



Actuele informatie over verzekeringen, hypotheeken, pensioensparen, hospitalisatie, kredieten, sparen en beleggen, bankzaken en algemene dienstverlening voor particulieren, zelfstandigen en KMO's - januari 2024



Artificiële intelligentie

Aan het begin van dit nieuwe jaar zoomen we graag in op de razendsnelle opkomst van artificiële intelligentie. Moeten we ons zorgen maken over de technologische evolutie van AI en de invloed op ons dagelijks leven?

Artificiële intelligentie bestaat al meer dan vijftig jaar, maar is door het gebruik van nieuwe technologieën in een stroomversnelling

geraakt. Vandaag gebruiken we in ons dagelijks leven tal van AI-toepassingen zonder het vaak te beseffen, zoals vertaalprogramma's voor geschreven of gesproken tekst, slimme verkeersregeling of slimme huisthermostaten. De nieuwe generatie AI is tot meer in staat: ze kan menselijke vaardigheden overnemen. Denk aan het uitvoeren van taken waarvoor menselijke intelligentie nodig is, zoals redeneren, taken plannen, creatieve mogelijkheden verkennen of probleemoplossend denken.

De nieuwe generatie AI kan menselijke vaardigheden overnemen.

Ook binnen onze verzekeringssector is artificiële intelligentie al even ingeburgerd. Om schadeclaims efficiënter te verwerken, worden documenten en afbeeldingen automatisch geanalyseerd en geïdentificeerd. Het herkennen van bepaalde handelingen of patronen laat toe om verzekeringsfraude snel op te sporen. Andere AI-toepassingen die verzekeraars gebruiken, zijn het verbeteren van de klantenservice via een virtuele assistent of het gebruik van chatbots (geautomatiseerd

gesprekssysteem dat menselijke gesprekken nabootst). Zo is ChatGPT een AI-toepassing die vragen beantwoordt en teksten kan schrijven.

Tot wat AI in staat is, horen we zelfs op de radio met het nieuw gemaakte Beatles-nummer 'Now & Then', ruim 43 jaar na de dood van John Lennon. Kortom, AI biedt oneindig veel mogelijkheden. Onheilsprofeten vrezen dat deze technologie ons leven voorgoed zal veranderen, techno-optimisten zien dan weer alleen maar voordelen. De tijd zal het uitwijzen...

Graag wensen we u alvast het allerbeste voor 2024! Want het blijven roerige tijden als we naar de wereld rondom ons kijken.

Marcel Caenen



Aansprakelijkheidsverzekering

Vervoer van kinderen en goederen met de bakfiets

Het zou een vraag kunnen zijn in 'De Slimste Mens'. Geef zoveel mogelijk soorten fietsen. Een klassieke stadsfiets, koersfiets, mountainbike, elektrische fiets, speedpedelec, éénwiel, hybride fiets, vouwfiets, trekkingfiets, BMX, cyclocrossfiets, fatbike, ligfiets én natuurlijk de bak- en transportfiets, een recenter fenomeen.

Mag een bakfiets eigenlijk op het fietspad? Heeft uw bakfiets twee wielen, dan volgt u gewoon de regels van de andere fietsers. Heeft uw bakfiets drie of vier wielen, dan mag u op het fietspad rijden zolang de breedte van de fiets en lading niet meer dan één meter bedraagt. Maar u kan er ook voor kiezen om de rijbaan te gebruiken – wat ons weliswaar niet altijd de veiligste keuze lijkt, bv. in een zone 70. Zo mag een bakfiets rijden in een fietsstraat, voetgangerszone of eenrichtingsstraten tegen het verkeer in, zoals gewone fietsen, als hiervoor de juiste signalisatie hangt. Is uw bakfiets elektrisch en/of van het type 'bakfiets speedpedelec', dan moet u de specifieke regels van deze fietsen volgen.

