

DE TOEPASSING VAN TAK-23 LEVENSVERZEKERINGEN IN FINANCIËLE PLANNING.

OPTIMALISATIETECHNIEKEN EN VALSTRIKKEN.

De markt voor Tak 23 beleggingsproducten in België.

Basiskennmerken van Tak 23. Historische achtergrond en ontwikkeling. Algemeen juridisch en financieel kader. Producttypes. Vindingrijke formules en specifieke dekkingen. Voor- en nadelen ten opzichte van bankproducten.

Laurent Feiner

Journalist Trends- Tendances Cash!.

Gedelegeerd bestuurder DECAVI c.v.

De fiscale aspecten van Tak 23 levensverzekeringen in hoofde van de belegger - particulier of vennootschap.

Belastingregime voor een Belgische natuurlijke persoon. Toepassing op individuele levensverzekering, verzekeringsbon (Tak 21) en beleggingsverzekering (Tak 23). Regime van de periodieke uitkeringen.

Juridische, boekhoudkundige en fiscale aspecten van de onderschrijving van een Tak 23 contract door een Belgische vennootschap. Vergelijking met een rechtstreekse belegging in aandelen en een belegging in een Bevek/Bevak. Boekhoudkundige waardering. Belastingregime van de premies. Regime van de uitkeringen c.q. afkoop van het contract.

Vergelijkingspunten met Luxemburgse Tak 23 beleggingsproducten.

Onderschrijving door twee verzekeringnemers.

Gebruik van de beleggingsverzekering gekoppeld aan individueel portfeuillebeheer (police dédiée). Risico van simulatie.

Toepassingsgebied van het Luxemburgs verzekeringsgeheim.

Michaël Mohr

Partner Deloitte & Touche Tax and Legal

Hoe Tak 23 levensverzekeringen implementeren in successieplanning ?

Art. 8 van het Wetboek van Successierechten. Het beding ten behoeve van een derde en ten behoeve van zichzelf. De impact van het huwelijksvermogensrecht op de wet van 25 juni 1992 op de Landverzekeringsovereenkomsten. Het arrest van het Arbitragehof van 26 mei 1999 inzake de toepassing van Art. 127 en 128 WLVO. De notie van het recht op inbreng en op inkorting.

De aanduiding van begunstigen bij leven en bij overlijden. De herroeping van begunstiging. De clausule aanvaardende begunstiging bij leven. Afstand van rechten van beheer en van afkoop. Beding van conventionele terugkeer.

De juridische constructies om Tak 23 levensverzekeringen en successieplanning te combineren. Het gebruik van schenking, handgift en bankgift. De fiscale aanvaardbaarheid van het gebruik van tontine en het beding van aanwas bij de verwerving van Tak 23 producten.

Jos Ruysseveldt

Estate Consultant.

Professor "Successierechten" Fiscale Hogeschool Brussel

Gastprofessor "Vastgoedfiscaliteit" K.U.L.-Campus Kortrijk

auteur van "Successieplanning".

eindredacteur en uitgever PatrimoniumPlanner.be