



# Levensverzekeringen & Overlijden

*Lars Everaert*

juni 2022



# Programma

1. De levensverzekering  
Juridische analyse en begunstigingsclausules
2. Fiscale aspecten bij overlijden
3. Topics



# Levensverzekeringen en overlijden



Juridische analyse  
&  
begunstigingsclausules



# De levensverzekering

## Wettelijk kader - tijdslijn

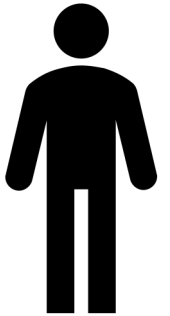
- 25 juni **1992** – Wet op de Landverzekeringsovereenkomst
- 4 april **2014** – Verzekeringswet
- **2015** – Vlaamse belastingdienst en Vlaamse Codex Fiscaliteit
- 1 september **2018** - Hervorming erfrecht/huwelijksvermogensrecht/erfbelasting



# De levensverzekering

## De verschillende partijen

- De verzekeringnemer – sluit de verzekeringsovereenkomst, stort de premie
- De verzekerde - diens overlijden is de verzekerde gebeurtenis
- Begunstigde bij leven - op einddatum van het contract, krijgt deze persoon de uitkering
- Begunstigde bij overlijden – bij overlijden van de verzekerde, krijgt deze persoon de uitkering
- De verzekeraar of verzekeringmaatschappij





# De levensverzekering

## De configuratie van de levensverzekering

### Configuratie 'AAB'

Vader Tom sluit een levensverzekering (Tom is verzekeringnemer, eerste A)

op zijn eigen hoofd (verzekerde, tweede A)

met als begunstigde bij overlijden zijn dochter Caro (begunstigde bij overlijden, B)

### Uitgebreide configuratie 'AAAB'

Derde A is de begunstigde bij leven: op einddatum van het contract, ontvangt Tom zelf de uitkering



# De levensverzekering

## De configuratie van de levensverzekering (2)

### Configuratie 'ABA'

Tom sluit een levensverzekering (Tom is verzekeringnemer, eerste A)  
op het hoofd van zijn moeder Godelieve (verzekerde, B)  
met als begunstigde zichzelf (begunstigde bij overlijden, opnieuw A)

### Configuratie 'ABC'

Tom sluit een levensverzekering (Tom is verzekeringnemer, A)  
op het hoofd van zijn dochter Caro (verzekerde, B)  
met als begunstigde zijn kleindochter Freya (begunstigde bij overlijden, C)



# De levensverzekering

De rechten van de **verzekeringnemer**

- Begunstiging aanduiden, herroepen, wijzigen
- Afkoop, reductie, voorschot
- Recht van inpandgeving
- Recht van overdracht

→ **Persoonlijke rechten** van de verzekeringnemer: worden niet vererfd

*Opmerking:* indien de begunstiging werd aanvaard, heeft de VN de toestemming van de begunstigde nodig voor de uitoefening van diens rechten





# De levensverzekering

De rechten van de **schuldeiser** (van de verzekeringnemer)

- Regel: kan niet aan kapitaal in levensverzekering
- Eventueel vordering ten belope van gestorte premies
  - Indien premies kennelijk buiten verhouding vermogenstoestand
  - Via zijdelingse vordering

Conclusie: levensverzekering biedt *zekere* bescherming tegen schuldeisers  
maar deze is niet waterdicht



# De levensverzekering

## De rechten van de **begunstigde**

- ‘Recht’ van aanvaarding begunstiging
  - Aanvaarden gebeurt via bijvoegsel aan de polis met handtekening begunstigde, verzekeringnemer en verzekeraar
- Recht op de verzekeringsprestatie
  - Rechtstreekse vordering van de begunstigde op de verzekeringsmaatschappij
  - Staat geheel los van de eventuele erfrechtelijke roeping



# De levensverzekering

De begunstiging – 2 sporen

Levensverzekering

Spoor 1

Nalatenschap VN

*= volgens wettelijk erfrecht  
(tenzij testament, contractueel)*

Spoor 2

Verzekeringswet

*= eigen spelregels die bepalen  
wie de uitkering geniet*



# De levensverzekering

## De begunstiging

### **SPOOR 1 – nalatenschap verzekeringnemer**

- De nalatenschap (VN), verdeling volgens:
  - Wettelijk erfrecht
  - Tenzij testament
  - Of contractuele erfstelling

### *Voorbeeld*

Tom is gehuwd met Julia en heeft één dochter. Hij heeft een woning (200K), gelden (300K) en een levensverzekering (100K) met begunstiging 'mijn nalatenschap'.

