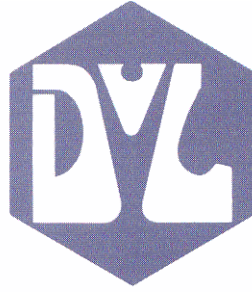


makelaarscollectief



-team
Member

Deze nieuwsbrief
wordt u aangeboden
door



LUC DEVLAMYNCK
Otegemstraat 55, 8550 Zwevegem
T 056-75 83 37 F 056-75 92 76
e-mail kantoor@dvl.be



Spaar deze nieuws-
brief, hij kan je elk
moment van pas
komen !

IN DIT NUMMER
dossier

NATUUR
rampen

Verzekeringen • Leningen • Beleggingen • Financieel advies • Dienstverlening op úw maat

PUBLICATIEDATUM
ZOMER 2006

I N L E I D I N G

Levensverzekering als controlevehikel voor successieplanning

Levensverzekeringen zijn sedert enkele jaren erg populair omdat deze buiten het toepassingsgebied vallen van de Europese spaarfiscaliteit. (geen roerende voorheffing en geen informatie-uitwisseling).

Iets minder gekend, maar daarom niet minder interessant, zijn de vele mogelijkheden die zo'n verzekering biedt om een familiaal vermogen te besturen en te controleren.



EEN VOORBEELD

De ouders willen een deel van hun geld of hun beleggingsportefeuille schenken via een handgift waarbij de kinderen de geschonken tegoeden in een levensverzekering onderbrengen.

Dit kan een klassieke Tak-23 levensverzekering zijn of een zogenaamd ('fonds dédié') persoonlijk fonds.

De polis wordt bvb. als volgt opgemaakt : Verzekeringnemer en verzekerde is uw kind, terwijl u (of u en uw partner) aangeduid wordt als begunstigde voor het geval die kinderen eerder zouden overlijden. Juist doordat de ouders die begunstiging aangaarden verwerven zij een absolute controle over de geschonken tegoeden.

Voordeel van de controle: Het komt erop neer dat uw kind telkens uw toestemming zal moeten vragen als het een stuk kapitaal wil opnemen. Het is pas na uw overlijden dat het kind zelf volledig vrij kan beschikken over het geld.

Deze techniek heeft als fiscaal voordeel dat het geld en/of de effecten belastingvrij (handgift) overgaan van de ouders naar de kinderen. Als de ouders nog drie jaar leven moeten deze handgiften bij overlijden niet aangegeven worden in de aangifte nalatenschap. Er is evenmin de dreiging van de Europese roerende voorheffing of de informatie-uitwisseling, maar sinds kort is er wel de éénmalige taks van 1,10 % op levensverzekeringspremies.

NIET
VERGEET
KIJK





Wat bij overlijden? In de normale levensloop zullen de ouders overlijden voor de kinderen en zullen er geen successierechten verschuldigd zijn op deze levensverzekering. Als het kind toch zou sterven voor de ouders, dan moet dit kapitaal

“spontaan” aangegeven worden in de successie-aangifte van het kind. Dit kan echter vermeden worden door een zogenaamd beding van conventionele terugkeer in het voordeel van de ouders-schenkers in het bewijsdocument van de handgift op te nemen. Als het om een buitenlandse levensverzekering gaat wordt de Belgische fiscus hiervan niet-automatisch op de hoogte gesteld. Vandaar dat buitenlandse polissen populairder zijn dan Belgische levensverzekeringen.

Kan deze levensverzekering dienen als alternatief voor andere buitenlandse controlestructuren?

Door de controle van de ouders-schenkers is de verzekering een volwaardig alternatief voor bv een trust of een Luxemburgse Holding 29. Een verzekering is ook heel wat minder duur en is veel flexibeler. Voorbeeld : u en uw kinderen kunnen op elk moment het geld opvragen.

Bovendien is een levensverzekering een persoonlijk contract op naam en ben je veilig voor eventuele schuldeisers, diefstal, verlies en... Dit wordt nog heel sterk onderschat.

Persoonlijk fonds of ‘fonds dédié’: Dit is een levensverzekering tak-23 waar de klant zijn eigen effectenportefeuille kan in onderbrengen. Men maakt voor u een eigen persoonlijk fonds vanaf een minimaal bedrag van 250.000 euro. Men geniet van de voordelen van een levensverzekering én van een beleggingsportefeuille op maat.

VOORWAARDE IS DAT MEN HET JURIDISCH EN FISCAAL CORRECT SPEELT. DAAROM MOET U U GOED LATEN BEGELEIDEN DOOR EEN DESKUNDIG RAADGEVER

UW S-TEAM MAKELAAR.



