

- DE BRANDPOLIS NADER VERKLAARD (2)
- PENSIOENSPAREN: EEN APPELTJE VOOR DE DORST
- HET AANRIJDINGSFORMULIER: DUIDELIJKHEID IS TROEF!
- EEN PERSOONLIJKE ONGEVALLLENVERZEKERING: GEEN OVERBODIGE LUXE!

De brandpolis nader verklaard (2)

Een brandpolis bevat nogal wat begrippen die niet voor iedereen duidelijk zijn. In deze Infokrant geven we een woordje uitleg over “eerste risico” en “herbouwwaarde”.

EERSTE RISICO

Het begrip “eerste risico” in de brandpolis betekent dat de evenredigheidsregel niet van toepassing is bij regeling van de schade. Als een gebouw verzekerd is voor 200.000 euro in “eerste risico”, betekent dit dat alle schade lager dan dit bedrag betaald zal worden door de verzekering, ook al ligt de herbouwwaarde hoger.

Het komt inderdaad nogal eens voor dat de werkelijke waarde van een huis hoger is dan de verzekerde. De keuken wordt uitgebreid, er komt een veranda, een carport, een tuinhuis, een serre, de zolder wordt helemaal verbouwd ... Dat doet natuurlijk de waarde van de woning stijgen, maar vaak wordt de brandverzekering niet aangepast aan de nieuwe toestand. Welnu, het “eerste risico” zorgt ervoor dat er bij uitbreiding van de woning ook dekking is voor de uitbreidingen, beperkt tot het totale bedrag verzekerd in eerste risico (in ons geval 200.000 euro). Uw makelaar zal dan onmiddellijk het kapitaal laten verhogen met de waarde van de uitbreiding, bijvoorbeeld naar 220.000 euro omdat u een veranda bijgebouwd hebt van 20.000 euro.

Zonder “eerste risico” past de onderverzekering in dergelijke gevallen de “evenredigheidsregel” toe. Dit is de verhouding tussen de werkelijke waarde gedeeld door de verzekerde waarde. Concreet: $200.000/220.000 = 90,91\%$. De verzekering zou dan dus maar 90,91% van de schade uitbetalen. In “eerste risico” wordt toch nog 100% betaald.

HERBOUWWAARDE

De “herbouwwaarde” is de kostprijs van de wederopbouw met inbegrip van het honorarium van de architect, veiligheidscoördinator en studie bureau vermeerderd met de taksen en lasten.

Pensioensparen: een appeltje voor de dorst

Stilaan raakt het begrip “pensioensparen” wel ingeburgerd. Er wordt immers vaak genoeg benadrukt dat we zelf moeten zorgen voor een extra pensioen, naast het wettelijke. De pensioenverzekering is de beste manier om dit te doen.

Bij een pensioenverzekering kunt u jaarlijks een wettelijk vastgelegd bedrag sparen. Voor 2008 is dat 830 euro. Op dit bedrag geniet u dan een belastingvermindering van 30 tot 40%, afhankelijk van het inkomen (zie verder). Dit betekent dat een pensioenverzekering om twee redenen heel interessant is:

- 1 u spaart veel meer dan met een gewoon spaarboekje;
- 2 u betaalt er minder belastingen door.

HOE AAN PENSIOENSPAREN DOEN?

Er zijn twee manieren, de ene al interessanter dan de andere.

Een eerste manier om aan pensioensparen te doen, is het gemeenschappelijk bankpensioenfonds. Zo'n fonds volgt de evolutie van de beurs, met alle gevaren van dien: u kunt net zo goed heel veel als heel weinig sparen. Vandaar dat het beter is om een formule te gebruiken die meer zekerheid biedt.

Zo'n veilige formule is de pensioenspaarverzekering. Deze formule staat voor iedereen open, zelfs voor thuiswerkende vrouwen. Wanneer u een dergelijke verzekering afsluit, bent u

***De pensioenspaarverzekering:
de veiligste en beste belegging
om van het leven te blijven
genieten!***

verzekerd van uw opbrengst als het pensioenplan eenmaal afloopt. U ontvangt een minimumintrest en bovendien bieden de meest verzekeraars een deelname in de winst aan. Deze winstdeelname wordt jaarlijks uitgekeerd en niet belast. Daarnaast schenkt deze formule heel wat vrijheid: u bent immers niet verplicht om elk jaar het maximumbedrag te investeren. Het mag gerust wat minder als dat u beter uitkomt. Of sla gewoon een jaartje over, ook dat vormt geen enkel probleem. Bovendien kunnen beide partners elk hun pensioenverzekering afsluiten, waardoor beide partijen van het belastingvoordeel genieten dat een pensioenspaarverzekering biedt.

CONCREET

Zoals gezegd mag u in 2008 maar liefst 830 euro inleggen, goed voor een belastingvermindering die schommelt tussen 30 en 40%, afhankelijk van het inkomen.

U moet enkel aan deze voorwaarden voldoen:

- De verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde bij leven moeten dezelfde persoon zijn.
- De begunstigde bij overlijden moet de echtgeno(o)t(e) van de verzekerde zijn of een bloedverwant van de tweede graad.
- De verzekering moet afgesloten zijn door een belastingplichtig persoon.
- De belastingplichtige moet minstens 18 jaar zijn en de polis moet afgesloten zijn voor de leeftijd van 65 jaar (geldt voor zowel vrouwen als mannen).
- De polis moet minstens 10 jaar lopen.

