



Actuele informatie over verzekeringen, hypotheek, pensioensparen, hospitalisatie, kredieten, sparen en beleggen, bankzaken en algemene dienstverlening voor particulieren, zelfstandigen en KMO's - juli 2023



Nood aan verduurzamen, nu!

De coronapandemie en de aanhoudende oorlog in Oekraïne hebben ons optimisme flink aangetast. Ons voorzichtige, eerder pessimistische toekomstbeeld wordt nu nog gevoed door het 'Globaal Risico Rapport' van het Wereld Economisch Forum. Dat verslag bundelt jaarlijks de belangrijkste wereldrisico's en schetst wat er op korte en lange termijn kan gebeuren als

we niet ingrijpen. Worden in het rapport aangehaald: de stijgende kosten voor het levensonderhoud, handelsoorlogen, natuurrampen, extreme weersomstandigheden, geo-economische confrontaties tot zelfs angst voor een kernoorlog.

De klimaatverandering en het gebrek aan natuurlijke hulpbronnen komt daar nog bovenop, net als de toenemende cybercriminaliteit of de grootschalige onvrijwillige migratie. Ook AI, artificiële intelligentie, en de mogelijke impact op individuele privacy, verontrust mensen. Weinig opbeurende

vooruitzichten dus, waarbij verduurzaming van onze maatschappij écht nodig is om de volgende generaties te behoeden voor een onveilige toekomst. Want de klimaatverandering zal de gevolgen van de vermelde risico's ongetwijfeld versnellen. Om een polycrisis te vermijden – waarbij crisissen in meerdere wereldsystemen elkaar beïnvloeden en versterken – mogen we geen tijd meer verliezen.

Twintig jaar geleden beheerste het thema klimaatopwarming al de agenda van het Wereld Economisch Forum. Vandaag zijn de noodzakelijke veranderingen nog altijd niet doorgevoerd.

Klimaatverandering heeft ook op de verzekeringssector een grote invloed. De gevolgen van natuurrampen zijn zowel op menselijk als economisch vlak enorm. De afgelopen decennia alleen al is het aantal natuurrampen vervijfvoudigd. In 2021 werden de verzekeraars in ons land geconfronteerd met de grootste natuurramp ooit. Verduurzamen is meer dan ooit nodig. Gelukkig stemt de belangstelling van de huidige generatie in een meer duurzame wereld ons hoopvol.

Marcel Caenen

De afgelopen decennia alleen al is het aantal natuurrampen vervijfvoudigd.



Prettige vakantie

Vergeet uw reisbijstand niet!

Brandverzekering en waarborg diefstal

Diefstalverzekering

Een diefstalverzekering is een optionele waarborg in de brandverzekering, maar veel verzekerden hebben hun inboedel beschermd met een diefstaloptie. Met meer dan 40.000 geregistreerde diefstallen in België in 2021 is dat geen overbodige luxe. De cijfers van 2022 zijn nog niet gepubliceerd maar liggen waarschijnlijk hoger. De schadelast voor diefstal weegt ook op de 'combined ratio'-brandverzekeringen* van de verzekeraars. In 2021 bedroeg die 124,6 %.

Een diefstalverzekering zal de diefstal en schade vergoeden aan uw inboedel bij:

- inbraak
- inklimming in het gebouw (bijvoorbeeld via een ladder)
- gebruik van valse of gestolen sleutels
- diefstal met geweldpleging of bedreiging

Sleutels onder de mat leggen is uiteraard uit den boze! Indien u een elektronische beveiliging (alarm) hebt, dan moet u deze in werking stellen bij het verlaten van de woning.



Preventieverplichtingen

Opgepast: de waarborg diefstal is niet onvoorwaardelijk. Om recht te hebben op vergoeding bij een diefstal schade moet u rekening houden met de preventieverplichtingen in de algemene voorwaarden. De verzekerde, eigenaar of huurder, moet ervoor zorgen dat alle buitendeuren van het gebouw slotvast zijn. Met andere woorden, de deuren moeten met de sleutel gesloten zijn of elektronisch beveiligd zijn. Vaak hebben buitendeuren een vaste deurknop en hebben bewoners bij vertrek de neiging om de deur gewoon dicht te trekken zonder te vergrendelen met een sleutel. Dieven hebben dan vrij spel en kunnen met een eenvoudige truc uw deur openen. In dat geval kan de verzekeraar tussenkomst weigeren als deze het oorzakelijk verband kan aantonen tussen de diefstal en het niet naleven van de preventieverplichtingen.

