



INHOUD

- DE GROEPSPOLIS HOSPITALISATIE: VRAAG OOK EEN WACHTPOLIS!
- TAK21-SPAARVERZEKERING: VEILIGE BELEGGING MET GEWAARBORGD RENDEMENT
- BANKKAART KWIJFT? CARDSTOP BELLEN!
- FISCAAL AFTREKBARE MAXIMUMPREMIES VOOR INKOMENSJAAR 2010
- DE CAR-PASS: ONMISBAAR BIJ EEN TWEDEHANDSWAGEN

De groepspolis hospitalisatie: vraag ook een wachtpolis!

Veel werknemers hebben een hospitalisatieverzekering via hun werkgever. Dat klinkt aantrekkelijk, maar is het eigenlijk niet. Een zogenaamde wachtpolis is onontbeerlijk bij zo'n groepspolis.

Problemen met groepspolis

Een groepspolis hospitalisatie is om talrijke redenen niet zo interessant. Vooreerst is ze een zaak tussen de verzekeraar en uw werkgever. Zij bepalen op hun beidjes de inhoud ervan en dus ook de prijs, die immers afhangt van de waarborgen die de polis biedt. Meestal betaalt de werkgever de premie, soms moet de werknemer nog een stuk(je) betalen. Een tweede probleem met zo'n polis is dat die *afloopt als het contract met de werkgever ophoudt te bestaan*: bij een ontslag, pensionering, of faillissement. Dan moet u zelf een nieuwe polis afsluiten en u weet dat hoe ouder u bent, hoe duurder die wordt! Bovendien is de groepspolis hospitalisatie *jaarlijks opzegbaar*, vandaar ook de lagere prijs. Elk jaar opnieuw zitten uw werkgever en verzekeraar rond de tafel om de waarborgen in de polis te bekijken en eventueel aan te passen. U weet dus nooit wat de toekomst brengt. Ook geldt de polis *enkel voor alle thuis wonende gezinsleden*. Verlaten zij het huis, dan moeten ze zelf een hospitalisatiepolis gaan afsluiten. En omdat ze intussen ouder geworden zijn, zullen ze dus ook meer moeten betalen. Een laatste punt is dat de groepspolis *meestal beperkt is tot twee- of driemaal het tarief van het RIZIV*. Maar als het RIZIV niets terugbetaalt ... Drie keer niets blijft niets! En bovendien bevatten de meeste groepspolissen een clausule die stelt dat de eerste 100, 200 of 500 euro voor rekening van de "verzekerde" werkgever is ...

Onontbeerlijk: de wachtpolis

Als u een groepspolis hospitalisatie hebt, dan moet u absoluut zeker een wachtpolis afsluiten bij uw makelaar. Zo'n wachtpolis is een voorfinanciering van een individuele polis, zodat u op latere leeftijd niet de volle pot van een veel duurder individuele polis hoeft te betalen. Als uw groepspolis beëindigd wordt, bijvoorbeeld bij een pensionering, ontslag of faillissement, stapt u eenvoudigweg over op een individuele polis. De oorspronkelijke leeftijd blijft de maatstaf voor de premieberekening. Een wachtpolis is dus echt onontbeerlijk!

Tak21-spaarverzekering: een veilige belegging ...

Als de beurzen het niet goed doen, krijgt u vaak het advies te horen om uw geld op een spaarboekje of een Tak21-product te zetten. Maar wat is een Tak21 precies?

Tak21 versus het klassieke spaarboekje

Tak21-producten zijn levensverzekeringen met een gegarandeerd minimumrendement. Daarom worden ze ook spaarverzekeringen genoemd. Ze gaan dezer dagen vaak over de tong. Het bracht de federale regering ertoe nogmaals te herhalen dat ze haar depositogarantie (100.000 euro per spaarrekening bij Belgische instellingen) ook zal uitbreiden naar Tak21-spaarverzekeringen.

