



# Groep Van Welden informeert

Zomer 2011

# Inhoud

- » Is uw woning genoeg verzekerd?
- » Staatsgarantie voor levensverzekeringen
- » Reisbijsand
- » Fiscale maxima 2011

## Is uw woning genoeg verzekerd?

---



Ieder jaar vragen meer dan 28.000 mensen een stedenbouwkundige vergunning aan voor de renovatie van hun woning. In werkelijkheid ligt het aantal mensen dat hun woning renoveert heel wat hoger. Dat blijkt uit het feit dat een derde (86.000 dossiers) van de hypothecaire kredieten die in 2010 werd afgesloten, bestemd was voor een verbouwing.

Wist u dat een grondige verfraaiing van uw woning kan leiden tot onderverzekering? U loopt dan het risico bij een schadegeval niet volledig vergoed te worden.

Als bij een schadegeval immers blijkt dat de verzekerde waarde van uw woning lager is dan de heropbouwwaarde, dan zal de maatschappij oordelen dat u onderverzekerd bent. De maatschappij kan de evenredigheidsregel toepassen van zodra de verzekerde waarde in de polis 10% lager ligt dan de effectieve heropbouwwaarde van uw woning.

### Voorbeeld

Jan heeft zijn woning verzekerd voor 200.000 euro. Een brand veroorzaakt voor 50.000 euro schade. Toch keert de maatschappij hem slechts een vergoeding van 33.333 euro uit. Hoe komt dat? Jan had zijn huis aanzienlijk gerenoveerd, maar had dat niet aan zijn verzekeraar gemeld. Bij het bepalen van het schadebedrag berekende de expert dat de heropbouwwaarde van de gerenoveerde woning 300.000 euro bedroeg. Het huis was dus onderverzekerd. Gevolg: de maatschappij paste de evenredigheidsregel toe:

$\text{€ } 50.000 \text{ (schade)} \times \text{€ } 200.000 \text{ (verzekerde waarde)} / \text{€ } 300.000 \text{ (te verzekeren waarde)}$   
= € 33.333 schadevergoeding

### **3 formules om uw woning te verzekeren**

Een eigenaar is onderverzekerd wanneer de verzekerde waarde van het goed lager ligt dan de nieuwbouwwaarde. Een huurder dient zijn huurdersaansprakelijkheid te verzekeren. Voor een huurder wordt dan ook rekening gehouden met de 'werkelijke' heropbouwwaarde van het pand. Dat is de nieuwbouwwaarde verminderd met een slijtagepercentage. Verzekeringsmaatschappijen hebben systemen om het juiste te verzekeren bedrag te berekenen.

Om het risico op onderverzekering tot een minimum te beperken en te vermijden dat de evenredigheidsregel wordt toegepast, heeft u een aantal mogelijkheden:

**Evaluatierooster.** De verzekeringsmaatschappij bezorgt u een 'standaardrooster' dat ze zelf heeft ontwikkeld. Zo'n rooster houdt rekening met een aantal gegevens, zoals de oppervlakte, het aantal plaatsen in de woning, enzovoort. Geef de voorkeur aan dit systeem.

TIP: Een evaluatierooster is geldig bij de ondertekening van het contract. Maar vergeet uw verzekeraar niet te verwittigen wanneer u grote veranderingen aan uw woning hebt aangebracht (bv. zolderkamer die werd omgevormd naar twee slaapkamers). Alleen zo vermijdt u de toepassing van de evenredigheidsregel. U betaalt dan wel meer premie, maar wordt bij een schadegeval ook correct vergoed.

**Verzekering in 'eerste risico'.** De verzekeraar verleent dan tussenkomst tot beloop van het verzekerde bedrag, zonder toepassing van de evenredigheidsregel. Zelfs als de verzekerde kapitalen onvoldoende zijn. Maar de vergoeding kan nooit hoger zijn dan het verzekerde kapitaal. Ook niet wanneer de schade groter is.

**Voorafgaande expertise.** Voor woningen met bijzondere kenmerken (binnenzwembad, historische waarde, enzovoort), kan aan de maatschappij gevraagd worden om vooraf een expertise uit te voeren zodat de juiste premie en voorwaarden kunnen worden vastgesteld.

## Staatsgarantie voor levensverzekeringen

---

Sinds 1 januari 2011 moet elke verzekeringsmaatschappij verplicht deelnemen aan de overheidsgarantieregeling voor levensverzekeringen met gewaarborgd rendement. Hiervoor moeten zij jaarlijks 0,15% van de reserves in Tak 21 bijdragen aan het garantiefonds. De regeling werd ingevoerd naar aanleiding van de financiële crisis voor het geval een verzekeraar zijn verplichtingen ten aanzien van zijn klanten niet meer zou kunnen nakomen.

Enkel Tak 21 verzekeringen uit de derde pijler (pensioensparen/individuele levensverzekeringen) en vierde pijler (niet-fiscale beleggingen en spaarplannen) genieten van de overheidsgarantie. Tak 23, Tak 26 en alle tweede pijlerpolissen (pensioenopbouw via de werkgever) vallen dus buiten het toepassingsgebied. In analogie met de overheidsgarantie op spaarboekjes is de tussenkomst van het fonds ook beperkt tot maximaal 100.000 € per klant en per verzekeraar.



Tak 21: Individuele levensverzekering met gegarandeerd rendement.

Tak 23: Individuele levensverzekering waarbij het rendement afhankelijk is van de gekozen beleggingsfondsen. Geen kapitaalsgarantie noch rendementsgarantie.

Tak 26: Kapitalisatiecontract vergelijkbaar met een kasbon of obligatie. Er is gewaarborgd rendement voorzien, maar er is geen sprake van een verzekerde. Er is geen 1,1% premietaks verschuldigd. Altijd roerende voorheffing op intresten.

## Reisbijstand

---

De verlofperiode staat voor de deur en ook u trekt er wellicht op uit om uw batterijen opnieuw op te laden.

Gaat u met het vliegtuig op reis, dan is een bijstandsverzekering voor personen zeker aangewezen. Deze komt o.a. tussen voor medische kosten in het buitenland, repatriëring in geval van ziekte, ongeval of een overlijden, verlenging van het verblijf omwille van medische redenen,...

Indien u met de wagen gaat, denk er dan even aan om een goede bijstandsverzekering voor uw voertuig af te sluiten. Want, een lekke band, een lege batterij, een kapot koelsysteem, een elektronisch defect, verkeerd getankt of een ongeval, het kan elke wagen overkomen.

Wees dus voorbereid en contacteer ons vandaag nog voor het afsluiten van uw bijstandsverzekering.



## Fiscale maxima 2011

---

- Pensioensparen: 880 €
- Max. premies individuele levensverzekering en kapitaalsaflossingen: 2.120 €
- Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (zelfstandige in hoofdberoep) : 2.852,89 €
- Sociaal vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (zelfstandige in hoofdberoep): 3.282,39 €
- hypotheekaf trek enige en eigen woning
  - basisaf trek : 2 120 €
  - verhoogde af trek (eerste 10 jaar) : 710 €
  - verhoging drie of meer kinderen ten laste : 70 €