

Actuele informatie over verzekeringen, hypotheken, pensioensparen, hospitalisatie, kredieten, sparen en beleggen, bankzaken en algemene dienstverlening voor particulieren, zelfstandigen en KMO's - Juni 2020.



Als in een sciencefictionfilm

'Het ondenkbare denkbaar maken' zei de Franse president Macron midden april in een interview. Een uitspraak die in januari nog op hoongelach onthaald zou zijn. Maar inmiddels weten we beter, want sinds medio maart leven we in een sciencefictionfilm met een onvoorstelbaar scenario. Nieuwe begrippen zoals lockdown, groepsimmunitet, social distancing, preteaching, ... zijn nu dagelijkse kost en mondklappers zijn de nieuwe, verplichte modetrend. Ons economisch, sociaal en gezinsleven staat op zijn kop en volgens virologen en pandemie-deskundigen is een terugkeer naar ons 'vorig leven' nog niet voor morgen!

2020 was voor ons nochtans gunstig gestart. De Tijd meldde in haar editie van 23 januari dat de consument de toegevoegde waarde van zijn of haar verzekeringsmakelaar erg waardeert. En uit cijfers bleek dat het marktaandeel van de onafhankelijke verzekeringsmakelaar opnieuw gestegen was. Een vertrouwen waarvoor we onze klanten graag bedanken.

Enkele weken later werd het 'ondenkbare denkbaar' en kregen we met z'n allen een les in nederigheid. De vele overlijdens,

vooral in rustoorden, stemden iedereen droevig. Ons unieke verzorgingssysteem botste tegen zijn grenzen en onze overheid moest 'ondenkbare' maatregelen nemen. We zagen hoe COVID-19 het goede in de mens naar boven haalt. Spontaan ontstonden er overal hartverwarmende solidariteitsacties, vooral voor zorgverleners die vanop de eerste lijn tegen een ongrijpbare vijand streden.

Zoals alle bedrijven moesten ook wij de organisatie van ons kantoor van de ene dag op de andere aanpassen aan de nieuwe

situatie. Dankzij de ver doorgevoerde digitalisering konden we de continuïteit van onze dienstverlening blijven waarborgen, met dank aan onze medewerkers. Telewerk werd de norm met een beperkte bezetting op kantoor. Nieuwe tools, o.a. videogesprekken, deden vroeger dan voorzien hun intrede en via onze klantenzone bleven wij gemakkelijk bereikbaar.

Het voelt vreemd aan om na deze bizarre periode de draad terug op te nemen. Hoe onze maatschappij in de nabije toekomst zal omgaan met deze crisis is moeilijk te voorspellen. Het lijkt onwaarschijnlijk dat we straks weer aan de slag gaan als vanouds.

De solidariteit - die ook de basis is van ons beroep - die we in deze coronatijd zagen, is erg hoopgevend voor de toekomst. We kijken hoopvol uit naar de normalisering van onze activiteiten.

Marcel Caenen



Cyberrisico en COVID-19

Vrij snel besliste onze regering om tele- en thuiswerk te verplichten waar mogelijk in de ondertussen meer dan 3 maand durende lockdownperiode. Want hoe minder menselijk contact, hoe lager de kans om besmet te raken of anderen te besmetten.

Tienduizenden werknemers en ambtenaren zijn dus thuis aan de slag. Velen van hen op een ietwat verouderde (eigen) laptop of pc, toestellen die qua veiligheidsupdates en anti-virussoftware (what's in a name?) niet altijd up-to-date zijn. Deze toestellen worden vaak ook gebruikt door de kinderen: online les volgen, huistaken maken, spelletjes spelen, YouTube, ...

Gerichte cyberaanvallen

Een crisis, in sommige gevallen zelfs lichte paniek en bedrijven en overheidsdiensten die in versneld tempo thuiswerk moesten faciliteren: een ideaal scenario voor cybercriminelen. Cyberaanvallen, ransomware en/of phishing-mails werden massaal verzonden en maakten veel slachtoffers. Regio's waar corona lelijk huishield, werden het eerst en het meest benaderd met fake news en phishing mails omtrent COVID-19.

