

## WAAROM KIEZEN VOOR EEN LEVENSVZERKERING MET TWEE VERZEKERINGSNEMERS EN TWEE VERZEKERDEN?

Een spaar- en beleggingsverzekering geeft u de kans om een mooi rendement te boeken op langere termijn. Bovendien kunt u ook uw successie plannen om de belangen van uw geliefde te beschermen.

### Wist u dat u een levensverzekering kunt onderschrijven met zijn tweeën?

Elk gezin is **uniek**. Daarom biedt Athora Belgium u de mogelijkheid om een beleggingsverzekering te onderschrijven met twee verzekeringsnemers. Dat kunnen uw partner en uzelf zijn, maar ook uw (klein)zoon of (klein) dochter en uzelf. Of u nu **gehuwd bent, samenwoont** of deel uitmaakt van **een nieuw samengesteld gezin**, beide partners kunnen samen beleggen en zich verzekeren tegen overlijden. De twee verzekeringsnemers zijn eveneens hoofdverzekerden van de beleggingsovereenkomst.

### De troeven in een notendop:

<b>Verskillende combinaties mogelijk</b>	De twee verzekeringsnemers hoeven geen gehuwde of wettelijk samenwonende partners zijn. Dit type overeenkomst kan ook onderschreven worden door een <b>vader en zijn kind, een grootouder en zijn kleinkind of door koppels van hetzelfde geslacht, etc.</b>
<b>Continuïteit van de investering</b>	Als één van beide verzekeringsnemers overlijdt, wordt de verzekeringsovereenkomst niet beëindigd, maar gaat de polis met alle bijhorende rechten automatisch over op de overlevende medeverzekeringnemer. De partner kan m.a.w. alleen verder blijven beleggen. In geval van dalende financiële markten, hoeft hij zich geen zorgen te maken over een eventuele daling van de waarde van de eenheden verbonden aan zijn Tak 23-fondsen op het ogenblik van het overlijden. De belegging loopt gewoon verder en de fondsen kunnen genieten van de eventuele latere heropleving van de beurzen.
<b>Kosten en taksen niet opnieuw verschuldigd</b>	Bij een polis met één verzekeringsnemer waarbij de begunstigde bij overlijden (bijvoorbeeld de partner) het kapitaal opnieuw wenst te investeren zijn de instapkosten en de premietaks opnieuw verschuldigd. Bij een verzekering waarbij de twee partners verzekeringsnemer zijn, leidt het <b>overlijden van één verzekeringsnemer niet tot de beëindiging</b> van de beleggingsovereenkomst en worden de <b>kosten en taksen</b> verbonden aan een nieuwe verzekering aldus <b>vermeden</b> .
<b>Keuze van begunstigde</b>	Als beide verzekeringsnemers overlijden, wordt het rekeningtegoed van de beleggingsverzekering op het ogenblik van het overlijden uitgekeerd aan de begunstigten (bv.: uw kinderen).
<b>Samen beslissen</b>	Een deel van uw investering opnemen, de begunstigde(n) wijzigen of fondsen switchen, kan enkel als <b>beide verzekeringsnemers akkoord gaan</b> . Zo bouwt u nog een <b>extra veiligheid</b> in.
<b>Financiële bescherming partner</b>	In het geval van complexe gezinssituaties (nieuw samengestelde gezinnen, kinderen uit meerdere huwelijken enz.), maakt dit type verzekering een successieplanning mogelijk die de <b>rechten van de overlevende partner beschermt</b> ( <i>met naleving van de bepalingen en regelingen betreffende het wettelijk erfdeel</i> ).

<b>Successieplanning</b>	Een levensverzekeringsovereenkomst met twee verzekeringnemers en twee verzekerden biedt in vergelijking met bepaalde andere bankproducten duidelijk <b>waardevolle voordelen</b> op het vlak van <b>successieplanning</b> . Het <b>aandeel van de erflater</b> in deze belegging komt inderdaad niet toe <b>aan zijn erfgenamen</b> , maar wordt automatisch overgedragen aan de overlevende <b>medeverzekeringnemer</b> . Wenst u gebruik te maken van de verschillende mogelijkheden van successieplanning die deze constructie biedt, dan raden we u ten stelligste aan advies te vragen aan uw makelaar of notaris die u indien nodig ook de details zal bezorgen van de fiscale behandeling ervan.
--------------------------	---

### Hoe gaat dit precies in zijn werk? Een voorbeeld



Jean en Annelies wonen feitelijk samen en zijn dus niet getrouwd. Ze hebben twee kinderen, Pieter en Loïc. Samen onderschrijven Jean en Annelies een beleggingsverzekering. Allebei zijn ze verzekeringnemer en verzekerde. Ze hebben de kinderen aangeduid als begunstigde bij overlijden van beide partners.

- Als Jean overlijdt, dan gaat de beleggingsverzekering over op Annelies. Zij krijgt alle rechten op dit contract. Uiteraard geldt dit in omgekeerde zin als Annelies zou overlijden. De polis houdt dus niet op te bestaan, maar loopt gewoon voort op naam van andere verzekeringnemer. Pas wanneer beide verzekeringnemers overleden zijn, wordt het rekeningtegoed van de beleggingsverzekering uitgekeerd aan de begunstigten, in dit geval de twee kinderen.
- Bij het onderschrijven van de beleggingsverzekering hebben Jean en Annelies instapkosten en de premietaks betaald. Als Annelies, na het overlijden van Jean, eigenaar wordt van de polis, moet zij de instapkosten en een nieuwe premietaks niet opnieuw betalen (terwijl zij deze kosten en taksen wel opnieuw zou hebben moeten betalen indien ze de verzekerde bedragen in een nieuwe beleggingsverzekering had willen herinvesteren).
- Omdat Jean en Annelies niet gehuwd of wettelijk samenwonend zijn, is het niet evident om van elkaar te erven, tenzij er een testament werd opgesteld ten gunste van de partner. Een beleggingsverzekering met twee verzekeringnemers en twee verzekerden kan **het testament "vervangen"**.
- We stellen bovendien vast dat de constructie steeds vaker voorgesteld wordt aan echtgenoten (gehuwd met scheiding van goederen) en aan samenwonenden in het kader van (fiscale) successieplanning. Omdat dit een zeer complexe materie is, raden we u steeds aan om u op dit vlak te laten bijstaan door een **specialist** terzake, zoals uw **makelaar** of een **notaris**.



Wilt u meer informatie over onze levensverzekeringen? Lees verder op onze webpagina en neem zeker contact op met uw verzekeringmakelaar.