



Je Makelaar
Je beste
Verzekering



De meest vergeten verzekeringen door zelfstandigen: een Top 3

Voor elk en ieder risico bestaat wel een specifieke verzekering. Die zijn stuk voor stuk in mindere of meerdere mate interessant en/of betaalbaar.

Ondernemen zonder risico is ondenkbaar. Daarom dienen ondernemers een aantal verplichte verzekeringen af te sluiten. Er zijn echter een aantal niet wettelijk verplichte verzekeringen, die misschien beter wel verplicht zouden zijn want de risico's die ze dekken worden heel vaak onderschat of "vergeten".

Het gaat meer bepaald om de volgende Top 3:

1. De verzekering "gewaarborgd inkomen zelfstandigen"

Jonge zelfstandigen vinden het vaak "te vroeg" om een dergelijke verzekering af te sluiten. Ze zijn immers nog jong, gezond en sterk, en kunnen het geld veel beter gebruiken. Wat oudere zelfstandigen

vinden de premie dan weer "te duur".



Er bestaat geen twijfel: de basisuitkering bij langdurige arbeidsongeschiktheid is voor zelfstandigen heel beperkt. De verzekering "gewaarborgd inkomen" wordt dus een must voor elke zelfstandige.

Bij het afsluiten van een dergelijke verzekering kan de klant zelf zonder beperking bepalen hoeveel hij per maand wil ontvangen wanneer hij ziek wordt of arbeidsongeschikt.

2. De verzekering "bedrijfsschade na brand"

Dit is "de levensverzekering" van het bedrijf. Dankzij deze verzekering hoeft een bedrijf na een brand niet de gerechtsgang af te wachten om een aansprakelijke te vinden en de bedrijfsschade te bewijzen.

Hierdoor kan de schade veroorzaakt door de brand onmiddellijk hersteld worden en blijft het inkomensverlies tot een minimum beperkt.



De premie van deze verzekering wordt berekend op basis van de omzet samen met de contractuele gedekte periode die vrij te kiezen is (6 maanden, 12 maanden of soms 24 maanden).

3. De verzekering "objectieve aansprakelijkheid"

Deze verzekering dekt de objectieve burgerrechtelijke aansprakelijkheid van de uitbaters van een ruimte toegankelijk voor het publiek in geval van brand en ontploffing; hierbij is zowel de lichamelijke als de stoffelijke schade verzekerd.

De meest vergeten verzekeringen door zelfstandigen: een Top 3

Burgerlijke aansprakelijkheid zelfstandigen

De spaarverzekering Tak 21

Maak kennis met uw onafhankelijke makelaar

De beleggingsverzekering Tak 23

Als uitbater van bijvoorbeeld een horecazaak kan u aansprakelijk gesteld worden voor de lichamelijke letsels en de stoffelijke schade die een klant oploopt door een brand of ontploffing in uw zaak. Aangezien de schade ontstaat in uw zaak, bent u "objectief aansprakelijk". Dit betekent dat u als uitbater, zonder het aanwijzen van

een eventuele andere aansprakelijke, zelf aansprakelijk bent. De objectieve aansprakelijkheidsverzekering zal het of de slachtoffer(s) vergoeden en de uitgaven kunnen eventueel gec recupereerd worden van een aansprakelijke derde. Deze verzekering is verplicht voor specifieke bedrijven en sectoren.



Burgerlijke aansprakelijkheid zelfstandigen

De polis familiale verzekert de burgerlijke aansprakelijkheid van gezinnen. Maar ook zelfstandigen en vrije beroepen kunnen hun aansprakelijkheid en deze van het personeel verzekeren in een polis **burgerlijke aansprakelijkheid uitbating of onderneming**.

Meestal hebben grote bedrijven een polis BA uitbating, maar kleine zelfstandigen vinden het soms overbodig om een dergelijke polis af te sluiten.

Sommige beroepen zijn echter verplicht een BA uitbating af te sluiten.

De premie wordt bepaald aan de hand van het risico: hoe kleiner het risico, hoe lager de premie; hoe gevaarlijker het beroep, hoe hoger de premie.

Bovendien is het aan te raden een afzonderlijke rechtsbijstandsverzekering af te sluiten bij een gespecialiseerde maatschappij via een onafhankelijk makelaar.

Nog niet overtuigd? Hierna volgt het relaas van een waar gebeurd geval.

