

Your Generation Next

Denk aan de generaties die na u komen en leef met een gerust gemoed

delta lloyd
LIFE



Laat het niet zover komen.

Onze levensverwachting blijft maar stijgen. Reden temeer dus om aan de generaties na ons te denken en nu al uw schenkingen en uw successie te plannen. Dat heeft het voordeel dat u met een gerust gemoed verder van het leven kunt genieten.

Dankzij Delta Lloyd Life kunt u dit doen met een maximale flexibiliteit en in optimale omstandigheden. Het geheim hiervan schuilt in het concept Delta Lloyd Strategy.

Oplossingen op maat om uw schenkingen en uw successie te plannen

DL Strategy



Er zijn alleen maar goede redenen om uw successie te plannen

De planning van uw successie is een verstandige zaak, zeker als u bedenkt dat er op dit gebied heel wat nieuwe mogelijkheden zijn:

- U kunt bijvoorbeeld schenkingen doen zonder uw bezit definitief uit handen te geven. U kunt namelijk de controle en het vruchtgebruik behouden.
- Bij de planning van uw successie kunt u echt alles voorzien: de bedragen, de begunstigden, de formules ... Uiteraard moet dit wel gebeuren binnen de geldende wettelijke bepalingen (erfopvolging, wettelijke reserve, enz.).
- Hierdoor kunt u de toekomstige successierechten vermijden of aanzienlijk beperken en verder met gerust gemoed van het leven genieten.
- Met Delta Lloyd Life beschikt u over oplossingen op maat voor uw successieplanning. U kunt die voortdurend aanpassen aan de evolutie van uw leven.

Geïntegreerde oplossingen in een globaal verzekeringsplan: Delta Lloyd Strategy

Het plannen van uw schenkingen en uw successie hoort bij het leven, net zoals bijvoorbeeld sparen, beleggen of een verzekering afsluiten. Jammer genoeg gebeuren die dingen vaak niet op een gecoördineerde manier. Daarom is er Delta Lloyd Strategy: een globale aanpak die alle aspecten omvat, dankzij de buitengewone flexibiliteit van dit verzekeringsplan.

Beleggen is plannen

- U hebt de mogelijkheid om te sparen of te beleggen in een **verzekeringsplan van Tak 21*** (met vaste interestvoet en gewaarborgd kapitaal) en/of **Tak 23** (belegging in diverse fondsen)**. Dit geeft u de gewenste flexibiliteit op basis van uw beleggersprofiel en de markten.
- U kunt **de overdracht van het kapitaal** dat u opbouwt zo **regelen** dat het ten goede komt aan de begunstigden van uw verzekeringsplan. Tevens kunt u op een welbepaald moment uw levensverzekering schenken. En u kunt ook een voorafgaande **schenking** doen aan uw kinderen, zodat zij een verzekeringsplan afsluiten waarover u de controle hebt en waarvan u het vruchtgebruik geniet.

* De eventuele winstdeelname wordt toegekend onder voorbehoud van aanvaarding door de CBFA en de Algemene Vergadering van de Aandeelhouders van Delta Lloyd Life. De interestvoet is gewaarborgd per storting tijdens de volledige contractduur. De gewaarborgde interestvoet voor toekomstige stortingen is deze die op de dag van de storting van kracht is.

** Voor verzekeringsverrichtingen gekoppeld aan een beleggingsfonds (Tak 23) wordt het financiële risico volledig gedragen door de verzekeringnemer. Prestaties uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Bijkomende waarborgen verzekeren

In uw verzekeringsplan kunt u bijkomende dekkingen voor **overlijden, ongeval of arbeidsongeschiktheid** laten opnemen. Het doel hiervan is uw bezit te behouden en u ervan te verzekeren dat uw doelstellingen bereikt worden, wat er ook gebeurt. Deze beschermingsformules zijn vaak noodzakelijk, en soms zelfs onontbeerlijk, om de schikkingen die u hebt genomen met betrekking tot schenkingen en successieplanning te garanderen.

De keuze van de betrokkenen

Door een weldoordachte keuze van de betrokkenen - verzekeringnemer, verzekerden, begunstigen - maakt u van uw verzekeringsplan een uitstekend instrument voor uw successieplanning.