Vervoert u kinderen in de bakfiets, dan is het aangeraden – maar niet verplicht – om veiligheidsgordels te voorzien. Vervoert u een lading, dan moet deze oordeelkundig vastgemaakt worden zodat de goederen niet kunnen vallen. Hou sowieso rekening met de extra breedte en probeer andere weggebruikers niet te hinderen.

Uw bakfiets apart verzekeren is niet verplicht maar wel aangewezen. Tenslotte loopt de aankoopprijs van zo'n fiets hoog op. Maar wat verzekert u dan? En welke waarborgen gelden er? Allereerst is een dekking tegen diefstal en andere schade (brand, storm, hagel, ongeval...) aangewezen. Of overweeg een all-riskverzekering zodat enkel is uitgesloten wat expliciet is omschreven, bijvoorbeeld 'vandalisme uitgesloten'. U kan de premie drukken door een vrijstelling of franchise te nemen voor een klein bedrag, bijvoorbeeld 100 tot 200 euro. Voor de waarborg diefstal vraagt de verzekeraar een specifiek

type slot, zoals een ketting-, vouw- of U-slot dat aan een aantal eisen voldoet. Bovendien moet u uw fiets verankeren aan een vast voorwerp (bv. verlichtingspaal) als die niet thuis staat geparkeerd. Een wielslot voldoet niet aan de voorwaarden; ook bieden sommige verzekeraars geen dekking diefstal als uw fiets na 22 uur niet in een slotvast lokaal staat. Informeer bij uw makelaar naar gerichte info en voorwaarden.



Voor de aansprakelijkheidsverzekering kan u waarschijnlijk een beroep doen op uw BA privé of familiale verzekering. Stem dit zeker af met uw makelaar. Voor het type 'bakfiets speedpedelec' verplicht de wetgever de wettelijke aansprakelijkheidsverzekering, idem voor types die deels autonoom kunnen rijden zonder trapondersteuning. Ook pechhulp bij panne en ongeval is aangewezen zodat u bijstand geniet als uw voertuig niet meer rijdt. Een helm of andere beschermende kledij is niet verplicht, behalve bij het type 'bakfiets speedpedelec'.

Blijf fietsen, hou het veilig én informeer gerust bij uw makelaar naar de verschillende verzekeringen.

Fraudeplatformen en diefstal op zichtrekeningen

In onze vorige uitgave van 't Nieuwsje waarschuwden we voor vaak voorkomende vormen van diefstal zoals 'phishing' en 'spoofing'. Ondertussen blijven klanten dergelijke voorvallen melden. Ook de FSMA, de toezichtautoriteit van onze overheid die streeft naar een eerlijke en correcte behandeling van de financiële consument, blijft hierover informeren. Ze controleert financiële instellingen en tussenpersonen zoals uw makelaar, financiële producten en aanvullende pensioenen, en hoopt bij te dragen tot een betere financiële vorming van ons allen.

Ondanks alle waarschuwende informatie stijgt het aantal fraudefenomenen: valse tradingplatformen en cryptomunten, recovery rooms, frauduleus vermogensbeheer, piramides, frauduleuze alternatieve beleggingen, trading- en trainingsoftware, boiler rooms... Te veel om hier te bespreken.

In het eerste halfjaar van 2023 steeg de geregistreerde recoveryroomfraude met meer dan 165%. Hierbij krijgen personen die eerder het slachtoffer werden van fraude, de belofte dat ze hun gestolen centen terugkrijgen als ze nog een laatste keer een bedrag storten...

Van alle gemelde fraude is 12% recoveryroomfraude. Valse tradingplatformen vertegenwoordigen één derde en blijven de grootste vorm van fraude. Deze nepplatformen bieden een brede waaier van financiële producten aan en focussen steeds meer op cryptomunten waar geen controle van de overheid bestaat. Ook fraude met valse kredieten blijft prominent aanwezig en vertegenwoordigt 20% van de gemelde fraude.



