

SBO07210  
07.12.2007

## Gedragcode inzake reclame en informatieverstrekking over individuele levensverzekeringen:

Toelichting bij de invulling van bepaalde rubrieken uit de financiële infofiche levensverzekering

De gedragscode voorziet dat, bij de opmaak van de financiële infofiche levensverzekering, een specifiek model gevolgd moet worden, bestaande uit een vast aantal rubrieken in functie van het type verzekering. In deze nota wordt nadere toelichting gegeven bij de invulling van bepaalde rubrieken uit de infofiche.

### 1. Rubriek "Fondsen" (tak 23)

#### *Gebruik van technische fiches*

De rubriek "Fondsen" is soms erg uitgebreid, vooral wanneer de cliënt de keuze heeft uit een groot aantal beleggingsfondsen.

Teneinde de leesbaarheid van de infofiche te verhogen, is het toegelaten om bepaalde stukken uit deze rubriek op te nemen in één<sup>1</sup> of meerdere<sup>2</sup> technische fiches. Deze technische fiches vormen een bijlage bij de infofiche en moeten bijgevolg samen met de eigenlijke infofiche aan de cliënt worden overgemaakt.

Echter, ingeval er per beleggingsfonds een afzonderlijke technische fiche werd opgesteld, moeten enkel deze technische fiches aan de cliënt worden bezorgd, die betrekking hebben op de beleggingsfondsen waarin hij geïnteresseerd is.

#### *Inhoud van de rubriek "Fondsen"*

In tegenstelling tot hetgeen in de modelfiche is voorzien, hoeft de "beheerder van het overkoepelende fonds" niet langer vermeld te worden in de infofiche, noch in de eventuele technische fiches. Er wordt aangenomen dat de cliënt zich bij zijn aankoopbeslissing hierdoor niet laat leiden.

De rubriek "Fondsen" dient, voor het overige, dezelfde informatie te bevatten als hetgeen is voorzien in de modelfiche.

### 2. Rubriek "Rendement" – Winstdeelname (tak 21 en tak 26)

Het volstaat om op de infofiche te vermelden:

- of de cliënt kan genieten van een eventuele winstdeelname of niet;
- zo ja, de eventuele voorwaarden waarop de consument acht moet slaan om te kunnen genieten van een eventuele winstdeelname (bijv. minimale reserve of storting, het contract is in voege op <datum>, ...).

<sup>1</sup> Bijv. één technische fiche voor alle onderliggende beleggingsfondsen samen, met informatie over bijv. de naam van het fonds, de samenstelling, ...

<sup>2</sup> Bijv. een aparte technische fiche voor elk van de onderliggende beleggingsfondsen.

Ingeval er verwezen wordt naar het winstdeelnameplan, dan is het raadzaam om op de infofiche te vermelden dat dit plan bij de verzekeraar kan worden ingezien. Op de infofiche mag er eveneens vermeld worden dat het winstdeelnameplan werd neergelegd bij de CBFA, voor zover niet de indruk wordt gewekt dat men het winstdeelnameplan bij de CBFA kan raadplegen.

### 3. Rubriek "Rendement uit verleden"

#### *Gebruik van technische fiches (tak 23)*

Net als de rubriek "Fondsen", leidt ook de rubriek "Rendement uit verleden" soms tot erg lange infofiches voor tak 23-producten en voor producten die een combinatie vormen van tak 21 en tak 23. Dit is opnieuw vooral het geval wanneer aan deze producten een groot aantal beleggingsfondsen is verbonden, waaruit de cliënt een keuze kan maken.

Het is toegelaten om bepaalde stukken uit de rubriek "Rendement uit verleden" op te nemen in één<sup>3</sup> of meerdere<sup>4</sup> technische fiches die in bijlage bij de infofiche worden gevoegd.