Ook vensters, kelderramen en andere openingen moeten correct afgesloten zijn als het huis verlaten is. Een sectionale garagepoort die elektronisch bediend wordt, is veilig.

Deze preventieverplichtingen gelden voor de basiswaarborgen van uw diefstalverzekering. Voor het verzekeren van exclusieve goederen kunnen bijkomende verplichtingen worden opgelegd. Dat kan verschillen van verzekeraar tot verzekeraar. Sommige verzekeraars eisen een elektronische beveiliging, andere veiligheidssloten. Maar sowieso is 'een gewaarschuwd persoon er twee waard'.

Voorkom dat u bij diefstal schade uit de boot valt en zorg ervoor dat uw woning geen ongewenste bezoekers 'uitnodigt'.

* Combined ratio is het bedrag van de nettoschade plus bedrijfskosten, gedeeld door de netto verdiende premie. Levert deze formule een percentage op van meer dan 100%, dan lijdt de verzekeraar verlies.

Speel op veilig en investeer fiscaalvriendelijk in uw pensioen

Minister van Financiën Vincent Van Peteghem vindt dat onze fiscaliteit uit balans is en wil die aanpassen aan de noden van de maatschappij en economie. De blauwdruk die hiervoor op tafel ligt – maar uiteraard nog moet worden goedgekeurd door het parlement – heeft de ambitie om het onevenwicht tussen belastingen op arbeid en vermogensinkomsten te herstellen.

Deze fiscale hervorming zal ook impact hebben op onze sector. Een overzicht van de voorgestelde maatregelen:

- **Het fiscaal voordeel van langetermijnsparen wordt afgeschaft** voor alle contracten afgesloten na 01/01/2024. Stortingen voor bestaande contracten blijven aftrekbaar.
- **Voor pensioensparen blijft de fiscale aftrek van 990 euro** (30% belastingbesparing) behouden maar wordt het fiscaal voordeel van 25% voor stortingen van 1.270 euro afgeschaft na 01/01/2024.
- **Afschaffing fiscaal voordeel op de premie rechtsbijstand** (cfr. wet Geens) voor premies gestort vanaf 01/01/2024.
- De tweede pijler pensioencontracten voor werknemers en zelfstandigen wordt eveneens hervormd. De huidige formule op basis van de 80%-regel zal vervangen worden door een systeem op basis van een **percentage van het brutojaarloon van de werknemer of zelfstandige**.



Sluit uw contract langetermijnsparen af voor 31 december 2023

De blauwdruk waarmee minister Van Peteghem een taxshift* van 6 miljard euro wil realiseren, gaat uiteraard nog over meer dan dit. En het is maar de vraag of alle maatregelen door het parlement zullen worden goedgekeurd. Maar u speelt best toch op veilig, want veel specialisten zijn ervan overtuigd dat de fiscale aftrekbaarheid van langetermijnsparen op de schop gaat.

Dus, als u nog fiscaalvriendelijk wil investeren in uw pensioen, doet u dat best nu. Tot 31/12/2023 kan u nog tot maximaal 2.350 euro storten en een belastingvermindering genieten gedurende de volledige looptijd. Maar ook in de tweede pijler kunnen zelfstandige bedrijfsleiders dit jaar nog een backservice** mogelijk maken. Verlies dus geen tijd want u kan uw storting spreiden over de volgende 6 maanden.



Sluit nog voor 31 december een contract langetermijnsparen af en geniet blijvende fiscale aftrekbaarheid.

* verschuiving belastingen op arbeid naar vermogen en consumptie
** inhaalpremie voor arbeidsjaren van het verleden

Ongeval met de fiets



173

FIETSDODEN EN VOETGANGERS

37.306

LETSEL-ONGEVALLEN

Via de media vernemen we dagelijks ongevallen in het verkeer. Helaas stijgt het aantal verkeersslachtoffers weer: in 2022 betreuden we 173 fietsdoden en voetgangers en 348 andere verkeersdoden. Het aantal gekende letselongevallen piekte vorig jaar op 37.306! Voetgangers, fietsers, e-bikers en e-steps zijn vaker betrokken in verkeersongevallen. De cijfers gaan in stijgende lijn na jaren van daling.

