

inZICHT

magazine boordevol tips & ideeën



In dit nummer:

- *10 tips om inbraken te voorkomen*
- *Nieuwe auto? Pas op met verzekering via garage*
- *Wie zijn jouw begunstigen bij levens- en beleggingsverzekeringen?*

Inhoud

- 03 Betaal tijdig je fiscale premies
- 04 10 tips om inbraken te voorkomen
- 05 Nieuwe auto? Pas op met verzekering via garage
- 06 Controleer de begunstigingsclausule bij levens- en beleggingsverzekeringen
- 07 Vuurwerk! Laat je feest niet verknallen
- 08 Lijfrente gegarandeerd voor het leven
- 09 Kredietkaarten en bijstandsverzekering: schudden voor gebruik
- 10 Eindejaarsquiz

»» UW MENING IS BELANGRIJK

Hebt u vragen of opmerkingen bij één van de artikels in deze 'Inzicht'?
Of had u graag een specifiek onderwerp aan bod zien komen in een volgende uitgave?
Laat het ons weten;
mail naar info@aquilae.be.

Aquilae sponsort:



Aquilae wordt gesteund door:



Wij beogen steeds de hoogste graad van betrouwbaarheid in onze teksten. Wij kunnen echter niet aansprakelijk gesteld worden voor de inhoud ervan. Gezien de complexiteit van sommige onderwerpen behouden wij ons bovendien het recht voor om deze summier of algemeen te behandelen. Wij raden u aan om concrete situaties persoonlijk voor te leggen.

V.U.: Patricia De Valck, Ottergemsesteenweg-Zuid 808 B (bus 109), 9000 Gent

© Artikels scannen, digitaal opslaan, meermaals kopiëren of commercieel gebruiken is alleen toegestaan na voorafgaandelijk akkoord van de uitgever.

Betaal tijdig je fiscale premies

Het einde van het jaar betekent ook het einde van een fiscale periode. De premies die je fiscaal in mindering wil brengen van het inkomstenjaar 2018 moet je daarom tegen 31 december betalen. Let op: dat geld moet effectief op de rekening staan van de begunstigde bank of verzekeringsinstelling, zoniet komt de premie pas in aanmerking voor vermindering van het jaar erop. Hou rekening met de feestdagen en wacht niet tot de laatste dag om te betalen. De verwerking van een overschrijving kan soms wel twee bankwerkdagen duren.

Dit is niet alleen belangrijk voor pensioensparen en langetermijnsparen, ook voor het Vrij Aanvullend Pensioen van de Zelfstandigen (VAPZ) is dit essentieel. Het is zelfs zo dat de premies voor VAPZ niet aftrekbaar zijn als de sociale bijdragen voor zelfstandigen niet op tijd betaald zijn. Dit kan een serieuze financiële domper inhouden, want je verliest een groot fiscaal voordeel én er wordt ook een boete van 10 % aangerekend als de sociale bijdrage niet op 31 december 2018 op de rekening van de sociale kas staat.

Wie met een domiciliëring werkt, kan dus best eens controleren of er voldoende geld op de rekening staat. Meestal worden de sociale bijdragen van het laatste kwartaal rond de 20ste december aangeboden. Doe je de overschrijving zelf, dan doe je dat best tijdig.

Contacteer je Aquilae-makelaar voor de juiste toepassing van de fiscaal aftrekbare bedragen.

| | <i>Fiscaal maximum</i> | <i>Tarief belastingvermindering</i> |
|---|--|-------------------------------------|
| PENSIOENSPAREN | | |
| · Standaardregeling | € 960 | 30% |
| · Nieuwe regeling sinds 2018 | € 1230 | 25% |
| LANGETERMIJNSPAREN | € 2310 (geplafonneerd volgens inkomen) | 30% |
| VRIJ AANVULLEND PENSIOEN ZELFSTANDIGEN | | |
| · Gewoon VAPZ | 8,17% van referentie-inkomen met een plafond van € 3187,04 | marginaal tarief |
| · Sociaal VAPZ | 9,40% van referentie-inkomen met een maximum van € 3666,85 | marginaal tarief |

NIEUWE AUTO?

Pas op met verzekering via garage



In de prijsonderhandeling van je nieuwe wagen laat je jou misschien verleiden tot het nemen van een autoverzekering via de autoconstructeur. Niet zo snel!

Koppelverkoop

De problematiek van koppelverkoop tussen verzekeringsproducten en andere zaken is al jaren een strijdpunt van de onafhankelijke verzekeringsmakelaars. De verkoop van verzekeringen wordt onderworpen aan strenge eisen qua bekwaamheid, geschiktheid en permanente vorming. Een verzekeringsmakelaar is omgekeerd ook niet opgeleid om auto's te verkopen of om het onderhoud van een wagen te voorzien.