Wees alert

Het enige doel van deze cyberaanvallen is toegang krijgen tot bedrijfsnetwerken en/of financiële gegevens en/of (bank-) paswoorden. Geef daarom nooit online paswoorden of pincodes door. Banken, verzekeraars, soft- of hardware leveranciers zullen nooit via e-mail naar deze gegevens vragen. Twijfel je, voer dan eerst een fout paswoord in. Als het systeem dit aanvaardt, weet je zeker dat je te maken hebt met malafide oproepen. Negeer deze mails en markeer de afzender als spam of ongewenst. Idem voor telefonische oproepen met dezelfde vraag: gewoon negeren en het gesprek afronden. Bel ook nooit terug, want vaak werken zij met zelf te betalen oproepen.

Cyberbeveiliging

2 grote Belgische bedrijven, Picanol en ASCO, en de gemeente Willebroek werden onlangs het slachtoffer van cyberaanvallen met een wekenlange (!) productiestilstand tot gevolg. Veel kmo's en zelfstandigen verkeerden in dezelfde situatie, maar haalden de nationale pers niet. Tal van

gezinnen ondervonden dezelfde problemen naast het cyberpesten op sociale media. Een goede firewall en virusscanner, regelmatige updates en uitsluitend werken met officiële software (met licentie) zijn dan ook een must. Gelukkig bestaat er voor zowel particulieren als bedrijven een verzekering 'cybersafecontract' die bijstand biedt bij dergelijke problemen. Vergelijk het met een autobijstand die u depanneert bij ongeval of panne. De opgeroepen IT'er neemt uw pc over vanop afstand of komt ter plaatse om de toestellen weer aan de praat te krijgen en neemt alle initiatief om de verloren (bedrijfs)data te recupereren.



Een degelijke cyberpolis vergoedt eveneens 'verlies van winst' voor zelfstandigen en bedrijven en voorziet een juridische procedure bij cyberafpersing of tegen de aansprakelijke van deze cyberaanvallen of ransomware.

De klassieke verzekeringen bieden geen oplossing voor deze problematiek. De cyberpolis is dan ook uniek en heeft geen overlapping of dubbele dekking met de aansprakelijkheidsverzekering of brandverzekering. Spreek erover met uw makelaar, hij of zij informeert u over de mogelijkheden en de kostprijs van deze verzekering.



Videochat

Dankzij de ver doorgevoerde digitalisering garanderen we de continuïteit van onze dienstverlening. We blijven gemakkelijk bereikbaar via videogesprekken.



Home Care: sparen voor de oude dag



De tijd dat de zorg van hoogbejaarden en mensen met dementie in handen was van hun kinderen, ligt ver achter ons.

Vandaag zijn voornamelijk woonzorgcentra verantwoordelijk voor de organisatie en het welzijn van onze ouderen. Een noodzaak als alleen en veilig thuis wonen niet meer mogelijk is. Maar een rusthuiskamer is niet goedkoop.

Volgens het financiële dagblad 'De Tijd' is de maandelijkse kostprijs voor een verblijf in een Vlaams woonzorgcentrum het afgelopen jaar met € 44 (2,54%) gestegen. In 2019 kostte een rusthuiskamer € 1.771 per maand, dat is € 500 meer dan het gemiddelde pensioen. In die prijs zitten nog niet de kosten voor internet, de was, de kapper, enz.

Ouderen met een laag inkomen kunnen via een zorgbudget € 400 extra ontvangen. Maar slechts 1 op 3 bewoners van een woonzorgcentrum komt hiervoor in aanmerking.

Algemeen mag dus worden aangenomen dat het gemiddelde inkomen van onze ouderen niet voldoende is om een zorginstelling te betalen. Het tekort moet dan worden bijgepast uit het vermogen van de bewoner of door de kinderen. De vraag naar comfort en kwaliteit in de laatste levensfase zal bovendien blijven toenemen, waardoor de verblijfskosten alleen maar zullen stijgen.

Zelf initiatief nemen

De toekomstige generaties ouderen zullen daarom hun voorzorgen moeten nemen. Maar ook op jongere leeftijd

kan men zorgbehoevend worden, bijvoorbeeld als gevolg van een zwaar ongeval. Eenvoudige taken zoals zich wassen en aankleden, boodschappen doen, koken, ... lukken dan niet meer. En zoals reeds gezegd is de financiële impact van het verliezen van zelfstandigheid niet niks. Ons sociaal verzekeringssysteem, dat uniek is in de wereld, kan niet alles oplossen. Men moet ook zelf initiatief nemen om de financiële gevolgen van zorgbehoevendheid te beperken.

