

Examen 4 - Leven met een beleggingscomponent

Vereiste minimumkennis van verzekeringen met een beleggingscomponent, inclusief de voorwaarden en bepalingen en nettopremies en, in voorkomend geval, gegarandeerde en niet-gegarandeerde opbrengsten.	
1	De fiscaliteit buiten de 3 pensioenpijlers opsommen en uitleggen.
2	Uit een brutopremie de nettopremie kunnen herleiden en het belang van deze nettopremie 2 beseffen in het kader van kapitaalsgaranties in tak 21 en tak 26 en waarderingen in tak 23 (en tak 26).
3	Begrijpen welke elementen in aanmerking genomen worden om de beheerskosten te berekenen in een beleggingsverzekering.
4	Het begrip Spot Rate kunnen duiden en aangeven wanneer dit van toepassing kan zijn en waarom.
5	Herkennen welke de algemeen geldende fiscale regels zijn bij overdracht van reserves.
6	Herkennen welke elementen dienen steeds deel uit te maken van de informatie hernomen in het Essentiële-informatiedocument (EID/KID).
Vereiste minimumkennis van voor- en nadelen van verschillende beleggingsopties voor verzekeringnemers.	
7	Het verschil kennen tussen globaal en gekantonneerd of afgezonderd beheer en de implicaties op de winstdeling kort toelichten.
8	De financiële producten (aandelen, obligaties, bancaire fondsen en rekeningen) beknopt omschrijven en plaatsen tegenover levensverzekeringen.
Vereiste minimumkennis van de financiële risico's die gedragen worden door verzekeringnemers.	
9	Herkennen welke de belangrijkste risicoverschillen zijn tussen tak 21, tak 23 en tak 26 en weten op welke producten een overheidsgarantie van 100.000 EUR geldt.
10	Zich herinneren dat de Essentiële-informatiedocumenten precontractueel geduid en toegelicht dienen te worden.

Vereiste minimumkennis van polissen die risico's bij leven dekken en andere spaarproducten.

11	De essentiële verschillen duiden tussen gemengde fondsen, open en gesloten fondsen.
12	De omschrijving van een obligatie herkennen, de kasbons en de staatsbons van elkaar onderscheiden, bepalen hoe de kwaliteit van de emittent kan worden bepaald op basis van een rating (AAA of Aaa tot ...), de uitgifteprijs (a pari, beneden pari, boven pari) onderscheiden van de terugbetalingsprijs (in principe 100 % van de nominale waarde), de belangrijkste risico's verbonden aan een kasbon en een staatsbon herkennen (insolventie-, liquiditeits-, wissel-, rente-, coupon- en kapitaalrisico) en zich herinneren dat de interesten onderworpen zijn aan een roerende voorheffing.
13	De omschrijving en de belangrijkste kenmerken van een aandeel herkennen (geen vervalttermijn, geen vast inkomen, geen vaste waarde), de belangrijkste categorieën aandelen onderscheiden (met of zonder stemrecht, preferente aandelen, beursgenoteerde of niet), de belangrijkste risico's verbonden aan een aandeel herkennen (liquiditeits-, wissel-, dividend-, kapitaal-, marktrisico) en zich herinneren dat de dividenden in principe onderworpen zijn aan een roerende voorheffing, met vrijstelling tot een bepaald bedrag in de personenbelasting, en dat de meerwaarde in normaal privébeheer niet wordt belast.
14	De omschrijving van een Instelling voor Collectieve Belegging herkennen, de ICB's (beleggingsfondsen) kunnen onderscheiden volgens de rechtsvorm (contractuele versus statutaire ICB), volgens het beleggingsbeleid (zoals monetaire ICB, obligatie-ICB, aandelen-ICB, gemengde ICB...) en volgens de bestemming van de inkomsten (distributie- en kapitalisatie-ICB), de belangrijkste risico's die verbonden kunnen zijn aan een ICB herkennen (insolventie-, liquiditeits-, wissel-, rente- en kapitaalrisico), zich herinneren dat de terugbetaling aan een natuurlijke persoon van de meerwaarde van een kapitalisatie-ICB met belegging voor meer dan 10 % in vaste rente onderworpen is aan een roerende voorheffing en dat de terugbetaling van de meerwaarde van een distributie-ICB vrijgesteld is van roerende voorheffing.