

Weet u wie
uw kapitaal
zal krijgen na
uw overlijden?

BEGUNSTIGINGS- CLAUSULE

Vóór de stemming van de wet, die op 5 maart 2012 in werking trad, gebeurde de verdeling van het kapitaal als volgt:

- Bij een begunstigingsclausule 'wettige erfgenamen' werd uw verzekerd kapitaal altijd in gelijke delen uitgekeerd aan die personen die volgens de wet uw erfgenamen zijn.
- Bij een begunstigingsclausule 'nalatenschap' werd uw verzekerd kapitaal uitgekeerd volgens de wettelijke regels van erfopvolging, met andere woorden volgens dezelfde regels die gelden voor uw overige bezittingen. Hoe het geld verdeeld wordt, hangt dus af van de graad van verwantschap met u [uw echtgeno(o)t(e), uw broer, uw kind, uw kleinkind,...]. Als u een testament hebt opgemaakt, hangt de verdeling eveneens af van wie u in dat testament recht geeft op welk deel van uw erfenis.

De **nieuwe wet** die in werking trad op 5 maart 2012 voorziet in het volgende: "wanneer de wettelijke erfgenamen als begunstigden worden aangewezen zonder bij name te zijn vermeld, is, onder voorbehoud van tegenbewijs, de verzekeringsprestatie voortaan verschuldigd aan de nalatenschap van de verzekeringsnemer". Met andere woorden, de begunstigingsclausule 'wettige erfgenamen' zal voortaan gelijkgesteld worden met de begunstigingsclausule 'de nalatenschap'.

Deze nieuwe wet is onmiddellijk van toepassing op alle contracten gesloten vanaf 5 maart 2012 en vanaf 5 maart 2014 voor alle contracten gesloten vóór 5 maart 2012.

Voor alle contracten, ongeacht hun datum van sluiting, is het mogelijk de clausule "de wettige erfgenamen" met een verdeling per gelijke delen te behouden. In het verzekeringscontract moet dan worden vermeld dat de verzekeringsnemer afziet van de toepassing van de nieuwe wet.

Welke wijzigingen veroorzaakt deze wet concreet?

Hierna vindt u enkele voorbeelden die de verdeling beschrijven van een kapitaal van 12.000 euro bij een overlijden.

Voorbeeld 1: Wat als u gehuwd bent en kinderen hebt?

Karel is getrouwd met Marie. Samen hebben ze twee dochters: Nora en Elise. Marie heeft een levensverzekering afgesloten.

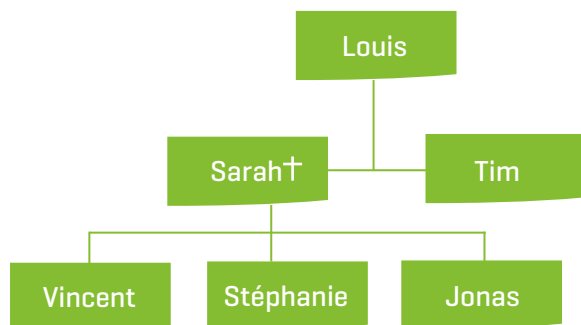


Vroeger	Vanaf 5 maart 2012
Wettelijk gezien zijn zowel echtgenoot Karel als dochters Nora en Elise erfgenamen. Als Marie in haar levensverzekeringscontract dus koos voor een begunstigingsclausule van het type 'wettige erfgenamen', krijgen Karel, Elise en Nora elk 1/3 van het bedrag uitgekeerd door de levensverzekering.	Marie koos in haar levensverzekeringscontract als begunstigingsclausule 'wettige erfgenamen'. Maar voortaan zijn dezelfde regels van toepassing als voor de begunstigingsclausule 'nalatenschap'. Bijgevolg krijgen Nora en Elise elk de helft van het kapitaal van de levensverzekering van Marie in naakte eigendom en echtgenoot Karel krijgt er het vruchtgebruik van. Dat wil zeggen dat hij de rente op het geld krijgt.
Resultaat: Karel en zijn beide dochters krijgen elk 4.000 euro. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen naakte eigendom en vruchtgebruik.	Resultaat: Nora en Elise krijgen elk 6.000 euro in naakte eigendom maar het is vader Karel die er het vruchtgebruik van krijgt.

Voorbeeld 2: Wat als één van uw kinderen vóór u overlijdt?

Louis heeft een dochter, Sarah, en een zoon, Tim. Sarah, die zelf al overleden is, heeft drie kinderen nagelaten: Vincent, Stéphanie en Jonas.

Omdat Sarah, de dochter van Louis, al overleden is, is er sprake van **plaatsvervulling**. Dat wil zeggen dat haar kinderen in haar plaats erfgenaam worden van Louis.