Echter, ingeval er per beleggingsfonds een afzonderlijke technische fiche werd opgesteld, moeten enkel deze technische fiches aan de cliënt worden bezorgd, die betrekking hebben op de beleggingsfondsen waarin hij geïnteresseerd is.

#### *Inhoud van de rubriek "Rendement uit verleden" (tak 23)*

In tegenstelling tot hetgeen in de modelfiches is voorzien, hoeft er noch in de infofiche, noch in de eventuele technische fiches, melding te worden gemaakt van de "basis waarop het rendement wordt toegepast" en de "wijze van kapitalisatie". Deze informatie is immers minder relevant in tak 23.

De rubriek "Rendement uit verleden" moet, voor het overige, dezelfde informatie bevatten als hetgeen is voorzien in de modelfiches.

#### *Precisering bij vermelding van rendement uit verleden*

Wanneer een rendement uit het verleden wordt vermeld, moet er gepreciseerd worden of het opgegeven rendement al dan niet rekening houdt met de beheerskosten (voor zover er worden aangerekend) en met de taks op de winstdeelname (voor zover van toepassing).

### 4. Rubriek "Kosten" – Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

In de subrubriek "Afkoopvergoeding/opnamevergoeding" moeten alle afkoopvergoedingen opgesomd worden die ten laste van de cliënt gelegd (kunnen) worden. Het is niet nodig om in deze subrubriek de (normale) uitstapkosten te herhalen. Deze kosten moeten exhaustief vermeld worden in de subrubriek "Uitstapkosten".

Wat de financiële of conjuncturele afkoopvergoeding betreft, volstaat het om uitsluitend het principe van de financiële of conjuncturele afkoopvergoeding in de infofiche te vermelden.

Er hoeft niet ingegaan te worden op de omvang of berekening van de financiële of conjuncturele afkoopvergoeding. Er zou overwogen kunnen worden om hiervoor te verwijzen naar de algemene voorwaarden.

---

<sup>3</sup> Bijv. één technische fiche voor alle onderliggende beleggingsfondsen samen, waarop de rendementen over 1, 3, 5 en 10 jaar en de volledige bestaansduur van het fonds worden vermeld, ...

<sup>4</sup> Bijv. een aparte technische fiche voor elk van de onderliggende beleggingsfondsen.

## 5. Rubriek "Premie"

In de infofiche moet verduidelijkt worden of de taks van 1,1% is begrepen in de eventuele minimale/maximale storting.

Deze informatie kan achterwege gelaten worden bij levensverzekeringen waarop geen premietaks van toepassing is (bijv. tak 21-verzekeringen die uitsluitend als pensioenspaar-product aangeboden worden, tak 26-verzekeringen).

## 6. Rubriek "Fiscaliteit"

Om te vermijden dat de rubriek "Fiscaliteit" te ingewikkeld en te uitgebreid wordt, is het raadzaam om zich, bij de beschrijving van de fiscaliteit van het product, te beperken tot de algemene fiscale regels die op dit product van toepassing (kunnen) zijn.

Meer specifieke, gedetailleerde informatie<sup>5</sup> hoeft niet op de infofiche opgenomen te worden. Verzekeringsondernemingen die dit wensen, kunnen deze informatie ter beschikking stellen via hun website. Op de infofiche zou dan verwezen kunnen worden naar de website voor verdere informatie.

De modelfiche voorziet dat in de rubriek "Fiscaliteit" de volgende informatie wordt vermeld: het fiscale regime bij premiebetaling, de taksen waaraan de premies onderworpen zijn, het fiscale regime bij afkoop of opname, het fiscale regime bij uitkering. Elke verzekeringsonderneming mag zelf beslissen in welke graad van detail deze informatie beschreven wordt.

Hieronder worden, bij wijze van voorbeeld, enkele mogelijke invullingen gegeven voor elk luik uit de rubriek "Fiscaliteit". De verzekeringsondernemingen kunnen zich hierop inspireren bij de redactie van hun infofiches.

