

## 7. Op maat

U kiest een belegging die bij uw profiel past. Wij bieden een verscheidenheid aan fondsen aan. U kunt fondsen kiezen die aansluiten bij uw beleggingsprofiel. Daarbij hebt u keuze tussen aandelenfondsen, obligatiefondsen of de combinatie tussen beide.

We bieden u de keuze tussen meer dan 500 fondsen van meer dan 60 vermogensbeheerders (open architectuur). We begeleiden u graag bij uw keuze.

U kunt ook kiezen voor een combinatie tussen tak 21 en tak 23. U kunt hierbij kiezen voor tak 21 om het netto belegd kapitaal te beschermen en voor tak 23 om in te spelen op de financiële markten.

## 8. Successieplanning

Wist u dat een tak 23-belegging een handige tool is binnen successieplanning? Zo kan u bijvoorbeeld uw begunstiging vrij kiezen. Wij geven u graag bijkomend advies op maat.

## 9. Voor kinderen, kleinkinderen, ...

U heeft binnen tak 23 ook de mogelijkheid om een contract af te sluiten ten voordele van uw kinderen, kleinkinderen, ... met behoud van controle op uw contract.

## 10. België of Luxemburg

Een belegging binnen tak 23 is mogelijk in elk van bovenstaande landen.

Dit is geen contractueel document. Bijgevolg kan noch de bestemming noch de lezer er enig recht of voordeel uit halen. Dit document, of een deel of een kopie ervan, mag in geen enkel geval aan een derde worden meegedeeld, onder welke vorm ook. Deze gegevens worden ter informatie verstrekt. Hoewel deze informatie afkomstig is uit betrouwbare kwaliteitsbronnen, kan Vandendriessche NV de nauwkeurigheid ervan niet garanderen. Vandendriessche NV kan niet aansprakelijk gesteld worden voor (rechtstreekse of onrechtstreekse) schade die zou voortkomen uit het gebruik van deze informatie.

### AMELIA ...

... kan u, in alle **onafhankelijkheid**, helpen met de **optimalisatie** van uw financiële situatie inzake:

- ✓ **PENSIOENOPTIMALISATIE**
- ✓ **SOCIALE ZEKERHEID**
- ✓ **BESCHERMING VAN HET VERMOGEN**
- ✓ **SPAREN**
- ✓ **BELEGGEN**
- ✓ **SUCCESSIEPLANNING**



**MAAK NU EEN AFSpraak VOOR UW ZEKERHEID VAN MORGEN.**



✓ **SEE THE BIG PICTURE**

10 redenen waarom u  
beter kiest om een deel van  
uw geld te beleggen in tak 23  
i.p.v. het spaarboekje

powered by



**VANDENDRIESSCHE NV**  
verzekeringen & financiële optimalisatie

Lindendreef 17  
8630 Veurne  
t 058 31 31 53

[www.vandendriesschenv.be](http://www.vandendriesschenv.be) | [amelia@vandendriesschenv.be](mailto:amelia@vandendriesschenv.be) | FSMA nr. 011995A



powered by VANDEN DRIESSCHE NV

## 1. Versla de inflatie!

Inflatievoet 2013 bedroeg: **1,11%**.  
Gemiddelde rentevoet op spaarrekening bedroeg **0,75%**.

✓ Uw spaargeld verliest aan koopkracht!

✓ Reserve in spaarboekje behouden voor onverwachte uitgaven.

✓ Saldo: periodiek beleggen!

## 2. Transparantie

Een tak 23-belegging is een uiterst transparante belegging. U weet op elk moment waarin u geïnvesteerd heeft en wat de waarde ervan is op dat moment.

## 3. Potentieel hoger rendement

Mits voldoende beleggingstermijn (> 5 jaar) resulteert tak 23 in een hoger rendement.

	Morningstar rating	2009	2010	2011	2012	2013	5 jaar gean.
<b>Carmignac Patrimoine</b>	★ ★ ★ ★	17,6%	6,9%	-0,8%	5,4%	3,5%	4,98%
<b>Ethna – AKTIV E T</b>	★ ★ ★ ★ ★	13,6%	9,9%	-1,9%	10,0%	5,3%	7,08%
<b>Eurose C</b>	★ ★ ★ ★ ★	16,8%	4,5%	-0,9%	10,1%	10,9%	8,32%
<b>Carmignac Emergents</b>	★ ★ ★ ★	68,4%	30,9%	-12,1%	17,3%	-6,2%	12,17%
<b>DNCA Evolutif C</b>	★ ★ ★ ★	24,2%	4,7%	-6,5%	9,3%	18,1%	9,87%