De aankoop van een wagen vormt geen geheel met de aanschaf van bijvoorbeeld een omniumverzekering. Het moet er los van staan. Koppelverkoop of een gezamenlijk aanbod met minstens één financiële dienst is verboden door het gebrek aan transparantie in inhoud, voorwaarden en prijs van het product, volgens het Europese Hof van Justitie.

Niet altijd gunstiger

Een onafhankelijk verzekeringsmakelaar laat je kiezen tussen verschillende verzekeringsproducten en legt je uit waar prijsverschillen juist zitten. Als je de verzekering bij de autoverkoper kiest, neem je vaak niet de tijd om deze terugkerende kost te analyseren. Krijg je waar voor je geld? Kan het niet goedkoper? Is het dat wat jij nodig hebt?

Adders onder het gras

Bij verdere analyse van de verzekeringsproducten en door ervaringen bij onze klanten merken we toch opmerkelijke passages in de inhoud van deze verzekeringen die niet in het voordeel zijn van de klant.

Enkele voorbeelden:

1. Premiestijging na ongeval in fout
2. Verplichte herstelling via een bepaalde garage. Anders volgt een hogere of vaste franchise
3. Rechtsbijstand is gekoppeld en dus niet onafhankelijk. Bij discussie met de garage levert dit een ongemakkelijke situatie op.
4. Bij totaal verlies wordt men quasi verplicht een gelijk voertuig aan te kopen – dus adieu vrije keuze! Zoniet verliest men een flinke som op het verzekerde kapitaal.

Het lijkt ons dus niet verstandig om samen met de aankoop van een nieuwe wagen meteen ook de autoverzekering af te sluiten. Bespreek dit met een onafhankelijk verzekeringsmakelaar.

De voorwaarden en premies zijn minstens gelijkwaardig en meestal beter. En belangrijk: je bent niet gebonden aan het automerk voor herstellingen of vervangingen.



Wie zijn jouw begunstigden?

Controleer de begunstigingsclausule bij levens- en beleggingsverzekeringen

Sedert 1 september 2018 is het erfrecht gewijzigd om een antwoord te bieden op nieuwe samenlevingsvormen, waaronder de nieuw samengestelde gezinnen. Het kan bijvoorbeeld noodzakelijk zijn kinderen uit een vorige relatie te beschermen of de nieuwe partner meer toe te kennen in geval van overlijden.

Naast het testament of het huwelijkscontract kan men ook heel eenvoudig levens- of beleggingsverzekeringen aanwenden om bepaalde personen rechtstreeks te begunstigen. Het is wel van belang die begunstigingsclausule bij overlijden in levensverzekeringen en beleggingsverzekeringen regelmatig na te zien. De begunstiging van zo'n contract wordt vastgelegd op het moment van het aangaan van het contract. In de looptijd van het contract wijzigt de gezinssituatie soms, maar de begunstigingsclausule wordt daarom niet automatisch aangepast. Het is noodzakelijk deze wijziging te melden.

Wettelijke beperkingen

Voor de fiscaal aftrekbare contracten moet men zich aan de regels van begunstiging bij overlijden houden, namelijk de wettelijke erfgenamen tot de tweede graad.

Voor niet-fiscale contracten is men vrij de begunstiging bij overlijden te bepalen zoals men dit zelf wilt, zolang men niet ingaat tegen de wettelijke bepalingen. Het nieuwe erfrecht voorziet bijvoorbeeld dat minimum de helft van de nalatenschap aan de kinderen toekomt. Stel dat men meer dan de helft van zijn beleggingen via een beleggingsverzekering nalaat aan de nieuwe partner dan kunnen de kinderen hier tegenin gaan.

Namen noemen

Als men de begunstiging bij overlijden vastlegt, doet men dit best met een algemene titel. Zo kan men als begunstigde 'de echtgenote' aanduiden. Stel dat het koppel gescheiden is, dan is er geen echtgenote meer en zal de ex-echtgenote niet kunnen erven. Dit zou wel het geval zijn als de naam van de echtgenote vermeld was; zelfs al is het koppel gescheiden, dan blijft de ex begunstigde omdat ze bij naam vermeld staat.

Hetzelfde geldt als men kinderen of kleinkinderen wil begunstigen bij overlijden. Als men geen namen vermeldt, zullen ook de kinderen of kleinkinderen die na het opmaken van het contract geboren zijn als begunstigde beschouwd worden. Het zijn de kinderen en kleinkinderen op het moment van overlijden die zullen erven.

VUURWERK!

