

LIBERTY 2 INVEST BELGIË

TYPE LEVENSVZERKERING / TOEPASSELIJK RECHT	Individueel levensverzekeringscontract naar Belgisch recht. Levensverzekering verbonden met beleggingsfondsen van Tak 23 (zonder gewaarborgd rendement en zonder kapitaalbescherming).
DOELGROEP	Belgische inwoners
DUUR VAN HET CONTRACT	Levenslang of bepaalde duur, verlengbaar voor opeenvolgende periodes van één jaar
EINDE VAN HET CONTRACT	Bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde. In geval van 2 verzekerde personen beslist (beslissen) de inschrijver(s) bij de intekening of de vereffening plaatsvindt bij het eerste of het tweede overlijden.
WAARBORG BIJ LEVEN	Betaling van de waarde van het contract op het moment van de afkoop
WAARBORG BIJ OVERLIJDEN	Betaling van de waarde van het contract op het moment van het overlijden
OPTIONELE WAARBORGEN BIJ OVERLIJDEN	<ul style="list-style-type: none"> - bodemgarantie - geïndexeerde bodemgarantie - waarborg 'vast bedrag' - gewaarborgd percentage van de betaalde premies Deze waarborgen kunnen worden afgesloten tot de Verzekerde de leeftijd van 70 jaar bereikt en blijven actief tot de Verzekerde de leeftijd van 80 jaar bereikt.
BELEGGINGSMOGELIJKHEDEN	<ul style="list-style-type: none"> - gepersonaliseerd fonds (maandelijkse waardering) - Collectieve interne fondsen (wekelijkse waardering) - Externe fondsen (dagelijkse waardering) - Fonds General (dagelijkse waardering)
PREMIËS	<ul style="list-style-type: none"> - Minimale eerste premie: 15.000 € voor de contracten vrij beheer (Collectieve interne fonds, Externe fondsen, Fonds General) en 250.000 € voor de formule 'gepersonaliseerd beheer' - Bijkomende premies: 4.500 € voor de contracten met meerdere beleggingen (met een minimum van 1.500 € / fonds) en 10.000 € voor de formule 'gepersonaliseerd beheer'
INSTAPKOSTEN	Maximum 5,00 %
KOSTEN VOOR ADMINISTRATIEF BEHEER	<ul style="list-style-type: none"> - maximum 1% (gepersonaliseerd fonds) - maximum 1,20% (Externe fondsen et Collectieve interne fondsen) - Fonds General: kosten inbegrepen in de waardering
UITSTAPKOSTEN	Geen enkele
ARBITRAGE	Arbitragekosten en kosten voor een verandering van de beheerformule van 0,5% van het gearbitreerde bedrag, met een limiet van 800 €.
GEDEELTELIJKE AFKOOP	Mogelijk op elk moment met een minimum van 1.500 €.
RECHT OM AF TE ZIEN VAN HET CONTRACT	Binnen de 30 dagen na de afsluiting van het contract heeft de cliënt de mogelijkheid om af te zien van zijn contract -> terugbetaling van de waarde van het contract.
FISCAAL VERTEGENWOORDIGER	Mogelijk via de maatschappij

OVERZICHT VAN DE FISCALITEIT

MELDINGSPLICHT

De belastingaangifte voor natuurlijke personen omvat sinds 1 januari 2013 een vermelding over het bestaan van individuele levensverzekeringscontracten afgesloten bij een verzekeringsonderneming die buiten België is gevestigd, en een vermelding van het (de) land(en) waar deze contracten zijn afgesloten (programmawet van 27 december 2012, art. 101).

FISCALE KENMERKEN VAN DE VERZEKERINGSPRODUCTEN IN BELGIË

Fiscaal stelsel van de levensverzekeringscontracten per 1 januari 2013.