Een klant stapt binnen bij haar schoonheidsspecialiste voor een behandeling: zuivering van het gezicht, een masker en een permanente make-up, verven van de wimpers, epileren en kleuren van de wenkbrauwen... een

standaardbehandeling, maar toch loopt het niet zo goed af.

Tijdens het verven van de wimpers kreeg de klant een sterk branderig gevoel in de ogen.

Een oogarts stelt vast dat het hoornvlies van het linkeroog is beschadigd door contact met waterstofperoxide.

Ook zelfstandigen en vrije beroepen kunnen hun aansprakelijkheid en deze van het personeel verzekeren in een polis burgerlijke aansprakelijkheid uitbating of onderneming.

De klant stelt de schoonheidsspecialiste verantwoordelijk voor de schade aan haar linkeroog. De schoonheidsspecialiste gaat echter helemaal niet akkoord en wimpelt haar verantwoordelijkheid af en beweert dat de schade aan het oog al vooraf bestond.

De klant heeft echter een afzonderlijke rechtsbijstandsverzekering die de dekking "advocaat" in de familiale polis verzekert in een aparte polis rechtsbijstand, zodat zij tegenpartij in gebreke kan stellen en zodat er een objectieve raadsgeneesheer wordt aangesteld als expert.

De klant heeft aanhoudende hevige pijnen, en speciale antibiotica, oogdruppels en zalfjes vormen gedurende 3 maanden de

spreekwoordelijke pleister op de wonde. De geplande reis van de klant verloopt daardoor dan ook niet zoals gehoopt. Tot op heden is volledig herstel nog steeds geen absolute zekerheid.

Beide raadsgeneesheren komen spoedig tot hetzelfde besluit en de schade-eis wordt aanvaard. De klant

ontvangt een bedrag van om en bij de 1.250 euro.

De kosten voor de advocaat en de raadsgeneesheren worden in dit geval integraal betaald door de rechtsbijstandsverzekering.

Dit voorbeeld illustreert heel duidelijk de noodzaak voor elke zelfstandige om een BA uitbating af te sluiten.



De spaarverzekering Tak 21

Het succes van de Tak 21 zit weer in de lift. Welk geheim schuilt achter deze opgang?

De eerste voordelen

Een Tak 21 of spaarverzekering is een spaarproduct in een verzekeringskleedje gestopt. Het gestort kapitaal is vanzelfsprekend beschermd en bovendien geniet u van een gegarandeerd rendement. Daarbovenop komt eventueel nog een bonus. Die kan van jaar tot jaar schommelen en wordt door de verzekeringsmaatschappij bepaald in functie van het rendement van haar beleggingsportefeuille.

Het gegarandeerd rendement

Het gegarandeerd rendement ligt momenteel op ongeveer 2%. Door de historisch lage rente is het volkomen normaal dat de meeste verzekeraars het geld van hun Tak 21-producten beleggen in kwaliteitsobligaties (wel tot 95%). Dit om de risico's tot een minimum te beperken. Voor de komende jaren

mag men zich verwachten aan een gegarandeerd rendement van 2,75% tot 3% (inclusief de bonus).

De kosten optimaliseren

Alle stortingen in een Tak 21 zijn onderworpen aan een instaptaks die momenteel 2% bedraagt. Daarnaast rekent de verzekeringsmaatschappij u ook instapkosten aan. Doorgaans bedragen die 3%, hoewel sommige maatschappijen wel tot 6% durven vragen. Deze kosten kunnen worden genegotieerd. Het is dus aan te raden om te proberen deze te laten zakken tot 2% (of zelfs nog lager).

Het fiscaal voordeel blijft van tel

U betaalt geen onroerende voorheffing (25%) als u het geld langer dan 8 jaar laat staan of een overlijdensdekking van 130% onderschrijft. Ondanks de instaptaks van 2% is dit toch een mooi fiscaal voordeel.

De addertjes onder het gras

Als u het kapitaal opvraagt vóór de acht jaar zijn verstreken en er geen

overlijdensdekking van 130% is:

▷ wordt u belast op het interestgedeelte van de uitkering. De wetgever heeft dit gedeelte forfaitair vastgelegd op 4,75% van de gestorte premies per jaar. Zelfs wanneer uw rendement maar 2,5% bedraagt, zal de fiscus u belasten alsof u 4,75% hebt gekregen. U wordt dus belast op iets wat u niet hebt ontvangen.

