

Factsheet Belgien

Fondsgebundene Kapitallebensversicherung gegen Einmalbeitrag

Allgemeine Bemerkungen

Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">_ Es existieren keine Mindest- bzw. Maximallaufzeiten. Die Laufzeit kann frei gewählt werden (lebenslang ist möglich)
Anlagen	<ul style="list-style-type: none">_ Alle zum öffentlichen Vertrieb zugelassenen Investmentfonds oder Anlagen, die einen Index abbilden oder Vermögensverwaltungsmandate
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none">_ Jederzeit möglich, (2% Versicherungssteuer)
Biometrisches Risiko	<ul style="list-style-type: none">_ kein biometrisches Risiko erforderlich
Bemerkungen	<ul style="list-style-type: none">_ Freie Wahl des Asset Managers und der Depotbank möglich_ Übertragung eines Portfolios ist möglich_ Versicherungsleistung fällt nicht in den Nachlass_ Vermögensplanung zu Lebzeiten und Nachlassplanung_ Freie Wahl der Bezugsberechtigten in Rängen und Quoten, jederzeit änderbar_ Vermögensschutz bei unwiderruflichem Bezugsrecht (Asset Protection) bzw. bei entsprechender vertraglichen Gestaltung (und anwendbarem Vertragsrecht)

Steuerliche Behandlung

Versicherungssteuer	<ul style="list-style-type: none">_ 2% Stempel- bzw. Versicherungssteuer für natürliche Personen
Steuern während der Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">_ Keine TOB-Steuer (Taxe sur les opérations boursières)_ Keine Kapitalertragssteuer in der Höhe von 30%_ Keine Steuer auf Wertpapierdepots (Taxe sur les comptes-titres – TACT)_ Keine Vermögenssteuern
Erlebensfall (Kapitallebensversicherung)	<ul style="list-style-type: none">_ Keine

Steuerliche Behandlung

Erlebensfall – Kapitalwahlrecht (Rentenversicherung)

_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Erlebensfall – Rentenbezug (Rentenversicherung)

_ Rentenversicherung wird nicht angeboten

Rückkauf

_ Keine

Teilrückkauf

_ Keine

Todesfall
Einkommenssteuern

_ Keine

Todesfall Erbschaftssteuern

_ Mögliche Reduktion bis auf 0%

Schenkungssteuer

_ Schenkungen von beweglichem Vermögen werden mit 3% bis 7% (je nach Region und Verwandtschaftsgrad) besteuert

_ Freibeträge : unbedeutend

_ Vollständig steuerfrei sind sogenannte Handschenkungen ("don manuel");
Beispiel:

VN verschenkt die Police mittels Handschenkung an die begünstigten Personen. Sollte der Schenker vor Ablauf von drei Jahren nach der Schenkung versterben, so wird die Schenkung dem Nachlass zugerechnet (Erbschaftsteuer fällt an). Andernfalls bleibt der Vermögensübergang steuerfrei

Disclaimer _ Die vorliegende Dokumentation ist ausschliesslich für den Empfänger bestimmt und darf weder in elektronischer noch in anderer Form vervielfältigt, weitergeleitet oder veröffentlicht werden. Sie dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung, kein öffentliches Inserat und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Produkten dar.

Der Inhalt ist von unseren Mitarbeitern verfasst und beruht auf Informationsquellen, welche wir als zuverlässig erachten. Wir können aber keine Zusicherung oder Garantie für dessen Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität abgeben. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass IAB Ltd. keine Steuer- und Rechtsberatung leistet oder anbietet. Demzufolge kann IAB Ltd. für steuerliche Konsequenzen jeglicher Art, die im Zusammenhang mit dieser Dokumentation bzw. mit dem Versicherungsvertrag entstehen, nicht verantwortlich gemacht werden.

Die Umstände und Grundlagen, die Gegenstand der in dieser Publikation enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Einmal publizierte Informationen dürfen daher nicht so verstanden werden, dass sich die Verhältnisse seit der Publikation nicht geändert haben oder dass die Informationen seit ihrer Publikation immer noch aktuell sind. Die Informationen in dieser Publikation stellen weder Entscheidungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen alleine aufgrund dieser Angaben Entscheide getroffen werden. Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, welche die Verteilung dieser Publikation verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht. Personen, in deren Besitz diese Publikation gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.