Bij een overgrote meerderheid van de slachtoffers die in het ziekenhuis of op spoed terecht komen na een fietsongeval, gaat het om een enkelzijdig ongeval: een verkeersongeluk waarbij geen aansprakelijke derde of tegenpartij betrokken is. Het aantal gekwetsten in het verkeer is daarom een veelvoud van de officiële cijfers! Verkeersongevallen zorgen niet enkel voor materiële schade waar we hier niet verder op in gaan. Te veel betrokkenen zijn licht tot zwaar gekwetst en/of overlijden ten gevolge van het ongeval. Bent u het slachtoffer van een ongeval zonder derde weggebruiker/voertuig, dan dient u zelf in te staan voor de medische kosten – klein of groot. Wordt u opgenomen in het ziekenhuis, dan betaalt uw hospitalisatieverzekering een deel van de kosten terug na tussenkomst van de mutualiteit. Toch is het een goed idee om ook een 'verzekering alle verkeersongevallen' af te sluiten.

Er is geen hospitalisatieverzekering of ziekenhuisopname – enkel verzorging op de spoedafdeling, geen al dan niet aansprakelijke derde/voertuig of tegenpartij, geen ongeval weg-werk... De wet op de zwakke weggebruiker kan u inroepen als er een voertuig met verplichte verzekering bij het ongeval betrokken is. U draait vaak zelf op voor de medische kosten, revalidatiekosten, apotheekkosten, loonverlies...

In een 'verzekering alle verkeersongevallen' verzekert u best alle gezinsleden als:

- bestuurder of passagier van alle mogelijke voertuigen, 1 tot 4 wielen

- passagier van alle vervoermiddelen op het land, op het water of in de lucht
- voetganger

Met deze verzekering vangt u veel hiaten op in bestaande verzekeringen en/of niet-bestaande verzekeringen. Bovendien is ze betaalbaar. De waarborgen kan u vaak zelf kiezen en/of samenstellen: een bedrag bij overlijden voor uw nabestaanden, een bedrag bij blijvende invaliditeit, een vergoeding voor tijdelijke werkongeschiktheid per dag en een bedrag voor medische kosten, ook buiten het ziekenhuis. De premie voor dergelijke complete verzekering voor een gezin bedraagt 150 tot maximaal 200 euro per jaar, lasten en taksen inbegrepen.

Elke twee dagen sterft een voetganger of fietser in ons verkeer! Ruw geschat zijn er dagelijks 300 tot 350 ongevallen waarbij minstens één betrokkene gekwetst is. Hallucinante cijfers...

Allereerst willen we alle weggebruikers oproepen om meer voorzichtigheid aan de dag te leggen. Verkeersopleiding en -begeleiding, zowel thuis als op school, zou best wat meer aandacht mogen krijgen. Ook de overheid kan een extra steentje bijdragen door te zorgen voor een betere infrastructuur. Gaat het toch mis, dan kan een degelijke polis 'verzekering alle verkeersongevallen' de kosten alleszins drukken.

Informeel gerust eens bij uw makelaar wat voor u de beste keuze is.

BE-Alert voor spoofing, phishing....

Te vaak contacteren klanten ons met de melding: 'Er is geld van mijn rekening verdwenen en ik weet niet wat ik betaald heb. Kijk je dat eens na voor mij?' En meestal is het kwaad al geschied en zijn ze slachtoffer geworden van 'phishing' of een andere vorm van internetfraude.

Phishing

Phishing (of hengelen) is internetfraude waarbij u meestal goed uitziende mails ontvangt waarbij men tracht om uw inloggegevens, kredietkaartinfo, pincodes of andere persoonlijke gegevens te achterhalen. Wie heeft nog nooit een mail ontvangen voor één of andere grote transactie n.a.v. een overlijden van iemand die u niet kent? Of oplichters die u contacteren en zich voordoen als een medewerker van uw verzekeraar, bank, gemeentehuis, Microsoft, Itsme, Cardstop...

Een bankmedewerker merkt zogezegd verdachte transacties op uw bankrekening en moet dringend actie ondernemen. Vaak vragen zij toelating om uw computer over te nemen om snel te kunnen helpen. Of u stelt iets te koop via het internet en de geïnteresseerde koper laat u eerst een (weliswaar kleine) transactie doen naar zijn rekening met één of andere smoes om de verkoop

te laten doorgaan... U ontvangt een melding dat u een prijs hebt gewonnen in een wedstrijd waar u niets van af weet... Uw dochter of zoon stuurt een 'alarm'-bericht om snel geld over te maken wegens fraude, ongeval...