▷ rekenen de meeste verzekeringsmaatschappijen nog eens uitstapkosten aan op de eerste vijf of zelfs acht jaar.

Tip:

De Tak 21 biedt een aantal interessante voordelen, maar het is aan te raden enkel in een Tak 21 te beleggen als u zeker bent dat u het geld acht jaar kunt missen en geen opbrengsten ervan moet hebben.

Maak kennis met uw onafhankelijke makelaar

Meer en meer sluiten mensen verzekeringen af bij een onafhankelijke verzekeringsmakelaar. Maar wat is dat precies, wat doet hij voor u?

Een onafhankelijke verzekeringsmakelaar is een tussenpersoon die in overleg met zijn opdrachtgever – u dus – de verzekeringsmarkt op de voet volgt en zoekt naar de contracten die het best aan uw behoeften en financiële mogelijkheden beantwoorden.

Hij is niet gebonden aan een bepaalde verzekeringsmaatschappij en treedt dus onafhankelijk op.

Onafhankelijke makelaars moeten voldoen aan een aantal voorwaarden om te kunnen worden ingeschreven in een register van onafhankelijk bemiddelaars bij het Ministerie van Economische Zaken, gecontroleerd door de Controledienst van Verzekeringen (FSMA). Meestal zijn makelaars ook aangesloten bij de Federatie voor Verzekeringsmakelaars.

Een onafhankelijke makelaar biedt u een aantal niet te versmaden services:

- Gegarandeerd 100% te vertrouwen
- Kent geen kantooruren
- Staat u steeds met raad en daad bij
- Volgt de wetgeving voortdurend op de voet

Wat kunt u daarnaast nog verwachten van uw makelaar?

Hij verricht het **voorbereidende werk**: hij verzamelt alle gegevens die van belang zijn om uw polis op maat af te sluiten.

Hij **beheert** uw **polissen**: houdt alle ontwikkelingen nauwlettend in het oog en doet voorstellen om uw polissen aan te passen waar en indien nodig.

Hij biedt **hulp bij schadegevallen**: uw makelaar zorgt voor de snelle en vlotte afhandeling van uw schadedossier.

Uw makelaar zorgt er dus voor dat de verzekeringen die u bij hem afsluit maximaal kunnen benut worden!

HAYEN Zakenkantoor N.V.

Tongersesteenweg 5 - 3840 BORGLOON

Tel. 012 74 19 47

Website : www.hayen.be • E-mail : info@hayen.be

Beleggingen - Leningen - Verzekeringen - Immobiliën

Agentschap



De beleggingsverzekering Tak 23



Een Tak 23 is een kapitaliserend fonds verpakt in een verzekering, vandaar dus ook een beleggingsfonds in een verzekeringskleedje. Het kan gaan om een (onderliggend) aandelenfonds, een obligatiefonds of

een gemengd fonds (obligaties en aandelen).

De meeste Tak 23-producten die worden verkocht, zijn gemengd en niet onderworpen aan de nieuwe strenge fiscale maatregelen.

Over de laatste vijf jaar hebben de meeste gemengde Tak 23-producten een gemiddeld jaarlijks rendement van 7% tot 11% gehaald.

Net zoals voor de Tak 21, worden voor de Tak 23 ook instaptaksen (2%) en instapkosten (2 à 6%) aangerekend. Omdat het rendement op termijn hoger ligt dan bij een Tak 21, wegen die taksen en kosten minder door bij Tak 23-producten. Let wel: de jaarlijkse beheerskosten liggen begrepen tussen 1% en 2,6% per jaar. Vraag dus steeds naar deze kosten want die kunnen het rendement zwaar naar beneden halen.

Groot fiscaal voordeel

Het grote voordeel is en blijft dat de meerwaarde op een Tak 23 niet wordt belast, ook niet bij verkoop. Ook dient u het geld geen acht jaar onaangeroerd te laten.

De addertjes onder het gras

Bij een Tak 23 moet u er dus goed op letten dat uw fiscaal voordeel niet wordt teniet gedaan door hoge instapkosten (te vermeerderen met de vaste instaptaks van 2%) en de hoge jaarlijkse beheerskosten.

Pensioensparen 2014

De aftrekbare premie voor 2014 bedraagt 950 €

 **Baloise**
Insurance



AG
INSURANCE

BANK & VERZEKERINGEN