Geen testament, geen huwelijkscontract

Wie krijgt wat?



# De levensverzekering

## De begunstiging

### SPOOR 1

- Begunstigde *by default*
  - Geen begunstigde
  - Begunstigde bestaat niet meer
  - Begunstigde weigert de uitkering

= nalatenschap verzekeringnemer



# De levensverzekering

## De begunstiging

### **SPOOR 1**

- Wettelijke erfgenamen
  - Sinds wet van 13 januari 2012

= **nalatenschap verzekeringsnemer** (tenzij afwijkend beding)



# De levensverzekering

## De begunstiging

### SPOOR 1

- ‘Wettelijke erfgenamen’ = nalatenschap VN  
→ *weerlegbaar vermoeden*

*Maar wat met:*

- ‘Erfopvolgers’
- ‘Erfgerechtigden’
- ‘Nabestaanden’

➔ **Discussie: juridische betekenis vs. intentie VN**



# De levensverzekering

## De begunstiging

### SPOOR 1

- ‘Wettelijke erfgenamen’ = nalatenschap VN

### *Voorbeeld*

Tom (kinderloos, ongehuwd, twee zussen Lien en Karen), testament met algemeen legaat voor Lien.

Levensverzekering met begunstigde: ‘mijn erfgerechtigden’

Wie krijgt de uitkering?

**! Vermijd *dubbelzinnige* begunstigingsclausules !**





# De levensverzekering

## De begunstiging

### **SPOOR 2 – via de verzekeringwet**

#### 1/ Begunstiging bij naam

- Te vermijden (indien mogelijk), gevaarlijk
- Dient om iemand nadrukkelijk te bevoordelen

#### 2/ Generieke begunstiging

- Aangewezen, maar wees voldoende duidelijk
- Situatie op dag overlijden/uitkering (tenzij anders bepaald) – bv. later geboren kinderen



# De levensverzekering

## De begunstiging

### **SPOOR 2 - Spelregels van de verzekeringwet**

- Indien meerdere begunstigden: elk een gelijk deel, tenzij anders bepaald

### *Voorbeeld*

Tom begunstigt: 'Jef, Cathy, Thomas'

➔ Jef, Cathy en Thomas ontvangen elk één derde

*Wat als Thomas vooroverleden zou zijn?*



# De levensverzekering

## De begunstiging

### **SPOOR 2 - Spelregels van de verzekeringwet**

- Begunstiging van echtgenoot samen met kinderen (generiek of bij naam):
  - de echtgenoot  $1/2^{\text{de}}$  en de kinderen  $1/2^{\text{de}}$
- Geen afwijkende regel voor ongehuwde partners

### *Voorbeeld*

Tom, samenwonend met Julia en drie kinderen, begunstigt: 'mijn partner en mijn kinderen'

→ Julia  $1/4^{\text{de}}$  en elk van de kinderen  $1/4^{\text{de}}$



# De levensverzekering

## De begunstiging

### SPOOR 2 - Spelregels van de verzekeringwet

- Wat als een begunstigde reeds overleden is?
  - Overleden begunstigde kan geen uitkering ontvangen
    - **Subsidiaire** begunstigde
    - Bij gebreke van subsidiaire begunstigde **nalatenschap VN**
- Plaatsvervulling?
  - Ja, maar enkel bij **generiek** aangeduide overleden **kinderen**

*Voorbeeld – begunstiging zonen bij naam*

Begunstiging 'Tommy en Robby': Robby is vooroverleden en heeft zelf één zoon Kasper

→ Volledige uitkering voor Tommy!



# De levensverzekering

## De begunstiging

### **SPOOR 2 - Spelregels van de verzekeringwet**

- Zinsnede 'elk voor een gelijk deel' (of gelijkaardig) = elk een gelijk deel, maar ...

