

● magazine boordevol tips & ideeën

in ZICHT

In dit nummer:

■ *Mag je nog autorijden als diabetes-patiënt?*

■ *Val op in het donker*

■ *Uitvaartverzekering: eerste hulp voor overlevenden*

Inhoud

- 03 Overwinteren in het buitenland, waar moet je op letten?
- 04 Mag je nog autorijden als diabetes-patiënt?
- 05 Val op in het donker
- 06 Consumentenkrediet: een gemak of een ongemak?
- 07 Mijn kind gaat alleen wonen. Wat staat er ons zoal te doen?
- 08 Uitvaartverzekering: eerste hulp voor overlevenden
- 09 Flexibele fondsen, een antwoord op de volatiliteit van de markt
- 10 Reële cyberrisico's voor elk type bedrijf

»» UW MENING IS BELANGRIJK

Hebt u vragen of opmerkingen bij één van de artikels in deze 'Inzicht'?

Of had u graag een specifiek onderwerp aan bod zien komen in een volgende uitgave?

Laat het ons weten;
mail naar info@aquilae.be.

Aquilae sponsort :



Aquilae wordt gesteund door:



Wij beogen steeds de hoogste graad van betrouwbaarheid in onze teksten. Wij kunnen echter niet aansprakelijk gesteld worden voor de inhoud ervan. Gezien de complexiteit van sommige onderwerpen behouden wij ons bovendien het recht voor om deze samenvatting of algemeen te behandelen. Wij raden u aan om concrete situaties persoonlijk voor te leggen.

V.U.: Patricia De Valck, Ottergemsesteenweg-Zuid 808 B (bus 109), 9000 Gent

© Artikels scannen, digitaal opslaan, meermaals kopiëren of commercieel gebruiken is alleen toegestaan na voorafgaandelijk akkoord van de uitgever.

Overwinteren in het buitenland, waar moet je op letten?

Als je langer dan drie maanden in het buitenland verblijft, moet je rekening houden met een aantal belangrijke veranderingen. De gewone reisbijstandsverzekering geldt bijvoorbeeld niet. Je doet er ook goed aan om je gemeente op de hoogte te brengen van je plannen.

Reisbijstandsverzekering geldt niet

De gewone reisverzekering dekt alleen 'gewone' vakanties. Die duren normaal gezien maar een paar weken en dus houdt je verzekeraar ook rekening met een beperkt risico. Als je langer dan drie maanden weg bent, moet je dus een andere verzekering nemen.

Je hospitalisatieverzekering blijft geldig

De hospitalisatieverzekering komt tussen in het buitenland. De terugbetaling in het buitenland is wel anders dan die in het binnenland. Maar dat heeft niks te maken met de duur van je verblijf.

Je autoverzekering is beperkt in tijd en locatie

Bespreek met je verzekeringsmakelaar hoe lang je naar welk(e) land(en) gaat. Dan wordt gecontroleerd of de autoverzekering blijft gelden.

Woonverzekering: extra preventie maatregelen

Voorbeeld: wie zijn huis tijdens de winter achterlaat, hoort zijn water- en verwarmingsinstallaties te beschermen tegen de gevolgen van vrieskoude. Ledig dus de leidingen voor je vertrek of zorg voor extra isolatie op de meest gevoelige plaatsen.

Ook verzekerd tegen diefstal?

Een woninginbraak is gewoonlijk niet gedekt bij een afwezigheid van meer dan 60 of 90 dagen. Vraag aan je verzekeraar een oplossing zodat de dekking - tegen betaling van een bijpremie - kan doorlopen tijdens je lange afwezigheid.

Je gemeente weet graag waar je bent

Als je laat weten aan de dienst bevolking van je gemeente dat je weg bent, komt die informatie ook in het rijksregister. En dat rijksregister wordt dan weer door heel wat andere instanties geraadpleegd. De overheidsdienst Financiën baseert zich er bijvoorbeeld op voor de opmaak van je belastingaangifte. Je vermijdt zo bijvoorbeeld ook problemen met aangetekende zendingen. De melding is niet verplicht. Maar Binnenlandse Zaken vraagt wel om de informatie toch door te geven.



