

Omschrijving

Een tak 21-product is een individuele levensverzekering met **recht op 100% terugbetaling van het kapitaal op vervalddag**.

De rentevoet wordt bepaald bij storting en is geldig gedurende de looptijd.

Roerende voorheffing is enkel van toepassing bij afkoop de eerste 8 jaar tenzij voor fiscaal/ pensioensparen. Bij fiscaal/ pensioensparen wordt er bij afkoop voor de 60e verjaardag een belasting geheven van 33%.

Types

Meestal onderscheidt men twee types tak 21-producten:

- het type dat een **gewaarborgde rentevoet + een mogelijke jaarlijkse winstdeling** biedt (d.w.z. een aandeel in de jaarwinst van de verzekeraar) afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten;
- het type met een **gewaarborgde rentevoet** waarmee u onder meer op een regelmatige rente kunt rekenen.

Spaarverzekering tak 21

Voordelen:

- **Recht op 100% terugbetaling van het nettokapitaal op vervalddag** (netto-kapitaal = gestorte premie exclusief taksen en eventuele kosten).
- Een **rentevoet vastgelegd bij storting die geldig is gedurende de looptijd**.
- U kunt de begunstigde bij overlijden van de verzekerde vóór de vervalddag van het tak 21-contract vrij kiezen. Bij fiscaal/ pensioensparen is er echter een gedefinieerde lijst van mogelijke begunstigten opdat de belegging fiscaal aftrekbaar zou zijn.
- Permanent beschikbaar: er kan dagelijks ingetekend worden.

Nadelen:

- Taks van 2% op de gestorte premies voor een tak 21-verzekeringscontract dat door een natuurlijke persoon werd afgesloten (behalve voor pensioenspaarcontracten).
- Eventuele kosten: afhankelijk van het contract kan er sprake zijn van instapkosten en uitstapkosten.
- Er is een **roerende voorheffing bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar tenzij voor fiscaal sparen en pensioensparen**. Bij fiscaal/pensioensparen wordt er bij afkoop voor de 60e verjaardag een belasting geheven van 33%.
- In geval van overlijden kunnen er successierechten verschuldigd zijn op het uitgekeerde bedrag.

Belangrijkste risico's:

- **Kredietrisico** (solvabiliteitsrisico van de verzekeraar)
Deze producten worden **gewaarborgd door het Garantiefonds** (<http://garantiefonds.belgium.be>) op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21 producten. Deze treedt in werking indien de verzekeringsmaatschappij in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel maximum 100.000 euro per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen geldt dat enkel de eerste 100.000 euro gegarandeerd is. Voor het resterende bedrag loopt de spaarder dus het risico dat hij dit deels of volledig verliest.
- **Liquiditeitsrisico** (risico dat het product niet snel kan worden verkocht)
De tak 21 producten **kunnen steeds vervroegd verkocht worden, maar met een risico op kapitaalverlies**.

Tak 21-producten bij bpost bank

- **Recht op 100% terugbetaling van het kapitaal op vervalddag via de verzekeraar** (de uitgever).
- Type: **gewaarborgde rentevoet + een mogelijke jaarlijkse winstdeling**.