Nepadvertenties

Frauduleuze tradingplatformen maken potentiële slachtoffers vaak nieuwsgierig via nepadvertenties op sociale media of online videoplatformen. Bekende personen, vaak tv-personages, worden ten onrechte valselijk opgevoerd en promoten methodes of projecten om snel rijk te worden. Deze nepadvertenties bieden een virtuele munt of tradingsoftware of -opleiding aan. Na het klikken op dergelijke advertenties en het invullen van persoonlijke gegevens worden de potentiële slachtoffers opgebeld met een aanlokkelijk en concreet beleggingsvoorstel (in aandelen, grondstoffen, virtuele munten...).

Ook Telegram en WhatsApp worden gebruikt om je vertrouwen te winnen. Naast het misbruiken van bekende (tv-)personen beweren deze platformen vergund en erkend te zijn door de overheid. In een volgende fase overtuigen deze oplichters de slachtoffers hun computer te laten overnemen vanop afstand om zo ongewenste overschrijvingen uit te voeren.

De oplichters overtuigen slachtoffers om steeds grotere sommen te beleggen. Wordt een opname gevraagd, dan beweren de oplichters dat er nog één bijkomende betaling nodig is om de centen vrij te krijgen. Bij deze beleggingsfraude opereren de oplichters zonder vergunning en erkenning en verduisteren ze de opgehaalde centen. Recuperatie van de verloren centen is niet mogelijk, de oplichters opereren vanuit het buitenland.

Klacht indienen

De FSMA publiceert regelmatig tradingplatformen die je beter mijdt: <https://www.fsma.be/nl/valse-online-tradingplatformen> en <https://www.fsma.be/nl/warnings/let-op-voor-deze-nieuwe-frauduleuze-tradingplatformen-1>. De autoriteit raadt beleggers aan om de identiteit van de beleggersvennootschap te controleren en na te kijken of deze vennootschap de juiste vergunningen en erkenningen heeft. Ook in andere Europese landen bestaat een gelijkaardige controledienst. In België publiceert de FSMA een lijst van alle vergunde bedrijven.

+165%

recoveryroom-
fraude

12%

van alle gemelde
fraude is
recoveryroom

33%

valse trading-
platformen

Bent u toch het slachtoffer van fraude, laat dan niet na om klacht in te dienen bij de politie. Licht ook de FSMA in zodat zij kan waarschuwen voor verder onheil en informeer bij uw bank of er nog een (laatste?) transactie kan worden tegengehouden. Vernieuw zeker ook uw paswoorden indien u deze had toevertrouwd aan de oplichters. Aarzel niet om uw makelaar te contacteren voor extra info.



|| *Recuperatie van de verloren centen is niet mogelijk, de oplichters opereren vanuit het buitenland.*

Wat als... u in opdracht van uw werkgever tijdens het werk een botsing veroorzaakt?

In onze vorige editie gingen we in op de gevolgen van een botsing met uw voertuig tegen het voertuig van uw partner. In dit Nieuwsje bespreken we de gevolgen van een schadegeval veroorzaakt tijdens een arbeidsovereenkomst of bij het verrichten van vrijwilligerswerk bij een wettelijk bedoelde organisatie.