Mag je nog autorijden als diabetes-patiënt?

In België heeft ruim 1 miljoen mensen diabetes of een verhoogd risico om de aandoening te ontwikkelen. Men denkt bovendien dat ongeveer één derde van de mensen met diabetes helemaal niet weet dat hij of zij de aandoening heeft, wat alarmerend is.

Rijbewijs met beperkte geldigheidsduur

Wanneer diabetes is vastgesteld heb je wettelijk gezien een aangepast rijbewijs nodig met een welbepaalde geldigheidsduur. Dit geldt ook als je diabetes enkel behandelt met een aangepaste leefstijl of als je tabletten neemt. Vooral hypoglycemie (te lage bloedsuiker) vormt een risico als je in het verkeer wil begeven.

Als je diabetes hebt dan heb je een aangepast rijbewijs met vervaldatum nodig om administratief in orde te zijn. De aanvraag moet in principe binnen de 4 werkdagen volgend op de diagnose gebeuren. Een aangepast privé-rijbewijs is maximum 5 jaar geldig. Heb je een professioneel rijbewijs (rijbewijs C en D)? Dan is dit maximum 3 jaar geldig.

Rijgeschiktheidsattest

De criteria voor rijgeschiktheid zijn zeer rechtvaardig, zodat veruit de meeste personen met diabetes een goedkeuring kunnen krijgen. Bij de bepaling van je rijgeschiktheid wordt rekening gehouden met de diabetescomplicaties zoals de oogtoestand. Voor de aanvraag van een rijgeschiktheidsattest kun je terecht bij je arts.

Breng je makelaar op de hoogte

Als je een aangepast rijbewijs hebt, ben je verplicht je autoverzekering in te lichten. Je moet hiervoor aangetekend een kopie van je rijgeschiktheidsattest en/of kopie van je rijbewijs opsturen. De meeste verzekeringsmaatschappijen vragen geen bijkomende premie voor personen met diabetes.

Indien je diabetes krijgt na het afsluiten van de verzekering moet je dit eveneens melden. Als de autoverzekering het diabetesprobleem kent en aanneemt, ben je volledig gedekt door de verzekering, anders niet. Zorg dus steeds dat je een geldig rijbewijs hebt en dit meldt aan de verzekeringsmakelaar, anders kan de autoverzekeringsmaatschappij bij een ongeval de schade op jou verhalen. Ook bij het vernieuwen van het aangepast rijbewijs moet je jouw verzekeraar daarvan op de hoogte brengen.

VAL OP IN HET DONKER



Hardlopen wint nog steeds aan populariteit in België. Voor of na het werk nog even wat kilometers afmalen is heel ontspannend. Nu er in herfst en winter minder daglicht is, brengt dit echter extra risico's met zich mee. Zorg daarom dat je gezien wordt.

Nut van fluorescerende en reflecterende kledij

Fluorescerende en reflecterende kledij of accessoires maken je beter zichtbaar in het verkeer. Ben je te voet of met de fiets, met de brom- of motorfiets, dan zien andere weggebruikers je veel sneller als je fluokledij of -accessoires draagt.

In het blauwe licht van het schemerdonker vallen fluohesjes extra goed op, maar ook overdag vallen fluokleuren meer op dan andere kleuren.

Zichtbaarheid in het donker

- Een voetganger met **donkere kledij** is maar op **20 meter** zichtbaar voor een chauffeur. Als voetganger moet je je daar heel goed van bewust zijn, zeker als je oversteekt in het donker of op de rijbaan stapt. Een chauffeur die 50 km/u rijdt en plots een donker geklede voetganger opmerkt, kan onmogelijk

nog op tijd stoppen, want hij heeft in ideale omstandigheden op een droog wegdek 26 meter nodig om zijn auto tot stilstand te brengen.