U kunt natuurlijk van gedacht veranderen ...

Een van de grote voordelen van uw verzekeringsplan is dat u het kunt **afstemmen op uw behoeften en uw doelstellingen**. Op elk moment in uw leven ... Zo is het bijvoorbeeld mogelijk om voor een bepaalde waarborg (overlijden, schuldsaldoverzekering van een hypotheeklening) een andere dan de aanvankelijke begunstigde aan te duiden. Hierbij kunt u zich laten leiden door de evolutie van uw persoonlijke levenssituatie.

Uw financieel adviseur staat voor u klaar om u de beste oplossingen voor te stellen op basis van uw situatie en uw persoonlijke doelstellingen.

Voorbeelden van een geslaagde successieplanning dankzij Delta Lloyd Strategy

- **Schenkeningen doen aan uw kleinkinderen** terwijl u zelf de controle over het geld behoudt. Hierbij slaat u dus een generatie over, zodat er niet tweemaal successierechten op de schenkingen geheven kunnen worden. En als de schenking volgens de voorgeschreven vorm gebeurt, hoeven er helemaal geen successierechten betaald te worden.
- **Dekking van de successierechten op de woning** door middel van een overlijdensverzekering. De begunstigden van het contract beschikken hierdoor over het bedrag dat nodig is om de successierechten te betalen als de tijd daarvoor is aangebroken.
- **Een legaat overmaken aan iemand** die u wilt steunen of bedanken. U kunt dit makkelijk in uw verzekeringsplan opnemen door deze persoon aan te duiden als begunstigde. Wel moet u hierbij rekening houden met de wettelijke bepalingen ten aanzien van de erfopvolging, de reserve voor de wettelijke erfgenamen en het beschikbare gedeelte.

- **Begunstiging van een gehandicapt kind** of een kind in moeilijkheden. Het verzekeringsplan Delta Lloyd Strategy biedt deze mogelijkheid door aan een van de legitimarissen een deel van het beschikbare gedeelte toe te wijzen, naast het gedeelte waarop hij/zij sowieso al recht heeft.
- **Bescherming van de overlevende echtgeno(o)t(e)** door een wederzijdse overlijdensverzekering te nemen en/of optimaal te profiteren van de soepele mogelijkheden wat betreft de keuze van de personen op wie het verzekeringsplan van toepassing is (verzekeringnemer, verzekerde, begunstigde).

Hebt u vragen in verband met schenkingen en successieplanning?

Besprek ze met uw financieel adviseur.

**Voor meer informatie,
raadpleeg de financiële
infofiche DL Strategy
op www.deltalloydlife.be
of neem contact op met
uw financieel adviseur**

Delta Lloyd Strategy

Oplossingen op maat
voor uw hele leven lang

Fonsnylaan 38
B-1060 Brussel
Tel.: +32 2 650 79 79
Fax: +32 2 650 70 79
ul@deltalloydlife.be
www.deltalloydlife.be

Delta Lloyd Life staat u bij in elke fase van uw leven

Studeren, werken, trouwen, een eigen huis, kinderen, pensioensparen, vermogensoverdracht... Elke fase van het leven brengt specifieke behoeften met zich mee. Om daaraan tegemoet te komen heeft Delta Lloyd Life voor u oplossingen op maat bedacht die gekoppeld zijn aan een levensverzekering. Oplossingen die even flexibel als rendabel zijn. U hebt er alle belang bij ze snel te ontdekken.

Delta Lloyd Life NV, Verzekeringsonderneming toegelaten onder het codenummer 167 voor de takken leven 21, 22, 23 en 27, de tak 26 kapitalisatie alsook alle BOAR-takken behalve krediet, borgtocht en hulpverlening (KB 29.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - BS 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88 - 7.5.93 - 10.8.03), met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België – BTW BE 0403 280 171 - RPR Brussel - Delta Lloyd Bank: 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 - BIC BNAGBEBB BR-YGN-N-01/10

Delta Lloyd Strategy is beschikbaar:

- met fiscale voordelen: pensioensparen, langetermijnsparen
- zonder fiscale voordelen: vrije spaarformule

V.U. Hugo De Cupere, Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel

delta lloyd
LIFE
Voor een goed leven.