## Wat bij overlijden van één van hen?

- Subsidiaire begunstigde voor dat gedeelte
- Nalatenschap VN voor dat gedeelte

## *Voorbeeld*

'Kenny en Julia, elk voor een gelijk deel.' Julia is vooroverleden.

Kenny krijgt  $1/2^{\text{de}}$  –  $1/2^{\text{de}}$  komt toe aan de subsidiaire begunstigde of de nalatenschap VN



# De levensverzekering

## De begunstiging

### SPOOR 2 - Spelregels van de verzekeringwet - Het spook van de EX

- Indien 'mijn echtgenoot' ...
  - Tijdens echtscheidingsprocedure → uitkering behouden, tenzij anders overeengekomen
  - Na echtscheiding en nieuw huwelijk? → uitkering voor nieuwe echtgenoot
- Indien 'Julia' (echtgenote) ...
  - Tijdens echtscheidingsprocedure → uitkering behouden, tenzij anders overeengekomen
  - Na echtscheiding
    - Indien bedongen tijdens huwelijk: verval huwelijksvoordelen (299 B.W.) → geen uitkering voor Julia → subsidiaire begunstigde of nalatenschap VN
    - Indien bedongen voor huwelijk: geen verval huwelijksvoordelen → uitkering voor Julia



# De levensverzekering

## De begunstiging

### Testament versus begunstigingsclausule – wat heeft voorrang?

Algemeen lelaat: ‘ik stel mijn dochter aan als algemene legataris van mijn nalatenschap’

## Invloed op volgende begunstiging?

- ‘Nalatenschap’ (of gelijkaardig)?

**Ja**, spoor 1 = nalatenschap → volgens erfrecht, volgens testament

- ‘Mijn vriendin’, ‘mijn kleinzoon’, ‘Robby’, ...?

**Neen**, spoor 2 = Verzekeringswet → begunstigde heeft vordering op verzekeraar, ongeacht de devolutie/nalatenschap



# De levensverzekering

## De begunstiging

### Testament versus begunstigingsclausule

Testament kan ook expliciet begunstigingsclausule wijzigen

TIP - vergeet niet de verzekeraar in te lichten !

Wat als testament en begunstigingsclausule mekaar tegenspreken?

### *Voorbeeld*

Tom schrijft op 1/4/2022 zijn testament: alles, inclusief uitkeringen van LV → buurvrouw

Op 1/5/2022 wijzigt Tom de begunstiging van zijn LV → goed doel vzw X

**Meest recente datum telt**





# De levensverzekering

## De begunstiging

### **Kun je een uitkering van een levensverzekering weigeren?**

Ja, bij de verzekeringsmaatschappij (indien begunstiging via spoor 2). Deze beslissing staat geheel los van de eventuele erfkeuze voor de nalatenschap

### **Wie krijgt dan de uitkering?**

De uitkering komt dan toe aan de subsidiaire begunstigde, bij gebreke de nalatenschap

### **Wat zijn de fiscale gevolgen?**

De persoon die de uitkering weigert, is tot niets gehouden

De begunstigde die een uitkering ontvangt, is in eigen hoofde successierechten verschuldigd



# Levensverzekeringen en overlijden

2

Fiscale aspecten  
bij overlijden



# De levensverzekering

## De fiscale aspecten bij overlijden

Via **SPOOR 1** valt de uitkering in de nalatenschap

→ Successierechten - artikel 1 W. Succ. / artikel 2.7.1.0.1 V.C.F.

Via **SPOOR 2** komt de uitkering toe aan de begunstigde(n)

→ Successierechten – artikel 8 W. Succ. / artikel 2.7.1.0.6 V.C.F.



# De levensverzekering

De fiscale aspecten bij overlijden

Welke successierechten / erfbelasting?

Afhankelijk van **fiscale woonplaats verzekeringnemer**

+ regel van vijf jaar

Inschrijving bevolkingsregister *versus* werkelijke situatie?

