

Overlijdensverzekering BLV

Technische fiche

Naam van het product	Overlijdensverzekering BLV
Omschrijving	<p>Een individuele levensverzekering afgesloten door een vennootschap op het hoofd van een spilfiguur (een zelfstandige bedrijfsleider of een werknemer) waarbij bij het overlijden van deze spilfiguur een kapitaal wordt uitgekeerd aan de vennootschap.</p> <p>De vennootschap kan ervoor opteren om, bovenop de hoofdwaarborg, een of meerdere aanvullende waarborgen te onderschrijven.</p>
Doelgroep	<p>Vennootschappen die bij het vroegtijdig overlijden (en bij arbeidsongeschiktheid) van een spilfiguur</p> <ul style="list-style-type: none"> • een krediet willen waarborgen • zich willen indekken tegen de financiële consequenties van het mogelijk wegvallen van een spilfiguur
Partijen	<ul style="list-style-type: none"> • verzekeringnemer = vennootschap • verzekerde = spilfiguur of zelfstandige bedrijfsleider • begunstigde bij overlijden = vennootschap • begunstigde bij arbeidsongeschiktheid = vennootschap
Financiering	<p>De Overlijdensverzekering BLV wordt volledig gefinancierd door bijdragen van de vennootschap.</p> <p>De premies voor de eventuele aanvullende waarborgen komen bovenop de premie voor de Overlijdensverzekering BLV.</p> <p>De premie is naar keuze van de vennootschap maandelijks (met domiciliëring), drie-maandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks betaalbaar.</p>

Hoofdwaarborg

Kapitaal overlijden	<p>Tijdelijke verzekering bij overlijden: constant kapitaal</p> <p>Schuldsaldoverzekering: afnemend kapitaal</p> <p>De daling kan</p> <ul style="list-style-type: none"> • lineair zijn; • of volgens annuïteiten (ook mensualiteiten, trimestrialiteiten, semestrialiteiten); • of volgens een tabel (op jaarbasis) van de klant. <p>De daling van het kapitaal kan uitgesteld worden.</p>
Preferente tarieven voor preferente 'gezonde' risico's	<p>Baloise Insurance heeft een tarief gebaseerd op ervaringstafels. Dit impliceert dat we steeds een extra gunstig tarief bieden. Dit tarief wordt door ons telkens 1 kalenderjaar gegarandeerd (de eerste keer tot 31/12 van het jaar volgend op het aanvangsjaar van de polis).</p> <p>Vanaf een (initieel) verzekerd kapitaal van 25.000 EUR wordt een onderscheid roker/niet-roker gemaakt.</p> <p>Verzekerde kapitalen vanaf 25.000 tot 49.999,99 EUR</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tarief roker • Tarief niet-roker <p>Verzekerde kapitalen vanaf 50.000 tot 124.999,99 EUR</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verlaagd tarief roker • Verlaagd tarief niet-roker • Preferred tarief mogelijk⁽¹⁾ voor niet-rokers mits goede BMI