Wees dus alert – ook op sociale media – en verbreek bij twijfel alle verbinding. **Klik niet op een link of een bijlage.** Kent u de naam en het mailadres van de afzender? Staan er veel taalfouten in de mail? Stelt u zich vragen bij een bedrag dat u moet betalen? Kent u het bankrekeningnummer waarop u moet storten? Wees alert en wees fraudeurs te snel af. Een verdacht mailadres kan u altijd melden bij verdacht@safeonweb.be en bij de lokale politie kan u een klacht indienen als er ten onrechte geld van uw rekening is gegaan. Bel **Cardstop op +32 78 170 170** om uw betaalkaarten te blokkeren. Verwijder ook verdachte mails uit uw inbox en map verwijderde mails en zet de afzender bij ongewenste mails.

Spoofing

Spoofing gaat nog een stap verder. Fraudeurs misbruiken het telefoonnummer van een officiële of gekende instantie van de overheid, uw bank... Het lijkt echt of u gebeld wordt door uw eigen bank, u ziet een vertrouwd nummer verschijnen op het scherm. Volg de ontvangen instructies echter nooit. **Uw bank zal u nooit telefonisch vragen om uw pincode, inloggegevens, bankrekeningnummer...** Deze zijn geheim en strikt persoonlijk. Idem voor leveranciers van IT zoals Microsoft of voor elke overheidsinstantie. Houd al deze gegevens voor uzelf en schrijf geen geld over. Bij twijfel kan u altijd de verbinding verbreken en zelf naar het vertrouwde nummer bellen. Met vragen kan u ook terecht bij BE-Alert, het alarmeringssysteem van de overheid.

Verzekeringsmakelaars vergroten marktaandeel

Goed nieuws! Het marktaandeel van de verzekeringmakelaars is gegroeid. Dat betekent dat nog meer mensen vertrouwen hebben in de professionaliteit van de makelaar.



Er is geld van mijn rekening verdwenen en ik weet niet wat ik betaald heb.

Wat als... u tegen uw partner botst?

Omniumverzekering

Wie betaalt de schade indien u als bestuurder van een voertuig tegen het voertuig van uw partner botst? De wet op de autoverzekering bepaalt dat de voor de schade aansprakelijke persoon steeds uitgesloten is van het recht op schadevergoeding. Stel, u veroorzaakt met het voertuig van uw werkgever schade aan uw eigen voertuig, dan zal die schade niet vergoed worden door uw BA-verzekeraar. Datzelfde geldt als u met uw eigen voertuig tegen een ander eigen voertuig botst.

Op die regel bestaat er een uitzondering voor verkeersongevallen vanaf juni 2017! De aansprakelijke persoon blijft steeds uitgesloten, behalve als het gaat om de aansprakelijkheid voor andermans daad. Bijvoorbeeld: tijdens een gezinsuitstap met de auto rukt één van de minderjarige kinderen aan het stuur waardoor het voertuig in een ongeval betrokken raakt en de vader als bestuurder gekwetst wordt. Hoewel de vader als bestuurder aansprakelijk is voor de daad van het minderjarige kind, zal hij toch vergoed worden voor zijn verwondingen. De stoffelijke schade aan het eigen voertuig blijft evenwel uitgesloten overeenkomstig het modelcontract voertuigenverzekering.

Wat met de veroorzaakte schade?

Hebt u met uw eigen voertuig schade veroorzaakt aan de wagen van uw partner? Meestal behoort een gezinsvoertuig tot het gemeenschappelijk vermogen* van de echtgenoten, tenzij kan aangetoond worden (met gedateerde factuur) dat het voertuig behoorde tot het eigen vermogen op de dag van het huwelijk.

Enkele voorbeelden:

- U rijdt met een voertuig, eigen of van de werkgever, tegen een voertuig van de huwelijksgemeenschap. In

dat geval vergoedt de verzekeraar van het aanrijdende voertuig 50% van de schade van het andere voertuig omdat 50% in onverdeeldheid toebehoort aan de andere partner.

- U rijdt met een voertuig van uzelf of van de huwelijksgemeenschap, van uw werkgever of van een derde tegen het voertuig van uw partner wiens voertuig deel uitmaakt van een eigen vermogen**. In dat geval wordt de volledige schade vergoed door de BA-verzekeraar.
- U rijdt met een voertuig dat deel uitmaakt van uw eigen vermogen tegen een ander voertuig dat eveneens deel uitmaakt van uw eigen vermogen. Er zal geen tussenkomst van de BA-verzekeraar zijn.