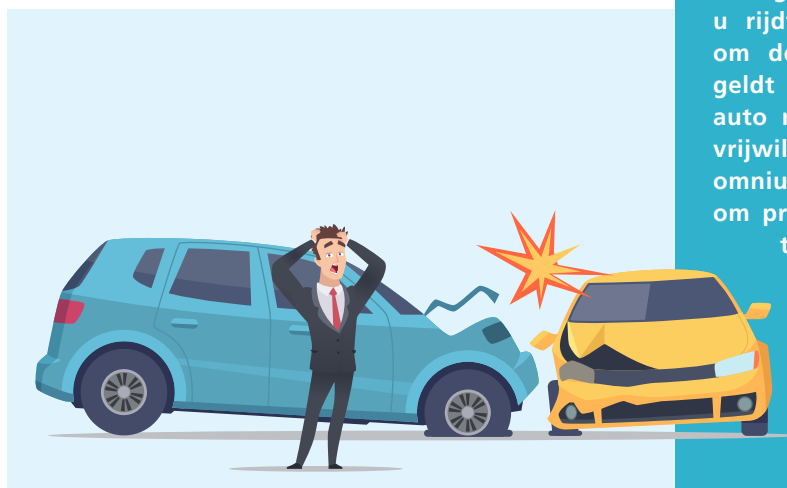
Eerste vraag die we ons moeten stellen: 'reed de aansprakelijke bestuurder, op het ogenblik van het ongeval, in uitvoering van zijn arbeidsovereenkomst en is de schadelijder zijn werkgever?' Volgens artikel 7 van de autoverzekeringwet is de werknemer 'van aansprakelijkheid ontheven' tijdens de uitvoering van zijn arbeidsovereenkomst en de vrijwilliger bij het verrichten van vrijwilligerswerk door een wettelijk bedoelde organisatie. Dat betekent dat volgens de wet geen vordering kan worden ingesteld voor schade berokkend aan die werkgever of bedoelde organisatie.

Enkele voorbeelden:

- Bestuurder A werkt voor een zelfstandige aannemer en botst tijdens zijn werktijd met zijn eigen privévoertuig of met een voertuig waarvan de aannemer eigenaar is (ook geleasede voertuigen) tegen een ander voertuig waarvan de aannemer eigenaar is. De verzekeraar van het voertuig dat door A bestuurd werd zal niet tussenkomen voor de schade aan het andere voertuig op basis van art. 7. Vermits de bestuurder van 'aansprakelijkheid is ontheven', zal de werkgever de veroorzaakte schade niet kunnen terugvorderen bij de werknemer (bestuurder A).
- Bestuurder A werkt voor de bv Bouwwerken en botst tijdens zijn werktijd met zijn eigen privévoertuig of met een voertuig eigendom van bv Bouwwerken (ook geleasede voertuigen) tegen een ander voertuig dat

gehuurd of geleasede werd door de bv Bouwwerken. In deze situatie zal de volledige schade aan het gehuurde of geleasede voertuig wel vergoed worden, omdat de schadelijder (de leasemaatschappij) een andere juridische persoonlijkheid heeft dan de werkgever van bestuurder A en er dus geen arbeidsovereenkomst kan worden ingeroepen.

- Wanneer evenwel bestuurder A tijdens het weekend of bij een privéverplaatsing botst met zijn eigen privévoertuig, een voertuig eigendom van de bv Bouwwerken of een geleasede voertuig tegen een ander voertuig van de bv Bouwwerken, zal de schade door de verzekeraar volledig vergoed worden omdat in deze omstandigheden de hoedanigheid van werkgever niet van toepassing is.
- Indien bestuurder A botst tegen een ander voertuig dat eigendom is van A, dan zal de veroorzaakte schade niet vergoed worden omdat in de wettelijke autoverzekering de voor de schade aansprakelijke personen uitgesloten zijn (toegelicht in onze vorige editie).



Vrijwilligerswerk

Zoals vermeld in art. 7 van de autoverzekeringwet is ook de vrijwilliger 'van aansprakelijkheid ontheven' voor schade die hij veroorzaakt aan de organisatie voor wie hij vrijwilligerswerk doet. Stel dat u als vrijwilliger van een organisatie zoals Het Rode Kruis, Artsen Zonder Grenzen of Kom op tegen Kanker tijdens de uitvoering van dat vrijwilligerswerk met een voertuig van die organisatie botst tegen een ander voertuig van die organisatie. De verzekeraar zal ook hier niet tussenkomen voor de schade aan het andere voertuig van die organisatie, omdat deze laatste geen vordering kan instellen tegen haar eigen vrijwilliger.