- Draag je **lichtkleurige kledij** in het donker, dan ben je zichtbaar vanop **50 meter**.
- Wie **reflecterende kledij** draagt, is in het donker al zichtbaar op **150 meter!** Dat maakt een heel groot verschil. Een auto die 120 km/u rijdt (heeft 102 meter nodig om tot stilstand te komen), kan dan zelfs nog tijdig stoppen als het nodig is!

Verplicht fluohesje in de auto

De wet zegt niets over het verplicht gebruik van fluohesjes, behalve voor autobestuurders. Als je pech hebt op een autosnelweg of auto-weg moet je een hesje aanhebben zodra je je voertuig verlaat op plaatsen waar je niet mag stoppen of parkeren. Er moet dus ook altijd minstens één exemplaar in de auto zijn.

De passagiers zijn niet verplicht om zo een fluohesje te dragen als ze uitstappen, maar het is uiteraard wel veiliger als ze dat wel doen.

CONSUMENTENKREDIET: EEN GEMAK OF EEN ONGEMAK?

Tegenwoordig kan men voor zowat alles lenen. Een nieuwe smartphone, een feestje, een citytrip of een ander folieke? "Geen probleem als ons budget dit nu niet toelaat, we nemen een lening en betalen dit later wel terug"; denken velen. Het aantal consumentenkredieten is de laatste jaren in stijgende lijn, zoals je kan afleiden uit onderstaande tabel. Het aantal wanbetalingen voor dergelijke leningen op afbetaling is eveneens gestegen in het afgelopen jaar.

Lagere rente en meer aanbod

Vanwaar het stijgend aantal kredieten? Niet alleen de lagere rentevoeten zijn een aanleiding voor meer krediet. Er is ook veel meer aanbod. Niet alleen in banken, maar ook in veel handelszaken, op het auto- of bouwsalon, in het reisbureau en zelfs online kan je een lening aangaan.

Om te vermijden dat kredietnemers in de problemen komen, stellen de banken voorwaarden aan de toekenning van een lening op afbetaling. Zo wordt er rekening gehouden met het inkomen en de bestaande kredieten. Er moet voldoende terugbetalingscapaciteit zijn en er moet nog budget over zijn om te leven. Telkens wordt nagegaan of er in het verleden geen problemen geweest zijn, met name of er geen negatieve melding is bij de Nationale Bank.

Niet meer dan één derde

Om niet in de problemen te komen, wordt volgende stelregel soms gehanteerd: de kredietlasten mogen niet meer bedragen dan één derde van het inkomen. Het is altijd beter een marge in te bouwen want stel dat er zich een ziekte of ongeval voordoet, dan kan het inkomen soms op de helft terugvallen.

Wil je problemen vermijden, leen dan niet voor zaken die niet absoluut noodzakelijk zijn of die geen meerwaarde met zich meebrengen. Je kan het nog altijd doen zoals in de goede oude tijd: eerst sparen en dan pas uitgeven. Want ... 'geld lenen kost ook geld'.

LENINGEN VOOR RENOVATIES, GSM'S EN REIZEN IN DE LIFT

SOORT UITGAVE	2013	2017	2013-2017
Renovatie	28.000	39.000	39%
Smartphones, wasmachines, ...	175.000	232.000	33%
Reizen, groot feest	155.500	186.000	20%
Nieuw voertuig	168.000	192.000	14%
Tweedehands voertuig	95.000	107.000	13%
Energiebesparende investeringen	18.500	16.000	- 14%

Bron: Verslag 2017 van de Beroepsvereniging van het Krediet

aantal contracten

MIJN KIND GAAT ALLEEN WONEN

Wat staat er ons zoal te doen?

Als één van de kinderen zelf een woning of appartement gaat huren, dan moet je toch op een aantal zaken letten.