Preferente tarieven voor preferente 'gezonde' risico's (vervolg)	Verzekerde kapitalen vanaf 125.000 EUR <ul style="list-style-type: none"> • Extra verlaagd tarief roker; • Extra verlaagd tarief niet-roker; • Verlaagd preferred tarief mogelijk⁽¹⁾ voor niet-rokers met goede BMI en gunstige meting bloeddruk en cholesterolgehalte
Definitie niet-roker	<ul style="list-style-type: none"> • om het ((extra) verlaagd) tarief niet-roker te genieten: geen tabak gerookt hebben gedurende de voorbije 12 maanden • om het (verlaagd) preferred tarief te genieten: geen tabak gerookt hebben gedurende de voorbije 60 maanden
Onderschrijvingsleeftijd en eindleeftijd	Maximale leeftijd van de verzekerde bij onderschrijven: 64 jaar Maximale eindleeftijd van de verzekerde: 80 jaar
Minimumduurtijd	1 jaar
Premies	Type premiebetaling: <ul style="list-style-type: none"> • constante periodieke premies • risicopremies • eenmalige koopsom Duurtijd premiebetaling (indien constante periodieke premies): <ul style="list-style-type: none"> • tijdelijke overlijdensverzekering: de duurtijd van de premiebetaling is steeds gelijk aan de duurtijd van de polis. • schuldsaldoverzekering: de duurtijd van de premiebetaling wordt door ons automatisch bepaald (in gehele jaren) in functie van leeftijd, kapitaal, interest van de lening. Een kortere duur premiebetaling is mogelijk.
Taksen op de premies	4,40 %
Fiscaal voordeel op de premies	De premies zijn aftrekbaar als beroepskost voor de onderneming.
Belasting op de uitkering van de waarborg Overlijden	De totale uitkering ten voordele van de onderneming is onderworpen aan de vennootschapsbelasting in hoofde van de onderneming. Tip bij het waarborgen van een door de onderneming aangegaan krediet Verzeker een hoger kapitaal bij overlijden gelijk aan de uitstaande schuld bij de bank/ (1 – 0,2958). Bij vroegtijdig overlijden van de spilfiguur wordt het verzekerd kapitaal bij overlijden gebruikt om de schulden bij de bank terug te betalen (via een afstand van begunstiging). Ondanks het feit dat de onderneming het verzekerd kapitaal bij overlijden niet ontvangt, wordt ze er wel op belast (normale tarief vennootschapsbelasting = 29,58 %). Daarom is het nuttig om de fiscale druk op het bedrag van de uitstaande schuld bij de bank mee te verzekeren.
Afkoop	Voor overlijdensverzekeringen die betaald worden <ul style="list-style-type: none"> • met risicopremies of • met periodieke constante premies betaalbaar gedurende een periode die langer is dan de helft van de looptijd van de polis bestaat het recht op afkoop niet. In de andere gevallen kan de polis op elk ogenblik worden afgekocht (alleen een volledige afkoop is mogelijk).
Kosten	Afkoopvergoeding Er wordt een afkoopvergoeding aangerekend van 5 % van de nog opgebouwde reserve. Dat percentage neemt de laatste 5 jaar op de jaarlijkse vervalddag van de polis met 1 % jaarlijks af. De minimale afkoopvergoeding bedraagt steeds 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (1988 = 100)).

(1) Indien geen andere bijkomende factoren die een bijpremie veroorzaken en niet onder medische behandeling.

Aanvullende waarborgen (enkel indien constante periodieke premies)

Keuze	<p>De vennootschap heeft de keuze uit de volgende aanvullende waarborgen:</p> <p>Bij Tijdelijke Overlijden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Premierugbetaling • Arbeidsongeschiktheidsrente (Plus) • Overlijden door Ongevallen • Overlijden door Verkeersongevallen <p>Bij Schuldsaldoverzekering:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Premierugbetaling • Arbeidsongeschiktheidsrente (Plus)
Tarief arbeidsongeschiktheid	<p>In functie van beroepsklasse en sociaal statuut</p> <p>Tarief met korting: Arbeidsongeschiktheidsrente Plus Het gedeelte van de rente gerekend tegen het tarief met korting. Baloise Insurance gebruikt automatisch dit tarief met korting tot wanneer de totale premie van de aanvullende verzekeringen gelijk is aan de premie van de hoofdwaarborg.</p> <p>Arbeidsongeschiktheidsrente Het eventuele excedent wordt getarifeerd tegen het tarief zonder korting.</p>
Eindleeftijd	<p>Zolang de premies voor de hoofdwaarborg worden gestort, maar maximaal tot de wettelijke pensioenleeftijd berekend in functie van de geboortedatum van de verzekerde^(*).</p> <p>Uitzondering Arbeidsongeschiktheidsrente (Plus) bij een schuldsaldoverzekering: De betaling van de premies volgt deze van de hoofdwaarborg, de eindleeftijd van de waarborg is gelijk aan de eindleeftijd van de hoofdwaarborg (maar maximaal de wettelijke pensioenleeftijd berekend in functie van de geboortedatum van de verzekerde^(*)).</p>
Taksen op de premies	<p>Overlijden door (Verkeers)Ongevallen: 4,40 % Premierugbetaling en Arbeidsongeschiktheidsrente (Plus): 9,25 %</p>
Fiscaal voordeel op de premies van de waarborgen Premierugbetaling, Arbeidsongeschiktheidsrente (Plus) en Overlijden door (Verkeers)Ongevallen	<p>De premies zijn aftrekbaar als beroepskost voor de onderneming.</p>
Belasting op de uitkering van de aanvullende waarborgen	<p>De totale uitkering ten voordele van de onderneming is onderworpen aan de vennootschapsbelasting in hoofde van de onderneming.</p>

(*) 65 jaar indien de geboortedatum ≤ 31/12/1959, 66 jaar indien de geboortedatum ligt tussen 01/01/1960 en 31/12/1963 en 67 jaar indien de geboortedatum ≥ 01/01/1964