- Fiscaal regime bij premiebetaling:
  - o *"De gestorte premies zijn [niet fiscaal aftrekbaar] [fiscaal aftrekbaar in het kader van het langetermijnsparen, in het kader van het pensioensparen, ...]"*
  - o *"Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies"*
- Taksen waaraan de premies onderworpen zijn:
  - o *"De gestorte premies zijn [onderworpen aan een premietaks van 1,1%] [niet onderworpen aan premietaks]"*
  - o *"Er is [een premietaks van 1,1% verschuldigd] [geen premietaks verschuldigd]"*
- Fiscaal regime bij afkoop of opname:
  - o *"Bij een afkoop of opname in de eerste 8 jaar is er een roerende voorheffing van 15% op de interesten verschuldigd. De interesten worden berekend aan een forfaitaire interestvoet van 4,75%. Er is echter geen roerende voorheffing verschuldigd indien er geopteerd wordt voor een overlijdensdekking die minstens gelijk is aan 130% van de gestorte premies."*
  - o *"Bij een (vroegtijdige) afkoop of opname is er een roerende voorheffing van 15% op de interesten (berekend aan een forfaitaire interestvoet van 4,75%) verschuldigd, tenzij in de volgende gevallen:*
    - *De afkoop vindt plaats na een periode van 8 jaar;*
    - *Er is een overlijdensdekking die minstens gelijk is aan 130% van de gestorte premies."*

---

<sup>5</sup> Bijv. fiscale regels die slechts geleden in specifieke, uitzonderlijke gevallen, informatie over de verschuldigde successierechten, ...

- *"Bij een (vroegtijdige) afkoop of opname is er geen roerende voorheffing verschuldigd"*
  - *"Ingeval de premies fiscaal in mindering werden gebracht, dan wordt er, bij een (vroegtijdige) afkoop of opname, een belasting ingehouden die kan oplopen tot 33%"*
- Fiscaal regime bij uitkering:
- *"Bij een uitkering in de eerste 8 jaar is er een roerende voorheffing van 15% op de interesten verschuldigd. De interesten worden berekend aan een forfaitaire interestvoet van 4,75%. Er is echter geen roerende voorheffing verschuldigd indien er geopteerd wordt voor een overlijdensdekking die minstens gelijk is aan 130% van de gestorte premies."*
  - *"Bij uitkering is er een roerende voorheffing van 15% op de interesten (berekend aan een forfaitaire interestvoet van 4,75%) verschuldigd, tenzij in de volgende gevallen:*
    - *De afkoop vindt plaats na een periode van 8 jaar;*
    - *Er is een overlijdensdekking die minstens gelijk is aan 130% van de gestorte premies."*
  - *"Bij uitkering is er geen roerende voorheffing verschuldigd"*
  - *"Ingeval de premies fiscaal in mindering werden gebracht, dan wordt er, in principe op de leeftijd van 60 jaar, een "anticipatieve taks" van 10 à 16,5% aangerekend"*

## 7. Rubriek "Afkoop/opname" – Gedeeltelijke afkoop/opname

*Verdeling over reserves met verschillende gewaarborgde interestvoet (tak 21 en tak 26)*

De infofiche hoeft niet te vermelden op welke wijze een gedeeltelijke afkoop wordt verdeeld over de reserves met verschillende gewaarborgde interestvoet. Dit is geen bepalende informatie voor de consument bij het nemen van een beslissing over de "aankoop" van een levensverzekering of niet.

Er moet daarentegen op gelet worden dat deze informatie beschikbaar is in de algemene voorwaarden.

*Minimale afkoop/opname uitgedrukt als percentage van gestorte premies*

Wanneer de eventuele minimale afkoop/opname wordt uitgedrukt als een percentage van de gestorte premies, moet gepreciseerd worden of de premies inclusief of exclusief de premietaks van 1,1% worden bedoeld.

