



## Langetermijnsparen: Commercieel aan te brengen

*Willemot*  
member of the OVB group



Januari 2021

- ✓ Modaliteiten Langetermijnsparen
- ✓ Waarom zouden klanten bij ons onderschrijven?
- ✓ Hoe best visueel voorstellen
- ✓ Hoe makkelijk onderschrijven

# Modaliteiten Langetermijnsparen

- ✓ Belgische rijksinwoner onderschreven voor 65jaar (min. 18 jaar)
- ✓ Belastbaar beroepsinkomen genieten
- ✓ Max. premiebetaling van 2.350 EUR (176,40 EUR + 6% NBBI zie aanslagbiljet klant)
- ✓ Belastingvoordeel van 30% + gemeentelijke opcentiemes **ook na 65 jaar**
- ✓ 2% premietaks
- ✓ Meerdere contracten per jaar fiscaal aftrekbaar

	Voorwaarden Belastingsvermindering
Min. Looptijd	10 jaar
Onderschrijvingsleeftijd	Min. 18 jaar – VOOR 65 jaar
Begunstigde bij leven	Vnemer = Verzekerde = begunstigde bij leven
Begunstigde bij Overlijden	Echtgeno(o)t(e) / wett. Smnwnd. Partner / bloedverwant tot in de 2 <sup>de</sup> graad
Tijdstip Betaling	Binnen het belastbaar tijdperk (kalenderjaar)
Inkomsten	Netto Belastbaar beroepsinkomen

# Modaliteiten Langetermijnsparen

- ✓ Mogelijk voor
  - Geen hypothecaire krediet enige/eigen woning
  - Hypothecair krediet na 1/1/2016 voor enige/eigen woning (Vlaanderen/Wallonië) Brussel 1/1/2017
- ✓ Netto belastbaar beroepsinkomen, waar terug te vinden
  - MyMINFIN => Aanslagbiljet

## - Aanslagbiljet belastingsaangifte N-1

### Gezamenlijk belastbare beroepsinkomsten

Wedden, lonen, enz.		5.585,52
Vervangingsinkomsten, pensioen en werkloosheidsuit. met bedrijfstoeslag		5.323,41
Inkomsten als zelfstandige	35.105,47	
	<hr/>	
Totaal	35.105,47	10.908,93
Huwelijksquotient	31,07-	31,07
	<hr/>	
Netto inkomen	35.074,40	10.940,00

# Waarom zouden klanten bij ons onderschrijven

*Willemot*  
member of the OVB group



- ✓ Risico / zonder risico
- ✓ Met / zonder Aanvullende waarborgen
- ✓ Met / zonder kapitaal overlijden

## Rekentool Excel:

- Zeer makkelijk wijzigbaar
- Totale verhaal in 1min
- Visueel interessant
- Fiscaal voordeel
- Eindtaxatie
- Zowel veiligheid als risico

**Ook voor Fiscaal voordeel na 65 jaar!**

Langetermijnsparen op 64 jaar (voor 65jaar) opstarten:

- Op 10 jaar of meer
- Fiscaal voordeel + eindtaxatie + taks + kost
- Rendement

**Ook voor Fiscaal voordeel na 65 jaar!**

Premie LTS	Fiscaal voordeel**	Netto rendement / jaar*
1.200 €	387,00 €	6,25%
2.350 €	757,88 €	6,25%

\*Obv totaal rendement 2020 TAK21

\*Taxatie, fiscaal voordeel, taks, kost

\*\*7,5% gemeentebelasting

## Onderschrijving in Will broker

### Stap 1

- Creatie klant in Will broker met alle gegevens

### Stap 2

- Uploads onder klant
  - A. R/V kopie IDK klant
  - B. Mifid documenten

### Stap 3

- Onder polissen het voorstel indienen
  - **Keuze maatschappij + begindatum + fractionering**
  - **Commentaarzone: Graag opstellen polis + begunstigde bij overlijden + TAK21/23/44 met fondskeuze + inhaalbijdrage bedrag (indien van toepassing)**
  - Met volgende uploads:
    - Offerte= afdruk rekentool!
    - Mifid documenten

Voorstel indienen



## Onderschrijving in Will broker

### Stap 4

- Dienst leven bezorgt alle te tekenen zaken + factuur (indien mogelijk) via Will broker mailbox

### Stap 5

- Uploads onder polisnummer
  - A. Getekend voorstel
  - B. Getekend domiciliëringsbericht
  - C. Vragenlijst tussenpersoon getekend
  - D. Self certification document getekend
  - E. Medische vragenlijst

### Stap 6

- Uitgifte polisstukken na premiebetaling per mailbox