DKV Home Care

De private ziektekostenverzekeraar DKV Belgium heeft hier een oplossing voor met haar zorgverzekering DKV Home Care.

Deze verzekering bestaat uit 4 pijlers:

- 1 **Conciërgeservice:** 24/24 telefonische bijstand die niet medische thuiszorg organiseert en coördineert als de verzekerde persoon zwaar zorgbehoevend is
- 2 **Thuiszorg in natura:** bij verlies van zelfstandigheid en na een hospitalisatie van minimaal één overnachting

3 **Maandelijkse vergoeding:** voor de verzekerde persoon in geval van ernstig en duurzaam verlies van zelfstandigheid

4 **Bijkomende maandelijkse tussenkomst voor residentiële zorg:** bij een verblijf in een erkend rustoord of (erkend psychiatrisch) verzorgingstehuis vanaf de leeftijd van 75 jaar

Samengevat

De premies DKV Home Care zijn afhankelijk van leeftijd en gekozen formules.

Alle details en toepassingen van dit unieke product leggen we u graag uit tijdens een persoonlijk gesprek.

	Basic	Classic	Comfort	Top
Maandelijkse vergoeding	€ 300	€ 600	€ 1.200	€ 2.400
Conciërgeservice	✓	✓	✓	✓
Zorg in natura na hospitalisatie voor duur van:	6 uur	12 uur	15 uur	30 uur
Bijkomende tussenkomst in residentiële zorg vanaf 75 jaar	✗	✗	Tot het gemiddelde van de officiële prijzen, als deze de voorziene maandelijkse vergoeding van € 1.200 overschrijdt	Tot officiële prijs van het verblijf, als deze de voorziene maandelijkse vergoeding van € 2.400 overschrijdt

Deze tabel geeft een overzicht van de belangrijkste waarborgen. Uiteraard zijn deze gegevens informatief.



De groene kaart wordt wit én mag elektronisch

Vanaf 1 juli 2020 verandert de groene kaart van vorm. Het is dan niet langer een groen recto verso document maar een enkelzijdig wit document ofwel op papier gedrukt ofwel in een elektronische versie.

Download de gratis app MyBroker

Zo kan u 24/24 uw dossier, contracten en schadegevallen raadplegen, elektronisch ondertekenen via uw smartphone of tablet.



Uitvaart verzekeren?

Uitvaartverzekering

85% van onze noorderburen hebben een uitvaartverzekering tegenover 15% van de Vlamingen. Vanwaar dit verschil? We zoeken het even voor u uit. Een uitvaartverzekering of begrafenisverzekering waarborgt een kapitaal of bedrag dat bij uw overlijden wordt uitbetaald aan uw erfgenamen of begunstigen. Zo vermijdt u dat zij voor onverwachte kosten komen te staan wanneer u sterft. Een uitvaart kost gemiddeld € 5.000, exclusief eventuele rouwmaaltijd, grafsteen en concessie (= aangekochte rustplaats op het kerkhof).

Financiële gemoedsrust

Een uitvaartplan garandeert u vanaf de eerste premiebetaling levenslange dekking van het verzekerde bedrag. Bij een overlijden in het buitenland staat de verzekeraar bovendien in voor de repatriëring van het stoffelijk overschot. Een uitvaartverzekering neemt dus heel wat zorgen weg bij uw nabestaanden tijdens hun rouwperiode. Ook kinderen van het gezin kunnen vaak mee verzekerd worden. De grootste en bekendste uitvaartverzekeraar in België is **DELA** (afkorting van 'Draagt Elkanders Lasten'). DELA biedt extra troeven aan met de digitale wilsbeschikking en de nabestaandenzorg.

Uitvaart met een persoonlijke toets

De digitale wilsbeschikking kan u vergelijken met uw 'laatste wensen', uw persoonlijke voorkeuren voor uw uitvaart: muziek, teksten, de viering, crematie of klassieke begrafenis, keuze van de urne of kist, grafsteen, uitstrooiing, bloemen of giften, rouwbrief, foto's en video's, en ga zo maar door.