NATUUR rampen

Sedert 01 03 2006 zijn de natuurrampen voor de nieuwe polissen verplicht verzekerd. Het betreft de polissen brand eenvoudige risico's. Dit zijn woningen, appartementen, maar ook handelsgebouwen tot ruim 1.2 mio euro en grote appartementsgebouwen, landbouwgebouwen, kerken, scholen e.a. tot 39 mio euro. In geval van twijfel kan u steeds uw s-team makelaar raadplegen.

Voor de bestaande polissen moet de aanpassing volledig afgewerkt zijn tegen 01 03 2007. Het is helaas verkeerd te denken dat nu reeds iedereen verplicht verzekerd is voor natuurrampen. Dit zal pas 01 03 07 het geval zijn.

Indien u dus vanaf nu wenst verzekerd te zijn voor natuurrampen is het nuttig om uw s-team makelaar te contacteren. Volgens de wet moet pas tegen 01 03 2007 iedere polis aangepast worden. Wenst u eerder bediend te worden? Vraag het ons!

Over welke waarborgen gaat het?

De wet voorziet vier minimum waarborgen:

- Overstroming, of het buiten oevertrekken van waterlopen, kanalen, meren vijvers of zeeën.
- Aardbeving van natuurlijke oorsprong
- Het overlopen of opstuwen van openbare riolen
- Aardverschuiving of grondverzakking

Wat is een natuurramp?

Er moet niet meer gewacht worden op een beslissing dat het om een natuurramp gaat. De overgelopen waterloop kan gemakkelijk aangetoond worden met een foto. Gedaan met ongeduldig wachten tot de feiten als ramp erkend worden. Bij een aardbeving is 4 op de schaal van Richter voldoende. Bovendien is er steeds vergoeding als er binnen een straal van 10km van de beschadigde goederen gelijkaardige schade is opgetreden.

Het overlopen of opstuwen van water uit de riolen kan ook gemakkelijk op foto bewezen worden, ook hier geen ingewikkelde metingen of procedures.

Voor aardverschuiving of grondverzakking worden alle natuurlijke fenomenen verzekerd. Zelfs wanneer het om een langzame beweging van de bodem gaat zal er waarborg zijn! Enkel de zuiver menselijke manipulaties van de bodem vallen buiten de waarborg en zullen op de daders moeten ingevorderd worden.

Hoe wordt er vergoed?

Uw brandverzekeraar is de enige die nog tussenkomt voor een natuurramp. De tussenkomst van het rampenfonds werd afgeschaft voor individuele aangiften. Uw brandpolis zal de volledige herbouwwaarde van uw eigendom kunnen vergoeden. Voor de inhoud zal de nieuwwaarde kunnen vergoed worden. Zolang de sleet kleiner blijft dan 30% zal ze zelfs niet in mindering gebracht worden. Een enorme verbetering van de vergoeding tegenover de beperkte vergoeding van het Rampenfonds van vroeger. Ook voor de gebouwen in gebieden met verhoogd risico, zal de eigen brandverzekeraar voor de vergoeding zorgen.

Wat kost dit allemaal?

De uitbreiding van de waarborgen zal voor de meeste verzekerden slechts een beperkte premie kosten. Zelfs voor de gebouwen in de meest risicovolle streken is er een maximum prijs. Ook wanneer de woning reeds enkele keren getroffen werd door een overstroming, dan nog blijft de maximum prijs voor natuurrampen amper 10,5 euro per 10.000 euro verzekerd bedrag. Voor de meeste verzekerden zal de prijs per 10.000 euro slechts 1.50 euro bedragen. Tot september zijn er zelfs nog enkele uitzonderlijke promoties! Vraag gerust uitleg aan uw S-Team makelaar.

Wat is er niet verzekerd?

De wettelijke regeling voorziet het maximum van de toegelaten uitsluitingen. Een belangrijke uitsluiting is van toepassing op de kelders. Dat is enerzijds logisch omdat er meer kans op schade door overstroming bestaat. Nochtans bestaat er geen enkele uitsluiting voor kelders die bewoond worden en evenmin voor kelders waar een beroep uitgeoefend wordt. Enkel de echte voorraadkelders kennen een uitsluiting. Maar als de goederen in een voorraadkelder op meer dan 10 cm van de bodem staan, dan is er ook daar volledige verzekering. In geval van twijfel, vraag raad aan uw S-Team makelaar. Staan de goederen op meer dan 10cm van de bodem dan ben je zeker, er is waarborg bij overstroming!