- Zoon of dochter rijdt met een eigen voertuig of voertuig toebehorend aan de ouders tegen een ander voertuig van de ouders. De verzekeraar zal de schade volledig vergoeden. Behalve als de zoon of dochter met een voertuig tegen zijn of haar eigen voertuig rijdt. In dat geval is er geen schadevergoeding.

De aangehaalde voorbeelden gelden ook voor gezinnen die wettelijk samenwonen. Als niet kan worden aangetoond dat een van beide samenwonende partners de enige eigenaar is van een voertuig, dan wordt ervan uitgegaan dat het eigendom is van beide samenwonende partners. Soms is ook het samenlevingscontract bepalend.

Hebt u nog vragen over de autoverzekering? Contacteer dan gerust uw verzekeringmakelaar.



Conclusie

U kan de wettelijke regelingen natuurlijk een stapje voor zijn door een volledige omniumverzekering af te sluiten, zodat de schade in alle situaties vergoed wordt. Het eventueel eigen risico wordt in dezelfde verhouding gecompenseerd bij de omniumverzekeraar zoals hiervoor vermeld in de verschillende situaties.

In een volgende editie gaan we in op verkeersongevallen waarbij de aansprakelijke bestuurder reed in opdracht van zijn werkgever en in uitvoering van zijn arbeidsovereenkomst.

* gemeenschappelijk vermogen: alle loon en schulden van elke partner en bezittingen tijdens het huwelijk verkregen

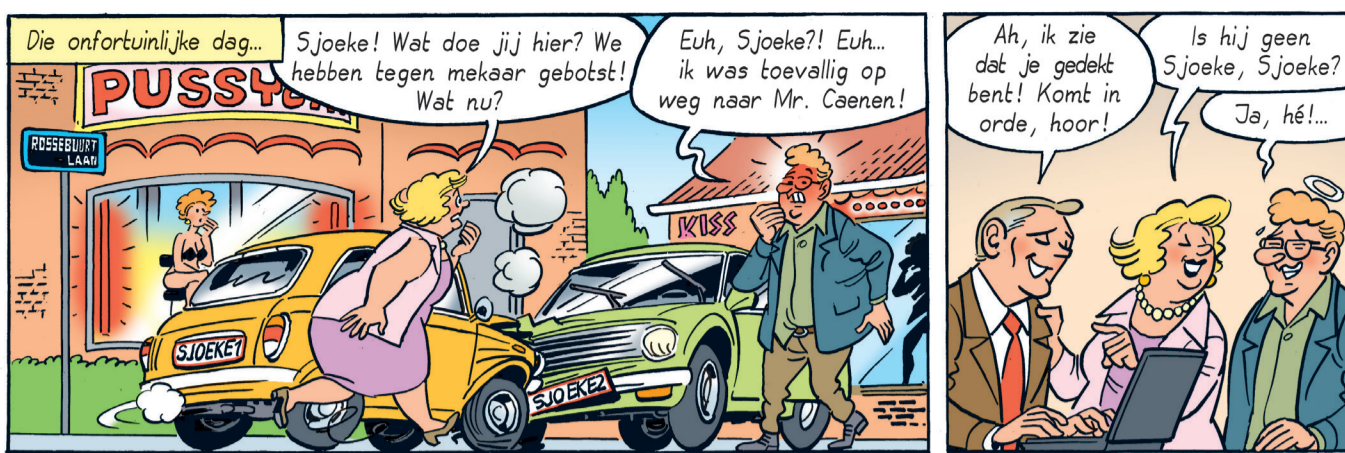
** eigen vermogen: goederen die de echtgenoten reeds bezitten vóór het huwelijk of schenkingen of legaten die zij verkrijgen tijdens het huwelijk



Een woonlening met ruimte om goed te leven

Van woondroom tot werkelijkheid.

bank en verzekering / anders bekeken



Lighthouse

Van KIID naar KID: minder letters maar meer info over uw beleggingsfonds

Beleggingsfondsen zijn om verschillende redenen populair in België. Specialist-beleggers beheren uw spaarcenten en geven meer spreidingsmogelijkheden (regio, sectoren, munten...). Ook voor de kleine spaarder-belegger opent dit heel wat 'koop'-mogelijkheden die soms niet rechtstreeks bereikbaar zijn.