Conclusie

Indien u als werknemer met een bedrijfsvoertuig tijdens uw werk een ongeval veroorzaakt en schade berokkent aan de werkgever (bv. aan het voertuig waarmee u rijdt), dan kan men u niet verplichten om deze schade te vergoeden. Hetzelfde geldt voor de vrijwilliger die met een auto rijdt van de organisatie waarvoor hij vrijwilligerswerk verricht. Een volledige omniumverzekering afsluiten is een oplossing om problemen bij dergelijke schade dossiers te voorkomen. De eventuele vrijstelling in de omniumverzekering kan niet verhaald worden op de bestuurder, omwille van de ontheven aansprakelijkheid. Hebt u nog vragen? Contacteer dan gerust uw verzekeringsmakelaar.

Opgelet met vervallen elektronisch rijbewijs!

In 2013 werd het papieren rijbewijs vervangen door het elektronisch rijbewijs en sindsdien krijgt iedereen die een rijbewijs aanvraagt zo'n plastic versie in bankkaartformaat. Maar in tegenstelling tot het papieren rijbewijs dat levenslang geldig bleef, is het elektronisch rijbewijs maar tien jaar geldig. Het afgelopen jaar vervielen naar schatting 425.000 rijbewijzen. Nu, wat moet u doen als de geldigheidstermijn van uw elektronisch rijbewijs is verlopen?

Oorspronkelijk was het uw verantwoordelijkheid als bestuurder om de vervaldag van uw rijbewijs in het oog te houden en tijdig bij de gemeente een verlenging aan te vragen. Al snel kwam er echter veel kritiek op deze werkwijze. Waarom niet dezelfde procedure toepassen als bij een bijna vervallen identiteitskaart, waarbij de overheid verwittigt? De minister van Mobiliteit, Georges Gilkinet, had hier wel oren naar en beloofde een systeem uit te werken om, via de gemeente, automobilisten met een herinneringsbrief te verwittigen wanneer hun rijbewijs gaat vervallen. De procedure kwam moeilijk van de grond en uiteindelijk besliste de betrokken minister begin 2023 om de chauffeurs in kwestie toch op de hoogte te brengen via de FOD Mobiliteit.

Na ontvangst van zo'n verwittigingsbrief hoeft u enkel nog naar het gemeentehuis om een nieuw exemplaar af te halen. De aanvraag gebeurt volledig online. In principe worden de brieven twee maanden op voorhand verstuurd, zodat er voldoende tijd is om de nieuwe kaart af te halen. Toch raden we u aan om de verwittigingsbrief niet af te wachten en de uiterlijke geldigheidsdatum van uw rijbewijs zelf in de gaten te houden. Want een auto besturen met een vervallen rijbewijs houdt immers risico's in.

Risico's bij verlopen rijbewijs?

Boetes

Er gelden forse boetes voor wie rijdt met een vervallen rijbewijs – u riskeert immers dezelfde boete als rijden zonder rijbewijs en die kan zware gevolgen hebben. De boete kan gaan om gevangenisstraffen tot 2 jaar en

geldboetes kunnen oplopen tot 2.000 euro. Omdat deze straffen buiten proportie zijn voor een administratieve vergetelheid heeft CD&V in maart 2023 een wetsvoorstel ingediend om deze in te perken. Volgens dat voorstel zou nog enkel een geldboete worden toegepast van 10 tot 500 euro voor het niet tijdig hernieuwen van een verlopen elektronisch rijbewijs.

Verzekering en recht van verhaal

Een vervallen rijbewijs kan ook op het vlak van verzekering ernstige gevolgen hebben. Artikel 47 van de voorwaarden inzake de verplichte verzekering aansprakelijkheid motorrijtuigen voorziet een recht van verhaal door de verzekeraar indien de verzekeringsnemer of verzekerde bestuurder niet beschikt over een geldig rijbewijs. Anders gezegd, de verzekeraar kan de door u veroorzaakte schade bij u terugvorderen. Dit verhaal kan worden toegepast zonder oorzakelijk verband. Dat wil zeggen dat de verzekeraar niet moet bewijzen dat het ongeval niet zou zijn gebeurd als u wel in het bezit was van een geldig rijbewijs. Volledigheidshalve dient ook te worden vermeld dat er geen recht van verhaal is indien de verzekerde aantoont dat deze situatie te wijten is aan het niet naleven van een louter administratieve formaliteit. Of het niet verlengen van een vervallen rijbewijs als administratieve formaliteit wordt aanzien, zal de rechter bepalen.