Professionele nazorg

DELA biedt ook nabestaandenzorg: een DELA-consulent begeleidt de nabestaanden persoonlijk met alle administratieve taken. Denk hierbij aan bank en verzekering, uitkeringsinstellingen (bv. pensioendienst), nutsbedrijven (bv. Engie, Proximus), informatie aangifte nalatenschap, parkeerkaart FOD, huurwoning, ziekenfonds, abonnementen en lidmaatschappen, ...

Een uitvaartverzekering hoeft niet duur te zijn

Uw startleeftijd bepaalt de premie en u kan deze spreiden in de tijd (eenmalig, jaarlijks, per kwartaal of maandelijks) tot maximaal 80 jaar. De meeste verzekerden betalen tot 60 à 65 jaar, de gedroomde pensioenleeftijd, om dan levenslang verzekerd te zijn. Bovendien indexeert het verzekerde bedrag zodat het blijft voldoen aan uw wensen en budget. Het Uitvaartzorgplan van DELA biedt deze diensten ook aan voor nieuw samengestelde gezinnen zodat de wensen bij overlijden gerespecteerd blijven.

Een gepersonaliseerde offerte? Dat kan!

Surf naar <https://www.dela.be/nl/uitvaart-verzekeren/bereken-uw-premie?broker=5498> of contacteer ons kantoor. Wij adviseren u graag over het nut van deze verzekering.

Een voorbeeld maakt dit duidelijk

In onderstaande tabel berekenen we de premie voor 2 volwassenen van 35 en 55 jaar, premie 20 jaar te betalen of te betalen tot 65 jaar. Let op de verschillen!

Duurtijd betaling	20 jaar		tot 65 jaar	
	per mnd	per jaar	per mnd	per jaar
35 jaar	€ 35,54	€ 413,60	€ 26,68	€ 310,28
55 jaar	€ 51,92	€ 599,50	€ 85,86	€ 995,30

Situatie: man en vrouw 35 of 55 jaar, 2 kinderen jonger dan 18 jaar, lasten en taksen inclusief. Verzekerd bedrag: € 5000/persoon.

In het voorbeeld ziet u dat hoe vroeger u start (35-jarige die 20 jaar of tot 65 jaar betalen) of hoe korter de looptijd (55-jarige die betaalt tot 65 jaar), dan bedraagt de premie minder dan het verzekerde bedrag. Maar wie op 55 jaar tot 20 jaar betaalt, die betaalt meer dan het verzekerde bedrag.

De nabestaandenzorg en de financiële gemoedsrust voor uw directe familie is de meerwaarde van DELA.



De Wet Partyka

Sinds 1 januari 2015 is de wet Partyka in voege, bedoeld om schuldsaldoverzekeringen toegankelijker en betaalbaarder te maken voor mensen met een verhoogd gezondheidsrisico (chronisch zieken, genezen verklaarde kankerpatiënten, diabetici, enz.). Een belangrijke maatregel want een SSV lost de kredietenschuld af bij overlijden van één van de kredietnemers.

Toepassing van de wet Partyka

Voor de meeste mensen is het afsluiten van een schuldsaldo- of overlijdensverzekering gelinkt aan een hypothecair krediet een formaliteit. Men vult een vragenlijst in, het bedrag van de premie wordt bepaald aan de hand van een aantal parameters en klaar is kees. Maar in zo'n 5% van de gevallen gaat het minder vlot. Als de kandidaat-verzekerde aangeeft gezondheidsproblemen te hebben gehad, zal er een medisch onderzoek gevraagd worden.



De verzekeraar kan op basis hiervan de verzekering weigeren, bepaalde risico's uitsluiten of een medische bijpremie vragen. Hij moet dit dan schriftelijk en gedetailleerd meedelen aan de verzekerde. Gaat de kandidaat-verzekerde niet akkoord

met de medische bijpremie, dan legt de verzekeraar de aanvraag voor aan zijn herverzekeraar. Wanneer die een lagere bijpremie voorstelt, moet de verzekeraar dit advies volgen.

Gratis onderzoek door het Opgvolgingsbureau*

Als de kandidaat-verzekerde geconfronteerd wordt met een weigering, uitsluiting voor bepaalde risico's of een bijpremie die 75% hoger is dan de basispremie, kan hij een gratis onderzoek aanvragen bij het Opgvolgingsbureau.

