

Examen 3.1 Leven algemeen deel 1

Toepasselijke wetgeving en financiële bekwaamheid

Kennis van de toepasselijke wetgeving inzake levensverzekeringsovereenkomsten en relevante belasting- en sociale wetgeving.	
1	Het begrip "levensverzekering" definiëren op basis van de wet betreffende de verzekeringen (artikel 160).
2	De specifieke rechten en plichten van de verzekeringsnemer, de verzekeraar, de verzekerde, de begunstigde (de verschillende begunstigingsclausules, de begunstigde al dan niet aanvaardend), de echtgeno(o)t(e) en de schuldeisers binnen de levensverzekeringen uitleggen op basis van de wet betreffende de verzekeringen.
3	De begunstiging bij overlijden van een levensverzekering (animus donandi/uit vrijgevigheid) plaatsen in een erfrechtelijke context : de verkrijging via een eigen recht onderscheiden van de verkrijging als erfgenaam; de gevolgen schetsen van het gebruik van de begunstigingsclausule " mijn wettelijke erfgenamen" vanaf 5 maart 2014; de regels met betrekking tot inbreng en inkorting toepassen op de begunstiging via de levensverzekering, rekening houdend met het reservatair gedeelte.
4	De wettelijke uitkeringen van de sociale zekerheid inzake arbeidsongeschiktheid voor loontrekkenden, zelfstandigen en ambtenaren (contractueel en statutair) toelichten in geval van ziekte, privé en arbeidsongeval en de link leggen naar de aanvullende verzekeringen.
5	De verschillende soorten levens-, overlijdens-, en gemengde verzekeringen van elkaar onderscheiden en toelichten. De kenmerken (met inbegrip de risicoverschillen) van tak 21, tak 23 en tak 26 van elkaar onderscheiden. Het verschil tussen tak 21 "klassiek" en "universal life" toelichten (cfr. artikel 26 van het KB Leven).
6	De aanvullende verzekeringen arbeidsongeschiktheid/invaliditeit en ongeval en hun verschillende soorten waarborgen uitleggen. De begrippen fysiologische - economische - tijdelijke - blijvende - volledige - gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid/invaliditeit uitleggen.
7	Herkennen welke risico's wettelijk kunnen of niet mogen uitgesloten worden.

8	De diverse elementen die het bedrag van de levensverzekeringspremie bepalen opsommen en toelichten welke hun impact is op de premie: de interestvoet, sterftetafel, kosten en toeslagen, periodieke en enige premie, duur premiebetaling, risico en genivelleerde premie; de duurtijd van de garantie van zowel sterftetafel als technische rentevoet; het verschil tussen instapkost en beheerskost en de relatie kosten en vergoeding tussenpersoon.
9	De fiscaliteit van de levensverzekeringen binnen de 3de pijler uitleggen (Pensioensparen, langetermijnsparen): a) de taksen en lasten op de premies van de hoofd en aanvullende waarborgen b) de voorwaarden voor het bekomen van een fiscaal voordeel (fiscaal attest) c) zich herinneren dat er fiscale maximum bedragen zijn d) het fiscaal voordeel e) de taxatie van de prestaties (kapitaal en winstdeling) zowel in levens- als in overlijdensverzekeringen.
10	Bepalen welke de 4 pijlers zijn in het kader van de financiering van de pensioenen en de verschillende soorten levensverzekeringen erin onderbrengen.
11	De financiering en de basisformule voor de berekening van het wettelijk rust- en overlevingspensioen begrijpen teneinde de rol te verklaren die de levensverzekeringen op dat gebied spelen, en dit zowel voor loontrekkenden, zelfstandigen en ambtenaren.
	Vereiste minimale financiële bekwaamheid.
12	De termen wiskundige reserve, afkoop, reductie, afkoopwaarde (theoretische en praktische) en de reductiewaarde uitleggen.
13	De mechanismen van voorschot en inpandgeving uitleggen.
14	Het verschil tussen winstdeling bij leven en bij overlijden uitleggen en bepalen hoe deze worden toegekend.
15	De bronnen van winstdeling (sterftewinst, beleggingswinst, winst op toeslagen) bepalen en kort toelichten.
16	Zich herinneren dat er verschillende voorwaarden voor toekenning van winstdeling bestaan. (Minimumvereiste of drempels, kleine of grote winstdelingsvoet, relatie met de gegarandeerde rentevoet, ...).