Controle door politie

De meeste chauffeurs kwamen er vanaf met een waarschuwing van de politie. Of het sturen van een verwittigingsbrief hieraan iets zal veranderen, kon

de bevoegde minister niet bevestigen – handhaving is immers in handen van de politie. Hoe dan ook, voorkomen is beter dan genezen.

Vraag daarom onmiddellijk uw nieuwe rijbewijs aan als u een herinneringsbrief krijgt, ook al hebt u na ontvangst van die brief nog twee maanden de tijd. Nog even praktisch: de kostprijs voor hernieuwing bedraagt 25 euro. Voor de bestuurders die nog in het bezit zijn van een papieren rijbewijs verandert er voorlopig niets. Pas in 2033 volgt voor iedere chauffeur de definitieve omschakeling naar het elektronisch Europees rijbewijs.

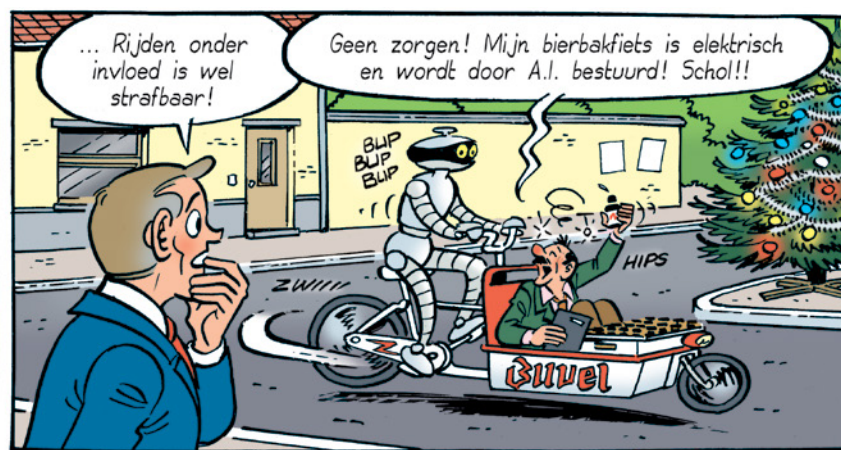




Een woonlening met ruimte om goed te leven

Van woondroom tot werkelijkheid.

bank en verzekering / anders bekeken



Swerts&Vanas

Van de kaasroute naar de bierroute...



Wil u aandelen van uw vennootschap schenken in functie van successieplanning, dan moet u de geldende wetten en belastingregels in België volgen. Er zijn specifieke regels en vereisten voor schenkingen van aandelen, met inbegrip van de fiscale behandeling van dergelijke schenkingen. Dat kan o.a. betrekking hebben op schenkingsrechten en registratievereisten.

Tot december 2020 kon u in België aandelen van vennootschappen belastingvrij schenken via een notaris in bv. Nederland. Een schenking in het buitenland van roerende goederen, nl. aandelen van een vennootschap, moest tot midden december 2020 niet geregistreerd worden in België. Blijft de schenker nog drie jaar leven, dan betaalde u geen schenkingsrechten en geen successierechten. De oprichting van een Nederlandse maatschap voor een lokale notaris in functie van schenkingen, noemde men de 'kaasroute'. Helaas sloot de wetgever deze fiscaal vriendelijke kaasroute en diene buitenlandse schenkingen toch geregistreerd te worden in België.