Van honderden euro's tot grote kapitalen, u legt uw eigen accenten in uw beleggingsportefeuille. Spreid uw inleg ook in de tijd en het risico op verlies daalt. Hebt u 1.000 euro te beleggen en koopt u aandelen van 1 of 2 bedrijven? Stel dat één van deze bedrijven niet goed scoort of in falings gaat, dan loopt u mogelijk aan tegen een verlies van (maximaal) 50%. Koopt u met 1.000 euro aandelen van 10 bedrijven, dan daalt uw risico maar stijgen ook de kosten. Ook interessante obligatie-uitgiften kan u vaak intekenen voor minstens 50.000 euro.

Voor de meeste spaarders en beleggers is dit bedrag te groot. Stapt u met uw spaarcenten in een beleggingsfonds, dan profiteert u onrechtstreeks ook van dergelijke uitgaven. Pensioenspaarfondsen geven bovendien een fiscaal voordeel in de personenbelasting en zijn de bekendste en meest gekochte beleggingsfondsen. Een beleggingsfonds is een effectenportefeuille die door een beheervennootschap wordt beheerd voor rekening van de klant. De meeste activa in een beleggingsfonds zijn aandelen, obligaties, munten en/of grondstoffen.

Actief beleggen vergt veel studietijd om beleggingen te vinden, te kopen en te beheren om de risico's in het oog te houden. Stel, u wil investeren in een specifieke regio, verkiest bepaalde economische sectoren of zoekt ecologische bedrijven die voldoen aan de strenge normen van duurzaamheid? Themafondsen bieden hiervoor een oplossing: energiefondsen, waterfondsen, technologie, voeding, industrie... Of regiofondsen? Of fondsen gericht op groei landen? Of die beursindexen volgen zoals de Bel20, de Eurostoxx 50, Dow Jones...? Het aantal fondsen is enorm en de combinatiemogelijkheden zijn eindeloos. **Hoe meer u spreidt, hoe lager uw risico, ook in beleggingsfondsen.**

De overheid, bij monde van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), houdt toezicht op de beheervennootschappen die een vergunning nodig hebben om beleggingsfondsen te verkopen. Elk fonds dat zij aanbieden, publiceert een Key Investor Information Document (KIID). Op 2 pagina's krijgt de klant alle belangrijke informatie: beleggingsstrategie, doelstelling, risico's, kosten, risicoprofiel... De FSMA controleert op het terrein via inspecties of klanten het KIID hebben ontvangen. Het lijvige prospectus bevat meer gedetailleerde juridische informatie over het fonds en moet door de FSMA goedgekeurd worden. Ook de jaarrekeningen van het beleggingsfonds ondergaan een jaarlijkse FSMA-analyse en controle om zo de liquiditeit van het fonds te bewaken.



Sinds 1 januari 2023 spreken we niet meer over het KIID maar over het KID: **Key Information Document, goed voor 3 pagina's die beknopt en begrijpelijk inzicht geven in het beleggingsfonds**, zodat niet het volledige prospectus moet worden doorgenomen. Hier vindt u ook informatie over de aanbevolen beleggingsduur zodat er een grotere kans is op een positief rendement. Naast de historische rendementen tot 10 jaar terug, krijgt u nu ook de te verwachten rendementen in verschillende scenario's: negatief, neutraal en positief. Voor deze 3 scenario's geven ze de rendementen over 3 verschillende periodes: een jaar, de helft van de aanbevolen beleggingsduur en het rendement op het einde van de aanbevolen beleggingsduur.

Deze prognoses baseert men op de historische rendementen en geven een eerste indicatie van de mogelijkheden. Ook een risico-indicator op een schaal van 1 tot 7 is voorhanden en houdt rekening met markt- en kredietrisico's. Alle mogelijke kosten, inclusief onderliggende transactiekosten, krijgt u op het KID uitgedrukt in percentage en absolute bedragen. Via dit KID kan u ook beleggingsfondsen vergelijken.

Is uw interesse gewekt?
Contacteer ons vrijblijvend voor een verkennend gesprek.



Marcel Caenen
Dat is zeker!

Tel. **089 73 08 60**
E-mail **kantoor@marcel-caenen.be**
www.marcel-caenen.be



Verzekeringen • Bankagentschap
Steenweg 150 • 3621 Rekem-Lanaken
Ondernemingsnr 0436.071.517



Openingsuren kantoor

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
Za gesloten

Openingsuren AXA bankloket

Ma 09u tot 12u30 - gesloten
Di gesloten - gesloten
Wo 09u tot 12u30 - gesloten
Do gesloten - gesloten
Vrij 09u tot 12u30 - gesloten
Za gesloten