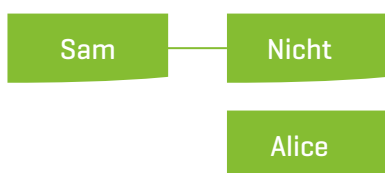


Vroeger	Vanaf 5 maart 2012
Alle erfgenamen krijgen een gelijk deel, ongeacht hun verwantschap met Louis. Hier wordt het principe van de plaatsvervulling alleen gebruikt om te bepalen welke personen 'wettige erfgenamen' zijn. Dus zowel zoon Tim als kleinkinderen Vincent, Stéphanie en Jonas krijgen $\frac{1}{4}$ van het uitgekeerde geld van de levensverzekering.	Louis koos in zijn levensverzekeringscontract als begunstigingsclausule 'wettige erfgenamen'. Maar voortaan zijn dezelfde regels van toepassing als voor de begunstigingsclausule 'nalatenschap'. Hier speelt het principe van de plaatsvervulling ook een rol in de verdeling van het kapitaal. Tim, de zoon van Louis, krijgt dus de helft van het kapitaal van de levensverzekering en de andere helft wordt gelijk verdeeld over de drie kinderen van Sarah.
Resultaat: Tim, Vincent, Stéphanie en Jonas krijgen elk 3.000 euro.	Resultaat: Tim krijgt 6.000 euro en de kinderen van Sarah krijgen elk 2.000 euro.

Voorbeeld 3: Wat als u een testament opgemaakt hebt?

Vrijgezel Sam heeft als erfgenaam alleen een nicht met wie hij al jaren geen contact meer heeft. Hij vindt dat zijn buurvrouw, Alice, die al jaren voor hem zorgt alsof hij haar eigen vader is, het geld van zijn levensverzekering zou moeten erven als hij zou overlijden.

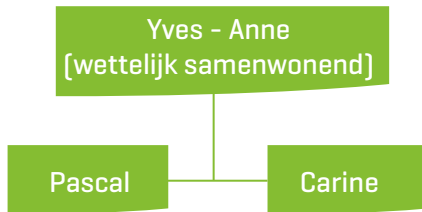
Sam is bij de notaris langsgegaan en heeft een testament laten opmaken waarin hij al zijn bezittingen nalaat aan buurvrouw Alice. Met andere woorden, Alice is zijn **testamenteire erfgenaam**.



Vroeger	Vanaf 5 maart 2012
Sam koos in zijn levensverzekeringscontract de begunstigingsclausule 'wettige erfgenamen'. Op basis van de oude wet komt het volledige kapitaal toe aan de nicht omdat zij wettelijk gezien de erfgename is. Of hij een testament opgemaakt heeft of niet, doet er niet toe.	Sam koos in zijn levensverzekeringscontract als begunstigingsclausule 'wettige erfgenamen'. Maar voortaan zijn dezelfde regels van toepassing als voor de begunstigingsclausule 'nalatenschap'. Bijgevolg krijgt de buurvrouw het kapitaal van de levensverzekering bij het overlijden van Sam zoals geregeld in het testament.
Resultaat: de verre nicht krijgt de 12.000 euro van de levensverzekering en buurvrouw Alice krijgt niets van de levensverzekering.	Resultaat: buurvrouw Alice krijgt de 12.000 euro van de levensverzekering.

Voorbeeld 4: Wat in geval van een wettelijk samenwonende partner?

Yves en Anne wonen wettelijk samen. Ze hebben samen twee kinderen: Pascal en Carine. Yves heeft een levensverzekering afgesloten maar heeft geen testament.



Wettelijk samenwoningscontract

De wettelijk samenwonende partner heeft - sinds de wetwijziging van 2007 - een beperkt erfrecht. Hij/zij krijgt namelijk het vruchtgebruik van de gezinswoning en van de daarin aanwezige inboedel. Hierdoor is de wettelijk samenwonende partner erfgenaam volgens de wet.

Vroeger	Vanaf 5 maart 2012
Yves koos voor een levensverzekering met de 'wettige erfgenamen' als begunstigden. Anne zal dus een deel van het verzekerd kapitaal krijgen omdat zij volgens de wet een erfgenaam is. Ook de twee kinderen, Pascal en Carine, zijn erfgenaam. Dat wil zeggen dat zowel partner Anne als de twee kinderen, Pascal en Carine, elk 1/3 van het verzekerd kapitaal zullen krijgen.	Yves koos in zijn levensverzekeringscontract als begunstigingsclausule 'wettige erfgenamen'. Maar voortaan zijn dezelfde regels van toepassing als voor de begunstigingsclausule 'nalatenschap'. Bijgevolg krijgt Anne niets van de levensverzekering. De beide kinderen daarentegen krijgen elk de helft van het verzekerd kapitaal.
Resultaat: het kapitaal van de levensverzekering wordt gelijk verdeeld tussen Anne, Pascal en Carine. Ze krijgen elk 4.000 euro.	Resultaat: Anne krijgt niets van de levensverzekering. Pascal en Carine krijgen elk 6.000 euro.

De keuze van de begunstigde kan zware gevolgen hebben. Als u er niet langer zeker van bent dat uw begunstigingsclausule overeenstemt met uw wensen, kunt u ze aanpassen en een andere begunstigde aanduiden.