Het spaarboekje wordt vaak in één adem genoemd met de Tak21-verzekeringsproducten. Maar er zijn belangrijke verschillen. Het geld dat u op een spaarboekje zet, blijft op elk moment beschikbaar. De interest op een spaarboekje bestaat uit een basisrente aangevuld met een aangroepremie. Die is van toepassing voor nieuwe stortingen die minstens zes maanden op het spaarboekje blijven staan. Daarna krijgt u bij sommige banken een getrouwheidspremie, als het geld minstens een jaar op het spaarboekje blijft staan. Het interessante aan een spaarboekje is dat de eerste schijf van 1660 euro aan interesten vrijgesteld is van de roerende voorheffing van 15 procent.

Een Tak21-product daarentegen levert u momenteel een interest op van 2,5 à 3,0 procent per jaar. Daarbovenop kan een niet-gewaarborgde winstdeelname of bonus komen naargelang van de prestaties van de verzekeraar.

Een belangrijk fiscaal verschil met een spaarboekje is dan weer dat de intresten van een Tak21 helemaal zijn vrijgesteld van roerende voorheffing als u uw spaarverzekering minstens 8 jaar en één dag aanhoudt. Stapt u vroeger uit, dan betaalt u de 15 procent roerende voorheffing op de interesten.

Er is ook een fundamenteel verschil op het vlak van successie. Wanneer u overlijdt, komt het geld van uw spaarboekje in uw erfenis terecht. Die wordt verdeeld onder uw erfgenamen, na betaling van successierechten. Bij een Tak21-spaarverzekering kunt u echter een begunstigde aanwijzen, aan wie het geld na uw dood wordt uitbetaald.



***Ga eens langs bij uw makelaar.
Hij zal u helpen een verantwoorde,
veilige keuze te maken
die beantwoordt aan uw profiel.***

Bankkaart kwijt? Cardstop bellen!

Als u uw bankkaart nergens meer kunt vinden, moet u zo snel mogelijk CardStop verwittigen. Doe dat zelfs nog voor u naar de politie stapt. CardStop kent geen kantooruren en is dus 24 uur per dag, 7 dagen per week bereikbaar op het nummer +32 2 70 344 344. Sla dit telefoonnummer in uw gsm op, dat is handig als u in het buitenland vertoeft.

In drie gevallen moet u een ander nummer bellen:

- bankkaart van Citibank: +32 2 774 55 55
- kredietkaart van Diners Club: +32 2 206 98 00
- kredietkaart van American Express: +32 2 676 21 21

met gewaarborgd rendement

Sparen in een Tak21-spaarverzekering

Deze verzekering richt zich dus tot beleggers die een bepaalde som een tijdlang kunnen missen (5 jaar), maar die wel de zekerheid willen hebben van een gewaarborgd rendement.

Maar er bestaan wel verschillende Tak21-spaarverzekeringen, op het gebied van rendement en kosten. Dus moet u op zoek naar het product dat goede resultaten biedt en weinig kosten met zich meebrengt.

Hoe interessant een Tak21 ook is, zet er niet al uw geld op. Zoals gezegd is het de ideale formule voor bedragen die u een tijd kunt laten groeien. Maar zorg er altijd voor dat u nog steeds over voldoende geld beschikt waar u te allen tijde bij kunt. Hiervoor is een “normale” spaarrekening nog steeds de ideale oplossing. Plaats er ook weer niet te veel op, want het rendement ervan ligt doorgaans lager dan van een Tak21.

Wat is een spaarverzekering?

Een spaarverzekering is een contract op naam behorende tot de familie van de Tak21-producten. Bij zo'n contract kunt u meteen bepalen wat met het geld gebeurt als u overlijdt. Het rendement bestaat uit twee elementen: enerzijds een vast gewaarborgd deel, anderzijds een variabele, niet-gewaarborgde bonus, waarvan de waarde na elk jaar meegedeeld wordt. De gewaarborgde rentevoet ligt meestal vast op 8 jaar. Daarna wordt de marktsituatie bekeken en de gewaarborgde rentevoet aangepast. Nieuwe bijstortingen

genieten dan het nieuwe tarief (het eerder gestorte geld blijft de oorspronkelijk toegekende rentevoet volgen).