- werkelijke situatie primeert
- in Vlaams gewest geldt de inschrijving als *weerlegbaar* vermoeden (SP 15123)



# De levensverzekering

## De fiscale aspecten bij overlijden

### Welke successierechten / erfbelasting?

#### **Enkele principes:**

- Indien de uitkering van een levensverzekering onderworpen is aan successierechten, dan is het de genietter van de uitkering die wordt belast
- De uitkering wordt bij zijn roerend erfdeel of bij zijn totale erfdeel opgeteld (geen afzonderlijke heffing!)
- De wijze van begunstiging – generiek of nominatief – maakt geen verschil voor de heffing



# De levensverzekering

## De fiscale aspecten bij overlijden

### Concrete heffing?

Tom (inwoner VL) overlijdt en heeft één dochter Freya. Zij erft van haar vader een woning (€ 200.000) en een geldsom (€ 300.000). Daarnaast is zij bij naam begunstigde van een levensverzekering onderschreven door haar vader (AAB) voor € 100.000.

### Erfbelasting:

- Onroerend erfdeel: 200.000 → 15.000 euro
  - Roerend erfdeel: 300.000 + 100.000 → 60.000 euro
- = 75.000 euro



# De levensverzekering

## De fiscale aspecten bij overlijden

### Aangifte nalatenschap

- Meldingsplicht verzekeraar – kennisgeving ‘lijst 201’ aan fiscale administratie
  - Overlijden verzekeringnemer
  - Overlijden verzekerde
  - Overlijden echtgenoot verzekeringnemer → afhankelijk van verzekeraar



# De levensverzekering

## De fiscale aspecten bij overlijden

### Aangifte nalatenschap

- Loutere begunstigde levensverzekering is niet aangifteplichtig
  - Vermeld in aangifte erfgenamen
  - Tenzij VLABEL begunstigde verzoekt om aangifte
- Levensverzekeringen aangeven bij Fiscaal vermogen – levensverzekeringen
  - Zowel op naam overledene
  - Als op naam echtgenoot
  - Belang herkomst premies





# De levensverzekering

## De fiscale aspecten bij overlijden

### Aangifte nalatenschap

- Welke waarde aan te geven?
  - Waarde op dag overlijden, ook al is uitgekeerde bedrag later hoger of lager (bijvoorbeeld Tak 23) (SP 16112)
  - Indien de uitkering van de levensverzekering onderworpen is aan personenbelasting, dan mag deze belasting rechtstreeks in mindering worden gebracht van het aan te geven bedrag (SP 16038)



# De levensverzekering

## De fiscale aspecten bij overlijden

### Levensverzekering tussen echtgenoten, met gemeenschappelijke premies

AAB – overlijden A - slechts voor de helft belast

ABA – overlijden B - toch voor de helft belast



# De levensverzekering

## De fiscale aspecten bij overlijden

### Levensverzekering tussen echtgenoten, met gemeenschappelijke premies

AAB – overlijden B – geen belasting, tenzij bij afkoop/einddatum op de helft

ABA – overlijden A – geen belasting, tenzij bij afkoop/einddatum op de helft

! Enkel in **Vlaams** gewest sinds 2017 (decreet van 23 december 2016) !



# De levensverzekering

## De fiscale aspecten bij overlijden

### Levensverzekering tussen echtgenoten, met gemeenschappelijke premies

Tom (A) en Julia (B) hebben twee levensverzekeringen:

LV 1: AAB

LV 2: BBA

Tom overlijdt op 1/5/2022:

→ LV 1 komt tot uitkering aan Julia en zij betaalt erfbelasting op de helft

→ LV 2 komt niet tot uitkering – geen belasting

→ **Afkoop** door Julia op 1/8/2022: erfbelasting op helft afgekochte waarde

(via bijvoeglijke aangifte nalatenschap Tom)



# De levensverzekering

De fiscale aspecten bij overlijden

**Levensverzekering tussen echtgenoten, met gemeenschappelijke premies**

Afkoop systematisch gecontroleerd door VLABEL !



Bij niet tijdige aangifte → verzuim = belastingverhoging van 20%

↙  
= 4 maanden vanaf afkoop



# De levensverzekering

De fiscale aspecten bij overlijden

**Levensverzekering tussen echtgenoten, met gemeenschappelijke premies**

Afkoop systematisch gecontroleerd door VLABEL !