Daarnaast bestaan er enkele uitsluitingen voor goederen die zich buiten het gebouw bevinden. Net als voor enkele luxe-goederen zoals zwembaden en dergelijke. Voor tuinhuisjes en lichte constructies zijn er ook enkele beperkingen.

Is er een maximum vergoeding?

De wet voorziet inderdaad een maximum vergoeding: 280 mio euro voor overstromingen en 780 mio euro bij aardbevingen. Dit zijn enorme bedragen die gelden voor de totaliteit van ons land en per schadegeval. Men is er op heden van overtuigd dat deze limieten niet snel zullen bereikt worden. Ook per maatschappij bestaat er een limiet. Iedere maatschappij kent haar eigen maximum bij een natuurramp. Dit wordt berekend op basis van de premies die de maatschappij ontvangt per jaar. Maar geen nood, wanneer uw verzekeraar zijn limiet zou bereiken dan blijft u genieten van vergoeding. Op het moment dat een verzekeraar zijn limiet bereikt zal de Belgische Staat verder tussenkomen.

De nieuwe regeling natuurrampen is een gigantische verbetering. De schade zal veel beter en veel sneller kunnen geregeld worden. De volledige herbouwwaarde van de woningen is verzekerd. Voor de inhoud is de nieuwwaarde verzekerd. De in mindering te brengen vrijstelling blijft beperkt tot ongeveer 1000 euro. Er is een maandelijkse indexatie. (juni 2006 bedraagt de vrijstelling 1019.52€)

Wenst u nu reeds van deze waarborgen te genieten? Dat kan zeker! Indien uw jaarlijkse premie is vervallen sedert 01 03 2006 dan bent in orde. Moet uw jaarlijkse premie nog komen voor 01 03 2007? Dan kan u beter nu vragen onmiddellijk voor deze risico's verzekerd te worden. U moet dan niet wachten tot aan uw volgende jaarlijkse premie. Voor wie wil wachten, zal de aanpassing automatisch gebeuren.

Het advies van uw S-Team makelaar: verzeker u zo snel mogelijk! Wacht niet af

Overschat uw pensioen niet

Verzekeraar Swiss Life deed onlangs een enquête over de pensioenen in België. Daaruit bleek dat de Belg zijn wettelijk pensioen overschat. Slechts 22 % van de ondervraagden verwacht immers een wettelijk pensioen van minder dan 1000 EUR.

Uit de statistieken van de Rijksdienst voor Pensioenen blijkt echter dat 61 % van de uitbetaalde pensioenen minder dan 1000 EUR bedraagt. 31 % van de ondervraagden verwacht een pensioen van meer dan 1400 EUR te zullen ontvangen. Dat is een overschatting, want in 2005 ontving slechts 14 % een dergelijk pensioenbedrag. Ten slotte heeft 18 % van de ondervraagden geen enkel idee van het wettelijk pensioen dat zij zullen ontvangen. Deze cijfers tonen nogmaals aan dat een

bewustwording van de Belgen absoluut noodzakelijk is. "Meer dan ooit moet iedereen zich voorbereiden en aan pensioenplanning doen om het inkomstenverlies bij pensionering op te vangen," aldus Tanguy Polet, chief market officer van Swiss Life. Er is echter ook goed nieuws over de pensioenen. Het aantal klachten over de pensioenen daalde immers met zes procent in vergelijking met vorige jaren. Dat blijkt uit gegevens van de Ombudsdienst Pensioenen. Een op de tweeduizend gepensioneerden diende het voorbije werkjaar een klacht in bij de Ombudsdienst Pensioenen; slechts een op de vierduizend had een gegronde klacht. Die daling is een gevolg van de betere efficiëntie en kwaliteit van de dienstverlening van de pensioendiensten.

De basis van sparen

De kans is groot dat je wat geld opzij hebt gelegd of dat je van plan bent om dit te doen. Waarom spaar je dit geld? Wil je het gebruiken om de studies van je kinderen te betalen? Wil je sparen voor je pensioen?

De kracht van samengestelde intrest

Bekijk even onderstaande tabel. Hierin wordt aangegeven hoe een éénmalige investering van €100 groeit bij verschillende intrestvoeten en looptijden. Vijf procent rendement kan je krijgen op een Tak-21 levensverzekering, 10% is een beetje minder dan de gemiddelde jaarlijkse groeivoet van de beurs.

jaar	5 %	10 %	15 %	20 %
1	100 €	100 €	100 €	100 €
5	128 €	161 €	201 €	249 €
10	163 €	259 €	405 €	619 €
15	208 €	418 €	814 €	1.541 €
25	339 €	1.083 €	3.292 €	9.540 €