LAAT JE FEEST NIET VERKNALLEN

Jaar na jaar stijgt de verkoop van vuurwerk. Maar opgelet: voetzoekers, wonderkaarsen, vuurpijlen en elk ander vuurwerk bestemd voor verkoop aan particulieren, zijn geen speelgoed. Het zijn springstoffen die niet iedereen in handen mag krijgen, en ook niet iedereen zomaar en overal mag gebruiken.

Dieren en vuurwerk

Veel dieren zijn bang van vuurwerk. In paniek lopen ze weg met alle gevolgen van dien: verloren gelopen of gewonde dieren. Als er vuurwerk wordt aangekondigd zet je de dieren die op een wei verblijven, best op stal. Voor dieren in huis laat je ze best ruim op voorhand wennen aan het geluid van vuurwerk aan de hand van geluidsfragmenten. Creëer een veilige omgeving en blijf bij je huisdier.

Welke verzekering voor welke schade?

Als het vuurwerk uit de hand loopt en je veroorzaakt schade, dan kan je rekenen op je verzekeringen om ze te vergoeden. Je familiale verzekering komt tussen voor brandwonden en schade aan derden. Je ongevalverzekering vergoedt je eigen medische verzorging en die van je gezinsleden en vormt een aanvulling op de tussenkomst van het ziekenfonds. Je brandverzekering ten slotte dekt de schade aan je woning.

8 tips om veilig vuurwerk af te steken

1. Informeer bij de gemeente over wat mag en niet mag met vuurwerk. In sommige gemeenten is vuurwerk afsteken verboden.
2. Gebruik alleen legaal vuurwerk. Het verzenden van vuurwerk via de post of met een pakjesdienst is verboden.
3. Lees altijd ruim op voorhand de gebruiksaanwijzing.
4. Kies een aangepaste schietplaats: een open zone die vlak, horizontaal en hard is.
5. Zorg ervoor dat toeschouwers steeds op een veilige afstand blijven.
6. Blijf nuchter: drink geen alcohol voor en tijdens het afsteken.
7. Probeer een vuurpijl die niet afgegaan is niet opnieuw aan te steken.
8. Houd kinderen en dieren op een veilige afstand en ga zelf ook voldoende ver van het vuurwerk staan.



Lijfrente gegarandeerd voor het leven

Is het wel mogelijk om een lijfrente voor het leven contractueel te garanderen? Dit is de eerste bedenking die iemand met een beetje financiële kennis zich zal maken. De markt is immers niet lineair. Hij is zelfs volatiel, grillig en onstabiel.

De eerste lijfrenteproducten die in België werden aangeboden, waren altijd met een afstand van kapitaal. Daarom konden deze bedrijven zich veroorloven om een aantrekkelijke annuïteitsrente aan te bieden. Deze tijd is voorbij: de belangrijkste tarieven zijn zo laag, zelfs negatief, dat het zo goed als onmogelijk is om door middel van een gegarandeerd tarief (tak 21) een correcte rente te hanteren, zoals in een recent verleden.

Daarom is dit product in vele opzichten uitzonderlijk. In de eerste plaats is het annuïteitsstarief meer dan voldoende en wordt het bepaald door de leeftijd waarop je ermee begint. Eenmaal vastgelegd kan het bedrag niet meer verminderen. Dit annuïteitsstarief is contractueel gegarandeerd voor de duur van het contract. Kers op de taart: je rente is vrij van belastingen.

Hoe werkt het?

Je geld wordt belegd in een fonds, dat volgens de markten zal leven. Het zal fluctueren, naar boven, naar beneden, maar over een lange termijn zal de reserve toenemen. Bij de uitbetaling van je eerste rente wordt het bedrag onttrokken aan de reserve om aan jou te worden uitbetaald.

Enkele voorbeelden:

- op de leeftijd van 65 jaar is het annuïteitsstarief 3,25 %, wat een maandelijkse annuïteit van € 260 per geïnvesteerde tranche van €100.000 oplevert.
- op 70 jarige leeftijd: de gegarandeerde annuïteitsrente is 3,75 %, wat neerkomt op een maandelijkse annuïteit van € 300 per € 100.000 geïnvesteerd.
- op de leeftijd van 75 jaar: de gegarandeerde annuïteitsrente bedraagt 4,25 %, wat neerkomt op een maandelijkse annuïteit van € 340 per € 100.000 geïnvesteerd.
- op de leeftijd van 80 jaar: de gegarandeerde annuïteitsrente bedraagt 4,75%, wat neerkomt op een maandelijkse annuïteit van € 380 per € 100.000 geïnvesteerd.

Aarzel niet om zo snel mogelijk contact op te nemen met je Aquilae-makelaar voor meer informatie hierover.

Kredietkaarten en bijstandsverzekering: schudden voor gebruik

Kredietkaarten zijn duidelijk in. Het staat nog altijd goed als men een patroonband aan plastic drukwerk kan uitrollen. Sommige zijn gratis, andere betalend. De diensten eraan verbonden zijn heel gevarieerd en zeker niet gelijk.