Ook bij gedeeltelijke afkoop → verplichte aangifte binnen de vier maanden

Tolerantie: bij één nieuwe aangifte per jaar



# De levensverzekering

De fiscale aspecten bij overlijden

## Groepsverzekering als werknemer vrijgesteld van erfbelasting

Groepsverzekering ingevolge bindend reglement onderneming

→ Volledige vrijstelling van erfbelasting bij uitkering aan

- Echtgenoot
- Kinderen jonger dan 21 jaar



Keuze trouwen of samenwonen: belangrijke verschillen, ook fiscaal

*! Opletten in de aangifte: uitdrukkelijk vrijstelling vermelden !*



# De levensverzekering

De fiscale aspecten bij overlijden

## **Uitvaartverzekering – verlies forfait uitvaartkosten**

→ *Verzekering tot dekking van (een deel van) de uitvaartkosten*

Indien de overledene een uitvaartverzekering heeft → geen recht op het forfait in de erfbelasting voor uitvaartkosten





# De levensverzekering

De fiscale aspecten bij overlijden

**Wat met de uitvaartverzekering in de aangifte?**

*1. De begrafenisondernemer (BO) is de begunstigde:*

→ uitkering ten bezwarende titel, in de mate hij de uitkering gebruikt voor de begrafenis: uitkering en deel factuur betaald met uitkering niet aan te geven\*

→ saldo factuur betaald door erfgenamen: opnemen in passief

→ saldo uitkering dat toekomt aan erfgenamen: aangeven bij levensverzekering met begunstigde erfgenamen (onderworpen aan EB)



# De levensverzekering

De fiscale aspecten bij overlijden

**Wat met de uitvaartverzekering in de aangifte?**

*2. Een erfgenaam is de begunstigde:*

- uitkering integraal aangeven bij levensverzekering, met als begunstigde de erfgenaam die de uitkering ontvangt (onderworpen aan EB)
- begrafenisfactuur integraal opnemen bij passief
- begrafenisfactuur in min van erfdeel begunstigde, indien hij factuur met uitkering heeft voldaan (expliciet te vermelden)



# Levensverzekering en overlijden



Topics



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Successieverzekering

- Vrees voor **hoge successiedruk** bij overlijden
  - ‘Aangekondigd’ overlijden → planning *in extremis*
  - Plots overlijden → successiefactuur onvermijdelijk
- Nood aan **liquiditeit**
  - Erfbelasting te betalen **in geld**
  - Erfbelasting **tijdig** te betalen: 2 maanden na versturen aanslagbiljet (ongeveer 6 maanden na overlijden)
  - Uitstel of afbetalingsplan bij VLABEL?  
→ case per case - 4% interest loopt



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Successieverzekering

- Successieverzekering om hoge successiefactuur tijdelijk en geheel of gedeeltelijk in te dekken
  - Tot de kinderen oud genoeg zijn
  - Tot de verstandhouding beter is
  - ...
- Eventueel in combinatie met technieken van successieplanning



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Successieverzekering

- Configuratie: kies **ABA** – beding ten behoeve van zichzelf!

Zoon sluit successieverzekering op hoofd vader met begunstiging zichzelf

→ geen erfbelasting op uitkering

Vader kan kleine schenking doen aan zoon ten belope van premies



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Bankgift met *controle*, via levensverzekering

- **Stap 1:** ouder schenkt geldsom aan kind met beding van conventionele terugkeer
- **Stap 2:** kind stort geschonken geld in levensverzekering met configuratie AAB
  - *verzekeringnemer kind, verzekerde kind, begunstigde bij overlijden ouder*
- **Stap 3:** ouder aanvaardt de begunstiging/kind tekent overdracht van rechten
  - *kind kan verzekering niet afkopen*
  - *kind kan begunstiging niet wijzigen*



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Bankgift met *controle*, via levensverzekering

- Terugkeer via uitkering belastingvrij ?
- AAB = beding ten behoeve van een derde → erfbelasting
- Standpunt Vlaamse belastingdienst (SP 15142):
  - De datum en het voorwerp van de schenking;
  - Het feit dat er een beding van terugkeer was overeengekomen;
  - Het feit dat de verzekeringspolis werd onderschreven met als doel de bedongen terugkeer te verzekeren, in de schenking **OF** in de polis





# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Verzekeringsgift

- AAB
  - A schenkt verzekering aan B
  - AAB → BAB = beding ten behoeve van zichzelf?
- Hoe?
  - Notariële akte
  - Volle eigendom
  - 1 schenker – 1 begiftigde ?
- Kosten?
  - Geen premietaks verschuldigd
  - Geen bijkomende in- of uitstapkosten
  - Termijn RV blijft behouden
  - Schenkbelasting?