Dit bureau, dat werd opgericht naar aanleiding van de wet Partyka, vraagt het volledige dossier op bij de verzekeraar. Vervolgens wordt nagegaan of de beslissing voldoende onderbouwd is en of er een ander (niet-bindend) voorstel mogelijk is.

Compensatiekas (VZW Accesso)

Als de verzekeraar het contract accepteert mits een medische bijpremie van meer dan 125% van de basispremie, voorziet de wet Partyka in een solidariteitsmechanisme. Dit wil zeggen dat de compensatiekas beperkt tussenkomt in een deel van de bijpremie dat de 125% van de basispremie overstijgt en maximaal tot 800% van de basispremie. De verzekeraar regelt dit rechtstreeks met de Compensatiekas.

Schuldsaldoverzekering voor personen met medische antecedenten

Een concreet voorbeeld:

Een 40-jarige ex-kankerpatiënt (niet-roker) wenst een schuldsaldoverzekering van € 200.000 met een looptijd van 20 jaar (premies betaalbaar gedurende maximum 2/3 van de looptijd).

A: Voorstel verzekeraar	
Jaarlijkse basispremie	€ 435,93
Jaarlijkse medische bijpremie	€ 2.179,70 (500%)
Totale jaarpremie	€ 2.615,63

B: Berekening deel compensatiekas	
Jaarlijkse basispremie	€ 435,93
Jaarlijkse bijpremie deel klant	€ 544,92 (125%)
Jaarlijkse bijpremie deel compensatiekas	€ 1.634,78 (325%)

De verzekerde betaalt in dit voorbeeld € 980,85 i.p.v. € 2.615,63. De compensatiekas neemt € 1.634,78 ten laste.

Opmerking: Het percentage van de bijpremie is afhankelijk van de aard van de aandoening en verschilt ook per verzekeringsmaatschappij.

Vergelijken is dus heel belangrijk.



Een woonlening met ruimte om goed te leven

Van woondroom tot werkelijkheid.

bank en verzekering / anders bekeken



Lighthouse

▶ Vervolg pagina 3

De impact van epidemieën en natuurrampen op uw verzekeringen

De voorbije maanden beleefden we 1 van de grotere medische én economische rampen van de voorbije 100 jaar. Het coronavirus legde onze dagelijkse routine stil. De enige uitzondering waren de medische en de voedingssector en hun leveranciers (zonder volledig te zijn). Zij lieten ons overleven.

Wie herinnert zich nog de vulkaanuitbarsting onder de gletsjer Eyjafjallajökull in 2010? Of de tsunami in de Indische Oceaan in 2004? Natuurrampen en epidemieën (ook Ebola en Sars) beïnvloeden op dezelfde wijze bank- en verzekeringsproducten, net zoals kernrampen (Tsjernobyl 1986 en Fukushima 2011).

Daarom maken we een overzicht van hoe deze rampen de waarborgen van polissen beïnvloeden of zelfs schrappen. Aanvullend vermelden we dat het sluiten van landsgrenzen door de overheid nooit aanleiding zal geven tot tussenkomst van een verzekeraar.

Telewerk en arbeidsongevallen

De overheid verplicht thuiswerk waar mogelijk. Verzekeraars moeten dezelfde dekkingvoorwaarden voor arbeidsongevallen geven voor thuiswerkers waar dit voorheen niet voorzien was.

Autoverzekeringen kunnen geschorst worden als men de nummerplaat laat schrappen bij DIV en/of ze binnenbrengt bij de makelaar. Let op: ook omnium wordt dan stopgezet!

Ba privé of familiale verzekering. Breidt dekking uit voor de 'nieuwe' telewerkers.

Ba uitbating voor bedrijven en zelfstandigen behoudt zijn waarborg. Voorschotverlaging en/of uitstel kan aangevraagd worden als men een polis op omzet of afrekening heeft. Wie snel overschakelde naar thuisleveringen (bloem- en klerwinkels, horeca, ...), kon gratis uitbreiding krijgen in deze polis.

Annulatieverzekering: 99% van de annulatieverzekeringen sluiten tussenkomst uit bij epidemie, bevel van de overheid en natuurrampen, tenzij u of uw naasten zelf ziek zijn.