	TAK 21	TAK 23
BELASTING OP GESTORTE PREMIES	2% voor privé-persoon	2% voor privé-persoon
BELASTING IN GEVAL VAN AFKOOP	Indien looptijd > 8 jaar : 0% Indien looptijd < 8 jaar: 25% (behalve indien overlijdensdekking van 130% van de gestorte premie is voorzien)	0%
BELASTBARE BASIS	forfaitaire belastbare basis (4,75%)	0%
BELASTING IN GEVAL VAN OVERLIJDEN	Onderworpen aan de successierechten	Onderworpen aan de successierechten

BELASTING BIJ OVERLIJDEN

De uitkering wordt integraal belast als het kapitaal is samengesteld uit de eigen goederen van de overledene (uitgezonderd in geval van beding van aanwas).

De uitkering wordt slechts voor de helft belast als de verzekeringnemer (en de verzekerde) gehuwd is onder het 'gemeenschapsstelsel' en zijn (haar) echtgenote (echtgenoot) begunstigde is bij overlijden.

De successierechten variëren al naargelang het gewest waar de overledene zijn laatste wettelijke domicilie heeft (Vlaams, Waals of Brussels Hoofdstedelijk Gewest). De tarieven variëren volgens de bedragen en de graad van verwantschap met de overledene.

TABEL BUITENLANDSE BRONHEFFING OP DIVIDENDEN

	BUITENLANDSE BRONHEFFING	BEPERKING INTERNE/CONVENTIONELE RECHTEN (LUX) / BELASTINGVERSCHIL
DUITSLAND	26,75%	15% / 11,375%
FRANKRIJK	21%	15% / 6%
ITALIË	20%	1,38% / 18,62%
SPANJE	21%	15% / 6%
ZWITSERLAND	35%	15% / 20%

Voorbeeld:

Mijnheer Janssens, die in België woont, beschikt over een effectenportefeuille met een waarde van 15 miljoen € (waarvan 10 miljoen € buitenlandse aandelen en 5 miljoen € obligaties). Hij is vooral op zoek naar rendementsaandelen (waarvan de brutocoupon hoog is, d.w.z. meer dan 5% van de koers), veeleer dan naar groeiaandelen waarvan de koers een mooi stijgingspotentieel heeft.

HYPOTHESES	SPAARGELD OP EEN EFFECTENREKENING RENDEMENT VAN 5% PER JAAR	GEbruik VAN EEN VERZEKERINGSMANTEL (LEVENSVZERKERINGSCONTRACT) RENDEMENT VAN 5% PER JAAR
BELASTINGJAAR/AFKOOP	Fiscale druk (Belgisch en buitenlands)	Fiscale druk (Belgisch en buitenlands)
2013	Franse aandelen (brutocoupon van 250.000 €): - Aan de bron (250.000 € x 21 %) = 52.500 € - In België: (197.500 € x 25 %) = 49.375 € - Totaal: 101.875 €	Franse aandelen (brutocoupon van 250.000 €): - Aan de bron (250.000 € x 15%) = 37.500 € - In België: (212.500 € x 0%) = 0 € - Totaal: 37.500 €
	Italiaanse aandelen (brutocoupon van 250.000 €): - Aan de bron (250.000 € x 20%) = 50.000 € - In België: (200.000 € x 25%) = 50.000 € - Totaal: 100.000 €	Italiaanse aandelen (brutocoupon van 250.000 €): - Aan de bron (250.000 € x 1,38%) = 3.450 € - In België: (246.550 € x 0%) = 0 € - Totaal: 3.450 €
	Euro - Obligaties (brutorente van 250.000 €): - In België: (250.000 € x 25%) = 62.500 €	Euro - Obligaties (brutorente van 250.000 €): - In België: 0 €
TOTALE FISCALE DRUK	264.375 €	40.950 €
OFWEL EEN JAARLIJKS BELASTINGVERSCHIL VAN 223.425 € WAARDOOR DE TAKS VAN 2% OP DE GESTORTE PREMIE OP MINDER DAN 2 JAAR GENEUTRALISEERD WORDT.		