedrag in euro dat u bij verkoop ontvangt kan door de wisselkoers lager of hoger uitvallen dan het bedrag dat u oorspronkelijk belegd hebt.

Liquiditeitsrisico: het recht op afkoop, en de voorwaarden die daarvoor moeten vervuld zijn, staan vermeld in het verzekeringscontract. Indien u uw verzekering afkoopt, houdt u er best rekening mee dat u in de meeste gevallen pas na enkele dagen of weken over het geld kan beschikken.

Renterisico: de evolutie van de rentevoeten kan een invloed hebben op de prestaties van de onderliggende fondsen. Dit is sterk afhankelijk van de producten waarin de fondsen beleggen. Indien de onderliggende fondsen obligatiefondsen zijn, zullen die een groter renterisico hebben dan aandelenfondsen.

Kapitaalrisico: gezien er geen kapitaalbescherming is, loopt u het risico dat u bij uitstap uit de verzekering uw oorspronkelijke kapitaal niet volledig terugkrijgt. Door de grote diversificatie aan beleggingsproducten waarin de onderliggende fondsen beleggen, is de kans wel beperkter dan bij een belegging in bijvoorbeeld een individueel aandeel.

Risico op koersvolatiliteit: de koers van de onderliggende fondsen schommelt. Dat noemt men volatiliteit. De koersvolatiliteit van de onderliggende fondsen wordt vooral bepaald door de producten waarin de fondsen beleggen en de gevolgde beleggingsstrategie. Indien de onderliggende fondsen aandelenfondsen zijn, zullen die een groter volatiliteitsrisico hebben dan obligatiefondsen.

Kosten en belastingen

Wanneer u een tak 23-verzekering koopt, houdt u best rekening met de kosten en belastingen die u moet betalen. Deze beïnvloeden immers het rendement van uw belegging.

KOSTEN

Instapkosten: dit is een vergoeding voor de verzekeraar die wordt uitgedrukt in een percentage van de nettopremie. De instapkosten worden rechtstreeks afgehouden van het gestorte bedrag.

Beheerskosten: deze kosten betaalt u niet op het ogenblik dat u de verzekering aankoopt. Ze worden jaarlijks afgehouden van het rendement.

Kosten bij afkoop en overdracht: deze kosten gelden wanneer u binnen 8 jaar en 1 dag uw contract beëindigt of wanneer u uw contract overdraagt. Ze hangen af van verschillende voorwaarden. Afhankelijk of al dan niet aan de voorwaarden is voldaan, betaalt u een percentage van uw kapitaal aan kosten.

Uitstapkosten: u betaalt geen uitstapkosten bij overlijden of op de einddatum van het contract.

BELASTINGEN

Taks op levensverzekeringen: telkens wanneer u geld (een premie) stort in uw levensverzekering, moet u daarop een taks op levensverzekeringen betalen. Uw verzekeraar stort het bedrag van de taks onmiddellijk door aan de overheid. Het resterende bedrag is de nettopremie. Dit geldt natuurlijk enkel als de verzekeringnemer een natuurlijk persoon is.

Meer weten over beleggingsverzekeringen zonder kapitaalbescherming?

Ga naar www.wikifin.be of lees onze *Informatiebrochure financiële instrumenten* op onze website www.bnpparibasfortis.be. Bepaalde passages uit deze kennisfiche werden overgenomen van de site www.wikifin.be.

Verantwoordelijk uitgever: A. Moenaert – BNP Paribas Fortis nv, Warandeberg 3, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702 – juni 2016.

032809800668

BNP PARIBAS FORTIS

De bank
voor een wereld
in verandering