
Inhoud

Voorwoord	3
Volume 1 Levensverzekeringen en hun techniek	
HOOFDSTUK 1 VAN ONDERSCHRIJVING TOT DE ONTKNOPING	11
1 Wetgeving van de levensverzekeringstechniek	12
2 Transparantie	13
2.1 Publiciteit	13
2.1.1 De verplichtingen volgens het KB Leven	13
2.1.2 Code en Infofiche	13
2.2 Het Voorstel	15
2.3 Bij of vóór onderschrijven	16
2.4 Tijdens contract	18
3 Rechten en plichten van de partijen	20
3.1 De rechten van de Verzekeringnemer	20
3.2 De rechten van de Begunstigde	23
3.3 Meerdere verzekeringnemers, meerdere verzekerden	24
4 Verzekeringstechnieken	24
5 Fiscaliteit	25
5.1 Pensioenen	25
5.2 Successierechten	26
5.3 Roerende voorheffing	27
5.4 Taks op de levensverzekering	28
6 De grenzen van de levensverzekering	29
HOOFDSTUK 2 TAK 21 ALGEMEEN	31
1 Solidariteit en mutualiteit	32
2 De sterftetafels	33
2.1 Sterftetafel gebaseerd op totale bevolking	34
2.2 Sterftetafel gebaseerd op alle verzekerden	36
2.3 Sterftetafel gebaseerd op statistieken van één maatschappij	38
3 De technische rentevoet	40
3.1 De algemene technische rentevoet blijft op 3,75 %	41
3.2 Rentevoeten voor korte duurtijden	43
4 Beschikbaarheid of afkoopmodaliteiten	43
4.1 Eigenlijke afkoopkosten	44
4.2 Financiële correctie	46
4.3 Roerende voorheffing	48
HOOFDSTUK 3 DE KLASSIEKE TECHNIEK	50
1 De sterftetafels	51
1.1 Sterftetafel bij de berekening van de premie	51
1.2 Survivorship benefit	53

1.3 Welke sterftetafels in België	53
2 Technische rentevoet	54
2.1 Kapitaal leven en de technische rentevoet	54
2.2 Kapitaal overlijden en de technische rentevoet	56
3 Toeslagen of kosten	60
3.1 Kosten verwerkt in tarief	60
3.2 Reductie- en afkoop	63
4 Toepassingen	63
4.1 Verzekeringen bij overlijden	63
4.2 Levenslange levensverzekeringen	64
4.3 Verzekering bij leven	66
4.4 Gemengde Levensverzekering	66
4.5 Lijfrente	67
HOOFDSTUK 4 UNIVERSAL LIFE	71
Inleiding	72
1 Algemeen principe	73
2 Technische rentevoet	74
3 Sterftetafel	76
3.1 Aanvullend overlijden onafhankelijk van de reserve	77
3.2 Aanvullend overlijden afhankelijk van de reserve	77
3.3 Combinatie van de twee	78
4 Kostenstructuur	78
4.1 Kosten op premies	78
4.2 Kosten op reserve	80
4.3 Aanvullende verzekeringen	80
4.4 Uitstapkosten	81
5 Afgezonderde fondsen	82
6 Tak 26	84
7 Voorbeeld van een Universal Life contract	85
HOOFDSTUK 5 WINSTDELING	89
1 Algemene kenmerken	90
2 Winstdeling bij overlijden	91
3 Winstdeling bij leven	91
3.1 Interpretatie van de gepubliceerde cijfers	92
3.2 Toekenningsmethoden	97
3.3 Drempels	98
HOOFDSTUK 6 TAK 23	101
Inleiding	102
1 Analyse	104
1.1 De verzekeringspolis	105
1.2 Het beleggingsfonds	108

2 Transparantie en Tak 23	114
2.1 Voor het afsluiten van het contract	114
2.2 In de loop van de overeenkomst	114
3 Onderscheid tussen ICB's en Tak 23	116
3.1 Structureel onderscheid	116
3.2 Controle	117
3.3 Bescherming van de klant	118
3.4 Flexibiliteit	118
4 Aanvullende verzekeringen	121
4.1 Probleem	121
4.2 Oplossing	122
4.3 Kostprijs van de Rider	124
4.4 Interessant voor de klant?	126
5 Weerstand tegen Tak 23	128
5.1 Tak 23 is geen levensverzekering	128
5.2 Tak 23 is niet geschikt voor pensioenopbouw	128
HOOFDSTUK 7 TWEEDE PIJLER : DE CONSEKVENTIE VAN KEUZES	131
1 Algemene begrippen	132
1.1 Soorten plannen	133
1.2 Verschil tussen prestatie en reserve	134
1.3 KB Leven en WAP	135
2 Verworven rechten	136
2.1 Verworven rechten volgens het KB Leven	136
2.2 Verworven rechten volgens WAP in premieplannen	137
2.3 Verworven rechten volgens WAP in doelplannen	140
3 Uittrede	141
3.1 Definities	141
3.2 Uittrede en de "technische" gevolgen van de keuze	143
3.3 Te respecteren procedure bij uittrede	146
4 Verplichte communicatie	147
HOOFDTUK 8 DE ZIEKTEVERZEKERING	149
Inleiding	150
1 Samenvatting van de wet	150
1.1 Soorten	150
1.2 Wijziging van het contract	152
1.3 Onbetwistbaarheid	152
1.4 Chronisch zieke en gehandicapte	152
1.5 Gezinspolis	152
1.6 Individuele voortzetting van collectieve polis	152
2 Arbeidsongeschiktheid technisch	153
3 Hospitalisatie technisch	156
HOOFDSTUK 9 DE VRIJE DIENSTVERLENING	159
1 Inleiding	160
2 Vrijheid van Dienstverlening	160

2.1 Klant-Verzekeraar	161
2.2 De levensverzekering en de fiscaliteit	165
2.3 Tussenperoon-Verzekeraar-Klant	166
3 Enkele Luxemburgse producten	166
3.1 Informatie aan de verzekeringnemer	167
3.2 Regels van toepassing op externe fondsen	168
3.3 Regels van toepassing op interne fondsen zonder rendementsgarantie	169
4 Enkele Ierse producten	172
4.1 Fonsgebonden verzekeringen zonder rendementswaarborg	172
4.2 Levensverzekeringen met een een vorm van rendementswaarborg	173

Volume 2 Partners (Belgische levensverzekeraars)

<i>Delta Lloyd Life*</i>	177
<i>Ergo Life*</i>	189
<i>ZA Verzekeringen*</i>	199
<i>Dela*</i>	207
<i>Fidea*</i>	211
<i>Vivium Verzekeringen*</i>	219
<i>Cardif*</i>	233
<i>Allianz*</i>	237
<i>Nationale Suisse*</i>	243
<i>Nateus*</i>	247
<i>Generali*</i>	257
<i>Apra*</i>	265
<i>Credimo*</i>	269
<i>Mercator*</i>	273

Volume 3 Andere Belgische levensverzekeringmaatschappijen

Afer	285
Securex	287
KBC Verzekeringen	289
Dexia Insurance Belgium	295
P & V	303
Ethias	307
Argenta	311
ING Life	315
Federale	319
AXA Belgium	325
AG Insurance Belgium	333

Volume 4 De vrije Dienstverlening (Maatschappijen, Fondsbeheerders, Master Brokers en Dienstverleners)

<i>Catalyst*</i>	345
<i>Euresa*</i>	349
<i>Invesco*</i>	353
<i>Median NV*</i>	357
<i>Go Between</i>	363
Gebruiksaanwijzing	365
Bibliografie	368
<i>* Partners</i>	