Reisbijstand: voorziet tussenkomst (medische kosten enz.) als u ziek wordt op reis, maar biedt geen oplossing als u in het buitenland in quarantaine gaat of wanneer uw terugreisplannen door de epidemie of natuurramp niet kunnen doorgaan.

Hospitalisatieverzekering: biedt tussenkomst zoals voorheen. Let op, sommige beperktere polissen bieden nooit dekking in het buitenland.

Gewaarborgd inkomen verzekert uw inkomen als u effectief ziek bent (of een ongeval had). De oorzaak van de ziekte heeft geen invloed. Nieuwe polissen gewaarborgd inkomen, overlijden, ziekte worden tijdelijk aanvaard met gewone medische vragenlijst zonder medisch onderzoek (tot 30 september 2020).

Evenementenpolissen verzekeren epidemieën en natuurrampen als ze mee onderhandeld zijn bij het tot stand komen van de overeenkomst en polis.

Levens- en schuldsaldoverzekeringen behouden hun waarborg overlijden zoals vermeld staat in de bijzondere voorwaarden, zelfs bij negatief reisadvies enz. Enkel oorlog en volksopstand zijn uitgesloten.

Groepsverzekeringen (pensioen, overlijden, gewaarborgd inkomen,...) worden onderbroken bij (tijdelijke) werkloosheid. Meeste verzekeraars voorzien doorlopende dekking in deze periode tot 30 september 2020.

Premiespreiding om de premies per maand of kwartaal te betalen (i.p.v. jaarpremie) worden soepel toegekend. Ook uitstel van premiebetaling kan bij staking van activiteit tot 30 september 2020. Ook de banksector voorziet mogelijkheden om de terugbetaling van een krediet een aantal maanden op te schorten en/of enkel intrest te betalen. Zo trachten de overheid en de banksector bedrijven en particulieren financieel te ondersteunen. Bij reis- en annulatieverzekeringen zien we de meest voorkomende uitsluitingen bij epidemieën, natuurrampen, kernrampen, ... Misschien moeten we dit meer inculeren bij toekomstige buitenlandse reizen? Of gaan we meer in ons kot blijven?

Informeer u bij uw makelaar.



Het recht om vergeten te worden

Sinds 1 februari van dit jaar is daar nog 'het recht om vergeten te worden' bij gekomen. Een ernstige aandoening of chronische ziekte moet aan de verzekeraar gemeld worden. Maar verzekeraars mogen voor contracten afgesloten vanaf deze datum de acceptatie niet meer weigeren of een bijpremie aanrekeningen aan ex-kankerpatiënten wiens behandeling al 10 jaar beëindigd is.

Voor chronisch zieken geldt hetzelfde principe: indien u lijdt aan een chronische ziekte zoals vermeld in een lijst van het KB van 26.05.2019, kan de verzekeraar u niet meer weigeren en enkel een geplaffondeerde bijpremie aanrekenen**.

Alhoewel de wet Partyka nog steeds geen definitief recht creëert op een schuldsaldoverzekering, zijn de genomen maatregelen toch een stap in de goede richting.

Als u bijkomende vragen heeft over dit thema, neem dan gerust contact met ons op.

* Het Opgvolgingsbureau voor de tarifiering schuldsaldoverzekering is paritair samengesteld uit vertegenwoordigers van de verzekeringssector en vertegenwoordigers van de patiënten en consumenten. Het bureau wordt voorgezeten door een magistraat.

** De lijst met de betrokken chronische ziekten en de voorwaarden waaronder de beperkingen gelden, kan om de 2 jaar worden aangepast in het licht van nieuwe wetenschappelijke gegevens.



Steeds tot uw dienst!



089/73 08 60



E-mail kantoor@marcel-caenen.be

Fax 089/73 08 69

www.marcel-caenen.be



Verzekeringen • Bankagentschap

Steenweg 150 • 3621 Rekem-Lanaken

FSMA nr 11998 A - 101262 cB • Ondernemingsnr 0436.071.517



OPENINGSUREN

Ma 09u tot 12u30 - 14u tot 17u

Di 09u tot 12u30 - gesloten

Wo 09u tot 12u30 - 14u tot 17u

Do 09u tot 12u30 - gesloten

Vrij 09u tot 12u30 - 14u tot 16u

Verantwoordelijke uitgever: Marcel Caenen - Steenweg 150 - 3621 Rekem-Lanaken