► Bron: Private Estate Life

## 4. Periodiek sparen

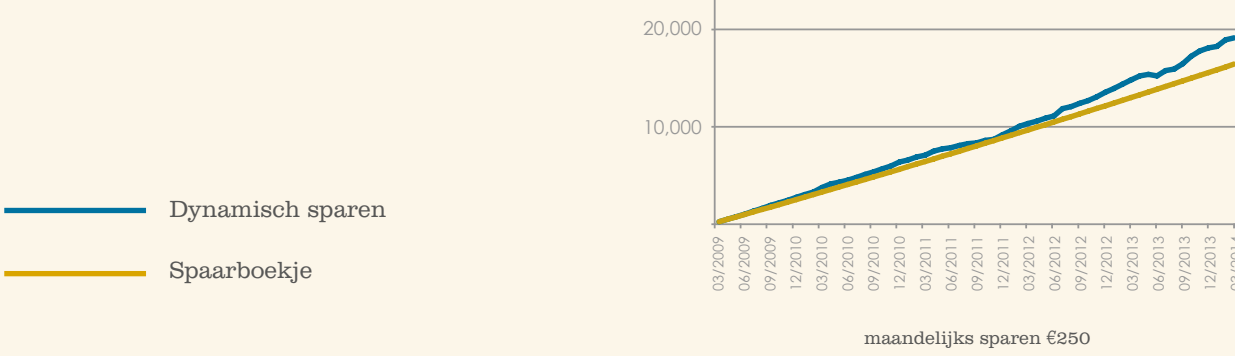
Niemand kent het ideale instapmoment op de beurs. Wanneer u periodiek gaat sparen, vermindert u het risico van een slechte timing. U stapt in op het moment dat het duur is. Dan koopt u weinig eenheden. U stapt in op het moment dat het goedkoop is. Dan koopt u veel eenheden voor hetzelfde bedrag. Hierdoor verkleint u aanzienlijk het risico. U bent dan ook minder onderhevig aan de marktschommelingen.

De volatiliteit van de fondsen binnen uw belegging biedt extra rendementskansen. We creëren een rendementshefboom door te profiteren van koersdalingen. Mits voldoende tijdshorizon is dit quasi risicoloos beleggen.



► Bron: Delta Lloyd

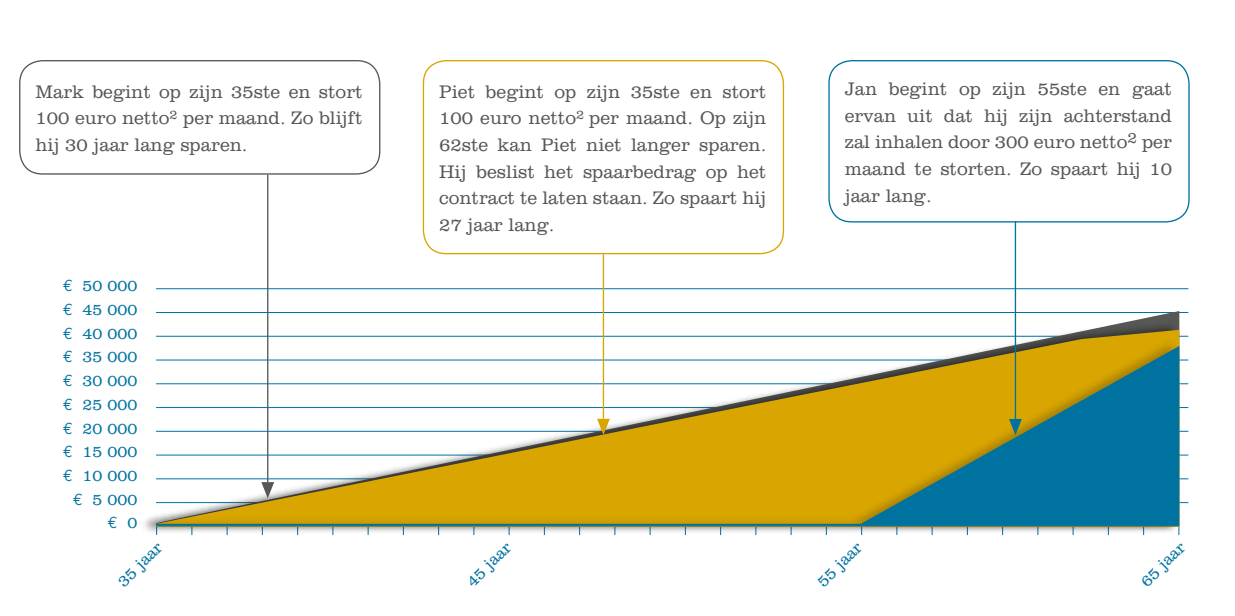
## Voorbeeld van maandelijks sparen



maandelijks sparen €250

## 5. Time is money

Hoe vroeger u begint, hoe makkelijker en hoe meer kans u maakt om uw doel te bereiken. Wanneer u vroeg begint te sparen, hebt u reeds een reserve opgebouwd in geval van een tegenslag. Indien u door deze tegenslag niet meer verder kan sparen, blijft de reserve vanzelfsprekend aangroeien.