Waarom is het verschil tussen een paar percentages zo groot na verloop van tijd? Je bent getuige van het wonder van de **samengestelde intrest!** Wanneer je investering winst oplevert, en deze levert op zijn beurt weer winst op, enz, enz...groeit een klein kapitaal uit tot een gigantisch fortuin. Verhoog je de looptijd of het jaarlijks rendement, dan zal het resultaat exponentieel aangroeien. Stel dat je op 15-jarige leeftijd €100 investeert, dan zal deze, vooral in de latere jaren fors in omvang toenemen. Het verschil tussen een jaarlijks rendement van 10% en een rendement van 20% mag nu wel duidelijk zijn!

leeftijd	5 %	10 %	15 %	20 %
15	100	100	100	100
20	128	161	201	249
25	163	259	405	619
30	208	418	814	1.541
40	339	1.083	3.292	9.540
50	552	2.810	13.318	59.067
60	899	7.298	53.877	365.726
65	1.147	11.739	108.366	910.044

Laten we je voorstellen aan 2 tieners: Linde en Hannes. Hannes knapt in het weekend klusjes op en houdt zich in zijn vrije tijd vooral bezig met volleybal. Vanaf zijn 15e spaart hij jaarlijks €1.000 en investeert het gedurende 10 jaar in aandelen, met een gemiddeld rendement van 12% per jaar. Na 10 jaar stopt hij met sparen en

spendeert al zijn loon aan kleding en reizen.

Linde spendeerde haar eerste (en alle volgende) geld aan haar auto. Iedere 3 jaar vernieuwt ze haar wagen of spendeert haar geld aan kleding. Wanneer ze 40 is, komt ze tot het besef dat ze moet sparen, wil zij haar oude dag nog enigszins comfortabel doorbrengen. Zij begint hevig te sparen en zet jaarlijks €10.000 opzij, gedurende de volgende 25 jaar.

Raadt eens wie op zijn 65e het grootste kapitaal vergaard heeft? Inderdaad, goed geraden! 10 jaar lang jaarlijks €1000 sparen (€10.000 in totaal – net zoveel als Linde per jaar spaart!), heeft Hannes een fortuin van €1.600.000 opgebracht. Linde heeft op 25 jaar tijd zo'n €250.000 belegd en kan zich op 65-jarige leeftijd niet eens miljonair noemen! Geen van beiden zal de oude dag in armoede moeten doorkomen, maar je begrijpt ons punt al: het geld dat Hannes verdiende door klusjes op te knappen, heeft 50 jaar de kans gehad om te groeien. Dit is tweemaal zo lang als Linde's geld, en Hannes heeft dit geld amper gemist.

We komen nog uitgebreid terug op het onderwerp van samengestelde intrest, maar het moet nu al duidelijk zijn dat het zeer belangrijk is om nu (!) te **starten met beleggen**. Iedere dag dat je geld belegd hebt, is een dag dat dit geld voor jou werkt! Denk eraan: **hoe meer je kan sparen, zoveel te groter zal je fortuin zijn**. Maar iets is nog altijd beter dan niets. Een paar euro die je vandaag belegt, zal in de toekomst veel meer waard zijn!

Je beleggingscarrière steeds maar uitstellen is, na helemaal niet beleggen, het domste wat je kan doen. Je weet nu al dat hoe vroeger je begint, hoe groter je kapitaal zal zijn.

Opgelet, Als je schulden met een hoge intrest hebt, betaal deze eerst af.

Op zeker spelen

Wanneer je jong bent, zou je de meerderheid van je geld moeten beleggen in aandelen. Je hebt nog tijd genoeg om eventuele dipjes in de markt op te vangen en te profiteren van de lange termijn samengestelde intrest (we hameren zo hard op dit principe omdat het een zeer krachtig iets is!). Later kan je je geld investeren in zekerheid zodat je een vast jaarlijks inkomen ontvangt, maar het grootste deel van je portefeuille moet je beleggen in aandelen.

S A M E N V A T T I N G

Ja inderdaad! Ik zal het nog één keer herhalen: **samengestelde intrest!** Op de voet gevolgd door de les over vroeg beginnen met beleggen in aandelen (denk eraan dat het nog steeds niet te laat is! Iets doen is beter dan niets doen!) Een derde belangrijke les is dat je maandelijks een bedrag opzij moet zetten, nog voor je de andere betalingen doet. Je zal merken dat het enorm vlot gaat, zonder veel inspanningen. En de laatste les die je moet onthouden, is dat (dure) schulden een rem zetten op je belegging. Betaal deze dus eerst af of herfinancier dit krediet aan gunstigere rentevoeten voor je gaat beleggen.