Aarzel niet om meer informatie over deze spaarformule te vragen aan uw makelaar. Want met deze verzekering spaart u meer dan één appeltje voor de dorst!

Het aanrijdingsformulier: duidelijkheid is troef!

Wie een ongeval heeft in het razend drukke verkeer van tegenwoordig moet altijd het Europees aanrijdingsformulier nauwkeurig invullen. Bij enkel stoffelijke schade hoeft u er de politie niet meteen bij te roepen, tenzij er discussie is natuurlijk. Maar besteed wel ruim aandacht aan het aanrijdingsformulier. Vul dat ter plaatse in zodra u over de schok van het ongeval heen bent, want een goed ingevuld formulier maakt de afhandeling van de schade veel makkelijker.

Deze zaken moeten zeker vermeld staan op het aanrijdingsformulier:

- de datum en plaats van het ongeval, alle gegevens over de betrokken voertuigen (d.i. naam en voornaam van de bestuurder, adres van de verzekeringsnemer, de bestuurder en de verzekeringsmaatschappij en de polis);
- een duidelijke situatieschets met aanduiding van de zichtbare schade;
- eventuele opmerkingen, bv. een korte beschrijving van het ongeval, of een oordeel over de aansprakelijkheid.

Het formulier moet door beide partijen ondertekend zijn om bewijskracht te hebben. Enkel wat op de voorkant staat heeft bewijskracht, de achterkant is aanvullende info. De rechter beoordeelt dit vaak als "louter beweringen van een partij ten gunste van haar eigen zaak, dewelke slechts eenvoudige verklaringen zijn op dewelke de Rechter zijn oordeel niet mag gronden" (hof van beroep, Bergen).

Maar wat als de betrokken partijen het niet met elkaar eens zijn over wat er nu precies gebeurd is? Dan hebt u twee mogelijkheden. U kunt elk afzonderlijk een aanrijdingsformulier invullen, met de handtekening erop van de opsteller. Een andere mogelijkheid is dat op het gezamenlijke aanrijdingsformulier uitdrukkelijk vermeld

wordt dat er geen overeenstemming is wat de feiten betreft.

Hoe beter en hoe duidelijker het aanrijdingsformulier ingevuld is, hoe sneller de zaak afgehandeld wordt. En dat willen we toch allemaal, zodat we de nare consequenties van een ongeval zo snel mogelijk achter ons kunnen laten.

Hieronder ziet u een voorbeeld van een perfect ingevuld aanrijdingsformulier. Bestudeer het aandachtig, dan weet u bij een ongeval precies wat u moet doen. Maar natuurlijk, laat ons hopen dat u het nooit nodig hebt ...

12. TOEDRACHT

VOERTUIG A

VOERTUIG B

Vul het formulier in aan de hand van dit voorbeeld

Vermeld uw bijzondere opmerkingen am de omstandigheden van het ongeval te verduidelijken. Indien u niet akkoord gaat met de opmerkingen van de bestuurder van het ander voertuig, vermeld dat dan.

Vergeet niet het formulier te ondertekenen

De schets moet precies zijn en de verhoudingen moeten kloppen. Vergeet de verkeerstekens (borden, pijlen, doorlopende straatp...) niet. Duid aan welk voertuig A of B is.

Een persoonlijke ongevallenverzekering: geen overbodige luxe!

Ongelukken zijn snel gebeurd en niemand kan met zekerheid zeggen dat hij er nooit het slachtoffer zal van worden. Uitglippen in de badkamer, een mes dat valt recht op uw blote voet en dwars door uw schoen heen, een wankel ladder waar u afdondert ... Allemaal ongelukken die snel gebeurd zijn.

Ook wie sportende kinderen heeft of kinderen die aangesloten zijn bij een jeugdbeweging informeert zich het best eens over een persoonlijke ongevallenverzekering. Uiteraard biedt de sportclub of de jeugdbeweging u een ongevallenverzekering aan, want wie sport, stelt zich bloot aan risico's. Dus zijn de clubs verplicht om daar een verzekering voor aan te bieden, die dan in het inschrijvingsgeld opgenomen is. Maar is dit voldoende?

Het antwoord is duidelijk: helaas niet, wat u niet mag verwonderen als u de geringe bijdrage in rekening neemt. Vandaar dat het een prima idee is om een persoonlijke ongevallenverzekering af te sluiten.

Bovendien ligt de prijs ervan niet echt hoog: voor nog geen 50 euro kunt u een al een heel goede dekking krijgen in persoonlijke ongevallen. Dit zijn de cijfers:

- Dekking bij overlijden: 12.500 euro
- Dekking blijvende invaliditeit: 25.000 euro
- Medische kosten: 2500 euro

Uiteraard kunt u ervoor kiezen om een veelvoud van deze bedragen te laten verzekeren, daarvoor beslist u uiteraard zelf. In elk geval hoeft u zich geen zorgen te maken over de hoge medische en paramedische kosten, want die worden gedekt. U kunt zich dus helemaal wijden aan uw spoedig herstel.

Ga eens langs bij uw makelaar voor meer informatie over deze heel nuttige verzekering voor sportende kinderen.