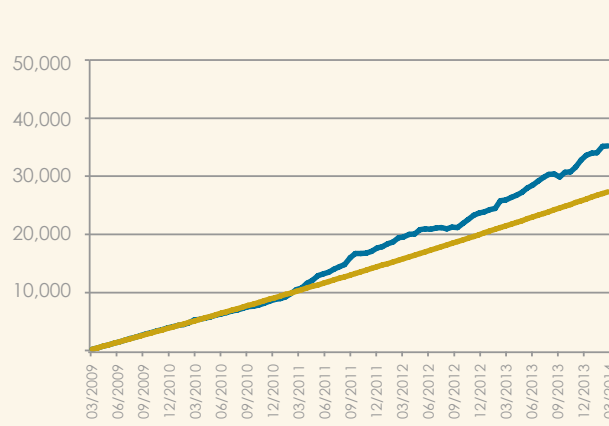
	Startleeftijd	opgeboude reserveop 65 jaar*	Totale spaarinspanning**
<b>Mark</b>	35 jaar	€ 45 411	€ 36 000
<b>Piet</b>	35 jaar	€ 41 727	€ 32 400
<b>Jan</b>	55 jaar	€ 38 842	€ 36 000

\* Netto stortingen gekapitaliseerd op basis van een intrestvoet van 1,50% tot de leeftijd van 65 jaar.

\*\* Totale spaarinspanning | som van de netto premies gestort tot 65 jaar.

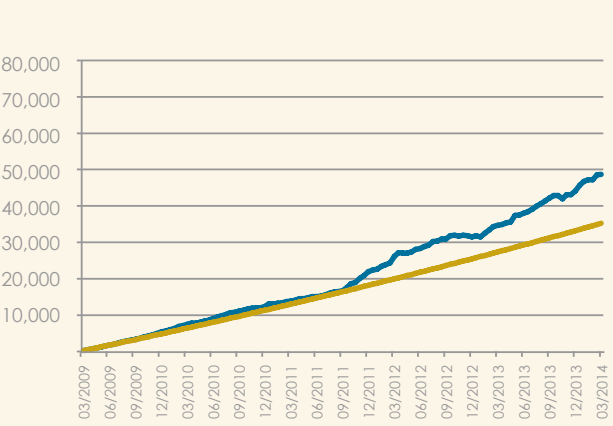
► Bron: Delta Lloyd

Vergelijking investering gedurende 8 jaar



maandelijks sparen €250

Vergelijking investering gedurende 10 jaar



maandelijks sparen €250

## 6. Fiscaal aantrekkelijk

Binnen tak 23 heeft u een betere fiscale behandeling. U betaalt namelijk bij een tak 23-belegging geen roerende voorheffing (25%) op het rendement. Als klant moet u wel de premietaks van 2% betalen. Wanneer uw beleggingshorizon voldoende lang is, is het effect van de premietaks veel lager dan dat van de roerende voorheffing.

Daarnaast moet men bij een tak 23-belegging geen beurstaks (1%) betalen.

Rendement	Looptijd contract ('enige premie')			
	8 jaar	10 jaar	20 jaar	30 jaar
<b>1,00%</b>	25,63%	20,70%	10,87%	7,60%
<b>2,00%</b>	13,38%	10,91%	6,00%	4,38%
<b>3,00%</b>	9,31%	7,66%	4,39%	3,33%
<b>4,00%</b>	<b>7,28%</b>	6,04%	3,61%	2,83%
<b>5,00%</b>	6,07%	5,08%	3,15%	2,55%
<b>6,00%</b>	5,26%	4,44%	2,85%	2,37%

Indien uw belegging jaarlijks 4% heeft opgebracht, komt de kost van de premietaks in tak 23 (2%) overeen met een kost van roerende voorheffing van 7,28% op een looptijd van 8 jaar. De roerende voorheffing bij een BEVEK is steeds 25%.

	BEVEK	TAK 23
<b>Bruto-inleg</b>	€€ 15.000	€ 15.000
<b>Premietaks</b>	-	-€ 294,12
<b>Instapkost (2%)</b>		- € 289,10
<b>Netto-inleg</b>	€€ 14.705,88	€€ 14.416,78
<b>Jaarlijks rendement</b>	4%	4%
<b>Bruto-eindwaarde</b>	€€ 21.768,29	€€ 21.340,36
<b>Beurstaks (1%)</b>	- € 217,68	-
<b>Roerende voorheffing (25%)</b>	- € 1.692,07	-
<b>Netto-eindwaarde*</b>	€€ 19.858,54	€€ 21.340,36

\* Berekening na 10 jaar