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Verzekeringsgift

- Standpunt Vlaamse belastingdienst (SP 15133) overlijden vanaf 1 maart 2016
- AAB → BAB
  - BAB is beding ten behoeve van zichzelf → onbelast ?
  - Niet volgens Vlabel, initieel bedongen ten behoeve van een derde
  - Erfbelasting op uitkering
- Wat met betaalde schenkbelasting?
- Geen dubbele belasting volgens Vlabel
- Oplossingen?
  - Afkoop, maar RV en verlies controle
  - Een derde begunstigen, de kleinkinderen bijvoorbeeld?



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Verzekeringsgift

- Standpunt Vlaamse belastingdienst (SP 15133) overlijden vanaf 1 maart 2016
- Wetgever grijpt in (decreet 23/12/2016) → vanaf 9 januari 2017
  - Grondslag voor de schenkbelasting mag in mindering voor de grondslag van de erfbelasting
  - Meerwaarde tussen schenking en overlijden wel onderworpen aan erfbelasting
  - Gedeeltelijke afkoop meerwaarde?
  - Discriminatie in vergelijking met schenking van gelden?
- Assuralia dient beroep in tot vernietiging decretale regeling
  - Grondwettelijk Hof **verwerpt** beroep op 28 februari 2019



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Generation skipping

Kleinkinderen begunstigen, via

- Schenking
- Testament
- Levensverzekering

Voordelen?

- Generatie die het beter kan gebruiken
- Fiscale optimalisatie door spreiding

Nadelen ?

- Reserve van de kinderen
- Jong en weinig matuur
- Per staak of per hoofd



# De levensverzekering

Aspecten van successieplanning

## Generation skipping

### Bescheiden erfdeel

Feitelijke vrijstelling van 12.500 euro per kleinkind/per grootouder

- In één contract voor alle kleinkinderen of gesplitst
- Mogen niets anders erven (= enkel vrijstelling indien erfdeel < 12.500)  
iets hoger dan 12.500 euro?
- Stiefkleinkinderen? Neefjes en nichtjes? Pete- of metekindjes?



# De levensverzekering

Aspecten van successieplanning

## Generation skipping, met controle

Controle?

- Vruchtgebruik voor kinderen, blote eigendom voor kleinkinderen
- Levenslang of tijdelijk vruchtgebruik
- Maatschap



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Generation skipping, met controle

#### ABBA-configuratie

- Verzekeringsnemer grootouder (A)
  - Verzekerde kleinkind (B)
    - Begunstigde bij leven kleinkind, bijvoorbeeld op 25<sup>ste</sup> (B)
    - Begunstigde bij overlijden grootouder (A)

Grootvader Georges (75) wil 100.000 euro nalaten aan kleindochter Lana (16). Georges is evenwel bezorgd dat als hij vroegtijdig zou overlijden zijn kleindochter vrij over het kapitaal zou kunnen beschikken. Georges stort op 1/1/2021 100.000 euro in een ABBA-levensverzekering. Lana mag het kapitaal niet krijgen voor haar 25<sup>ste</sup> verjaardag (1/1/2030).

- Georges overlijdt op 23/7/2032 → Lana heeft de uitkering gekregen op 1/1/2030 → ok
- Georges overlijdt op 16/10/2022 → de polis komt niet tot uitkering door overlijden Georges, de verzekerde (Lana) leeft nog. Pas op 1/1/2030 krijgt Lana de uitkering
- Lana overlijdt op 12/3/2023 en Georges leeft nog: Georges krijgt het kapitaal, onbelast
- Lana overlijdt op 12/3/2023, Georges leeft niet meer: uitkering voor de nalatenschap van Georges



# De levensverzekering

## Aspecten van successieplanning

### Levensverzekering en zorgvolmacht - aandachtspunten

- Rechten verzekeringnemer zijn **persoonlijke rechten**
  - Kunnen niet door een algemene volmachthebber worden uitgeoefend
  - Bijzondere volmacht vereist
  - Strenge toepassing door verzekeraars: expliciet alle daden opsommen in de volmacht





# VRAGEN?





# Levensverzekeringen & Overlijden

*Lars Everaert*

juni 2022