Op elke storting moet u een heffing betalen van 1,10%. Daartegenover staat dat u geen roerende voorheffing moet betalen bij een occasionele of volledige opvraging als het contract al 8 jaar loopt! Let wel: u dient het contract niet op te zeggen na 8 jaar, in principe kan het 99 jaar lopen (“open ended”-contracten).

U kunt het contract ook voortijdig opzeggen en eruit stappen. De eerste vier jaar zult u hiervoor uitstapkosten moeten betalen (degressief), na vier jaar meestal niet meer. Meestal kunt u ook een deel opvragen zonder kosten te moeten betalen.

0% + bonus of vaste intrest + bonus?

Deze twee types Tak21-spaarverzekeringen zijn volledig veilig: u kunt nooit het initieel ingelegde bedrag verliezen. Wat is het verschil dan? Bij het eerste type bedraagt de gegarandeerde rentevoet 0% en bestaat uw rendement volledig uit de bonus. Dit levert op langere termijn een hoger rendement op, omdat de maatschappij die met dit type werkt, een grotere manoeuvreerruimte heeft om uw geld te plaatsen. Bij het tweede type krijgt u wel elk jaar een gewaarborgde vaste rentevoet. Als u voor dit type kiest, speelt u veiliger, want u bent zeker van een bepaald jaarlijks rendement.

Aan u dus de keus ...

Fiscaal aftrekbare maximumpremies voor inkomensjaar 2010

Pensioensparen: 870 euro

Levensverzekering: 2080 euro

Vrijgestelde inkomsten uit spaardeposito's: 1730 euro

*U kunt nog inschrijven tot eind december.
Neem contact op met uw makelaar.*

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 car-pass: onmisbaar bij een tweedehandswagen!

De car-pass kent u waarschijnlijk van erover te praten, maar wat is hij ook alweer precies? Hier leest u alles wat u als koper of verkoper van een tweedehandswagen moet weten.

Wat is een car-pass?

Een car-pass behoort niet tot de boorddocumenten, zoals de groene kaart. Het is een attest uit een centrale databank waarin de kilometerstanden van alle auto's bijgehouden worden. De car-pass werd ingevoerd om fraude met kilometerstanden te voorkomen. Telkens als uw wagen naar de garage gaat voor onderhoud, nieuwe banden enzovoort, is de automecanicien verplicht om de kilometerstand door te geven aan de centrale databank.

Wanneer hebt u een car-pass nodig?

Een car-pass is verplicht als u een tweedehands auto koopt of verkoopt! Elke tweedehandsauto moet vooraleer hij verkocht wordt, passeren via de autocontrole. Die levert na de controle een gewoon keuringsattest, een rapport voor tweedehandskeuring en de car-pass af. De car-pass is verplicht voor elke wagen waarmee u met een rijbewijs B de baan op mag. Dus hebt u de pass nodig zowel wanneer u (uw zoon of dochter) een tweedehandsauto koopt als

wanneer u uw eigen "afgeschreven" wagen van de hand doet.

Het belang van de car-pass

Als u uw wagen verkoopt, moet u de car-pass overhandigen aan de koper. Doet u dat niet, dan is de koop niet geldig. De koper kan dan altijd terugkomen op de aankoop en eisen dat u de wagen terugneemt en de eventueel al betaalde prijs terugstort. Het is dus een goed idee om op papier vast te laten leggen dat de koper de car-pass ontvangen heeft. Let wel: koopt u een nieuwe wagen en de garage neemt uw oude auto over, dan hebt u geen car-pass nodig.

Concreet voorbeeld

Stel dat u in de kilometerstanden leest dat er een onderhoud is geweest op 250.000 kilometer, maar de volgende beurt op 50.000 en daarna op 150.000 ... dan weet u al hoe laat het is. Hier werd gefraudeerd!

Een car-pass is dus uiterst belangrijk om te weten dat u waar krijgt voor uw geld en u geen kat in een zak koopt!!



BANK & VERZEKERINGEN

FINTRO is part of the Fortis group