De juiste kostprijs van kaarten achterhalen is een hele opgave. Banken rekenen vaak een jaarlijkse kostprijs aan of verhogen de kosten voor de verbonden bankrekening. De regel is dat hoe duurder de kaart, hoe meer diensten er afgeleverd worden.

Verzekeringen en garanties

Bij de duurste kaarten worden uitgebreide verzekeringspakketten aangeboden: reisongevallen, annulatie, bagage, bijstand tot zelfs voor twee wagens. Maar bijvoorbeeld ook een extra garantie - bovenop de wettelijke - op aankopen uit een winkel of in een webshop. Vele kaarten, ook de minder dure, voorzien in ongevals- en/of overlijdensdekking, maar ook een verzekering tegen diefstal of accidentele schade voor goederen die met de kaart werden betaald.

Kwaliteit van waarborgen

Naast de aanwezigheid (of afwezigheid) van waarborgen in kaartcombinaties, zijn er ook grote verschillen in de kwaliteit van de waarborgen. Dekkingslimieten zijn heel uiteenlopend, niet alleen in de uitgavelimieten van de kredietkaart maar ook in de tussenkomsten in

medische kosten in het buitenland, de kosten voor opsporing en repatriëring, de verzekerde kapitalen voor overlijden en invaliditeit. Bij diefstal worden in bagageverzekering soms voorwerpen, zoals juwelen, foto's, toestellen, gsm's niet gedekt.

Kaarten vergelijken

Deze formules vergelijken is een hele klus. De informatie op folders is meestal summier, vaak wat triomfantelijk, maar steeds onvolledig. Het taalgebruik in algemene voorwaarden is voor een buitenstaander allerminst avondlectuur. Het komt erop aan na te gaan wat de noden zijn en dan na te gaan welke formule hieraan kan beantwoorden. Iemand die professioneel vaak en ver onderweg is, kan baat hebben met een uitgebreid reispakket. Dit is echter helemaal anders voor iemand die rond de kerktoren blijft. Bovendien is het gevaar op misverstanden reëel: denken voor iets verzekerd te zijn, wat niet is en -omgekeerd- een eventuele schadeloosstelling missen omdat de waarborg niet gekend was.

Hoeft het gezegd dat je verzekeringsmakelaar jouw eerste aanspreekpunt is, zeker als het gaat om reisverzekeringen en andere bijkomende waarborgen. Bespreek gerust met hem de kredietkaartformule die werd voorgesteld: hij zal wijzen op belangrijke en bijkomende waarborgen, op dubbel gebruik en hiaten, ... Kortom: het verschil tussen een mislukte of een toch nog geslaagde vakantie.



EINDEJAARSQUIZ

2018 is alweer zo goed als voorbij. Wat weet jij nog over het voorbije jaar?

- 1 Vlakbij welke Italiaanse havenstad stortte in augustus 2018 een viaduct van een snelweg in?
- 2 Deze Britse politicus was van 2016 tot 2018 minister van Buitenlandse Zaken en het Gemenebest. In juli 2018 is hij afgetreden als minister. Hij zei niet te kunnen leven met het brexitvoorstel van premier Theresa May dat hij in het weekend al had afgedaan als "een grote drol". Wat is zijn naam?
- 3 Deze Brusselse rapper mocht eerst het WK-lied maken voor de Rode Duivels. Uiteindelijk had de voetbalbond beslist om dit toch niet te doen na controverses over vrouwonvriendelijke teksten van de rapper. Wat is zijn artiestennaam?
- 4 Onze minister van Defensie kwam in het oog van de storm na beschuldigingen over foutieve gegevens over de levensduur van de F16's. Onder welke naam zijn deze nieuwe gevechtsvliegtuigen beter bekend?
- 5 Met welke afkorting van 4 letters wordt de nieuwe Europese privacywet aangeduid waar bedrijven zich sedert 25 mei 2018 aan moeten houden?
- 6 Wat is de naam van deze Franse chef-kok en auteur van tal van kookboeken? Hij verdiende in zijn meer dan veertigjarige carrière drie Michelinsterren voor zijn restaurant. De beroemde driesterrenchef overleed in januari 2018.
- 7 Deze VTM-journalist gaat voortaan als Bo door het leven. Op z'n 58^{ste} beslist hij om definitief als vrouw door het leven te gaan. Weet je wat zijn/haar naam was?

Vul je antwoorden vóór 15/01/2019 in op
www.aquilae.be/nl/quiz
Er zijn 20 filmdoosjes te winnen!





»»» Het Aquilaenetwerk

De contactgegevens van onze kantoren-leden vindt u op www.aquilae.be