Een Belg zou geen Belg zijn als fiscale experts niet naar een alternatief zochten. We beperken ons tot Vlaanderen, Brussel en Wallonië kennen een andere regeling voor schenkingsrechten. **Schenkbelasting van roerende goederen in Vlaanderen bedraagt 3%** voor een schenking aan uw echtgenoot, wettelijk of feitelijk samenwonende partner, kinderen en kleinkinderen.

Roerende goederen zijn verplaatsbare goederen zoals bankbiljetten, aandelen, schilderijen, auto's, juwelen, kunst... 7% geldt voor schenkingen van roerende goederen aan alle andere personen. Aandelen van een aantal familiale ondernemingen kunnen vandaag onder strikte voorwaarden geschonken worden aan de volgende generatie zonder schenkbelasting. Laat u grondig informeren door een fiscale expert over de exacte voorwaarden. Als een volgende generatie het bedrijf verderzet, dient u deze piste te onderzoeken. Niet alle vennootschappen komen in aanmerking voor deze piste.

Fiscale experts zochten nieuwe manieren om **aandelen van niet-familiale vennootschappen toch belastingvrij te schenken**. Zo oppert men het idee om niet meer rechtstreeks te schenken en gebruik te maken van de onrechtstreekse schenking. De maatschap komt terug in het vizier en meteen doopte men deze route als de 'bierroute'. De aandeelhouder die gaat schenken, richt een maatschap op zonder notaris en brengt zijn aandelen in deze maatschap. De deelbewijzen van deze maatschap staan bv. op de kinderen en de kinderen zijn zo eigenaar van de maatschap. Deze piste kan bewandeld worden als uw vennootschap niet valt onder de hoger vermelde regeling van schenking familiale ondernemingen. De kinderen ontvangen de aandelen van de nieuwe maatschap op basis van een 'beding ten behoeve van een derde', dus onrechtstreeks en zonder tussenkomst van een notaris (de schenking ontstaat rechtstreeks uit de overeenkomst zelf zonder toestemming van de kinderen).

Erfbelasting is niet van toepassing als de schenker nog drie jaar in leven blijft. Moet u toch om deze route de 'bierroute' te dopen? U hoeft niet meer naar het buitenland en de ouders of schenkers kunnen nog enige controle uitoefenen door een klein aantal aandelen zelf te behouden en/of een jaarlijkse uitkering te bedingen van deze maatschap.

Wil u graag de bierroute verkennen?

Laat u dan zeker grondig informeren. De fiscus bekijkt dergelijke constructies zeer grondig en controleert op 'antimisbruikbepaling'. Als u de wet enkel gebruikt voor een oneigenlijk doel, schenk- en successiebelasting vermijden, dan kan de fiscus de bierroute-formule verwerpen. Een rechtshandeling zoals het oprichten van een maatschap kan niet worden tegengeworpen aan de fiscus in het geval van fiscaal misbruik.



Nieuwe collega aan boord



Hallo, ik ben **Paolina Nikolova**, 23 jaar en ik woon in Riemst. Sinds 1 december versterk ik het team van Marcel Caenen Verzekeringen. In eerste instantie zal ik aan het onthaal het aanspreekpunt zijn voor klanten. Na een inwerkperiode zal ik mee instaan voor het beheren, adviseren en afhandelen van verzekeringsdossiers en diverse administratieve taken.

Ik kijk ernaar uit om geschikte klantenoplossingen te zoeken en ervoor te zorgen dat u zich gehoord en gewaardeerd voelt. Hierin stemmen Marcel Caenen Verzekeringen en ik perfect overeen! Graag wil ik in dit familiebedrijf doorgroeien, het beste in mezelf naar boven halen en mijn carrière uitbouwen. Ik zie mezelf dan ook als gemotiveerd en leergierig.

Samen met het team zal ik streven naar een uitstekende dienstverlening. Tot binnenkort!



Marcel Caenen

Dat is zeker!

Verzekeringen • Bankagentschap
Steenweg 150 • 3621 Rekem-Lanaken

Tel. **089 73 08 60**

E-mail **kantoor@marcel-caenen.be**

www.marcel-caenen.be



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	-	