Bij de huur van een woning of appartement:

- **Huurcontract.** Het is zeker aan te raden dit huurcontract goed te lezen en zonodig voor te leggen aan iemand die hierin thuis is om na te gaan of hier geen onregelmatigheden in voorkomen.
- **Plaatsbeschrijving.** Een plaatsbeschrijving is een gedetailleerde vaststelling van de feitelijke toestand op een bepaald moment, zowel bij de start als het eind van een huurcontract. Zorg ervoor dat niets over het hoofd gezien wordt.
- **Goede afspraken in verband met de kosten** voor de opmaak van het huurcontract en de plaatsbeschrijving. Wat valt er ten laste van de verhuurder en wat ten laste van de huurder?
- **Huurwaarborg** op een geblokkeerde huurwaarborgrekening op eigen naam. Betaal nooit huurwaarborg in handen van de verhuurder.
- **Inboedel opnemen in de polis Brandhuuraansprakelijkheid.** De inboedel wordt veelal onderschat. Laat deze voldoende verzekeren. Een diefstalwaarborg kost niet zo veel en is zeker aan te bevelen.
- **Motorvoertuigen in de polis brand opnemen?** Is er een omnium of beperkte omnium voor de wagen, dan is dit niet nodig. Vanaf een motorfiets moet je een extra waarborg in de brandpolis voorzien om dit voertuig in geval van brand mee te verzekeren.
- **Aansprakelijkheid privé-leven** in een 'BA Familiale'. Absoluut noodzakelijk.
- **Rechtsbijstand privé-leven**, eventueel gecombineerd met de rechtsbijstand van een wagen, verzeker je best apart bij een gespecialiseerde maatschappij.
- Zie vervolgens na welke overige waarborgen er voorzien waren op gezinsniveau. Een verhuis van de kinderen laat meestal deze waarborgen voor het kind vervallen. We denken aan 'waarborg bestuurder van de wagen of verkeersongevallen', de reisbijstandsverzekering en de hospitalisatieverzekering.

Welke verzekeringen zijn er nodig?

- **Huuraansprakelijkheid voor het gehuurde pand.** Doe dit best aan de hand van een evaluatiesysteem zodat de huuraansprakelijkheid volledig ingedekt is. Lees hiervoor zeker de betreffende clausule in het huurcontract na. Laat desnoods de polis hieraan aanpassen.

TIP

Je makelaar kan jezelf en je kind voldoende informeren zodat je kind een goede start neemt en goed beschermd door het leven gaat.



Uitvaartverzekering: eerste hulp voor overlevenden

De uitvaart- of begrafenisverzekering is in België niet zo ingeburgerd zoals in Nederland en Frankrijk. Nauwelijks 7% van de Belgen heeft zo een contract tegenover 70% van onze noorderburen. Toch wint deze verzekering ook hier stevig aan populariteit.

Strikt genomen is het een overlijdensverzekering, die een **kapitaal** voorziet bij het overlijden van de verzekerde persoon. Als kapitaal wordt hiervoor de kostprijs van de uitvaart genomen. Nabestaanden komen zo niet voor onaangename financiële verrassingen te staan. Een begrafenis kost immers flink wat geld.

Bijkomend voorzien een aantal verzekeringsformules een uitgebreid pakket **“dienstverlening”**. Je kan op voorhand je uitvaart regelen: je bepaalt begrafenis of crematie, de

begrafenisondernemer, welke teksten er voorgelezen worden, welke muziek... Je laat een gedetailleerd draaiboek opstellen dat punctueel uitgevoerd kan worden. Op deze manier ben je zeker dat alles volgens eigen wensen zal verlopen en bovendien bespaar je hierdoor de nabestaanden de opdracht om deze moeilijke beslissingen zelf te moeten nemen.

Het pakket kan ook een onderdeel **“nabestaandenzorg”** bevatten. Hiermee wordt nabestaanden een heel groot gedeelte van de administratieve rompslomp na een overlijden uit handen genomen. Ziekenfonds, bank, gemeente, werkgever, abonnement krant, tijdschrift, telefoon, ... deze instanties moeten allemaal verwittigd worden. Bedoeling is dat de familie in alle sereniteit kan rouwen en afscheid nemen.

Ons advies

Veelal wordt een uitvaartverzekering in de publiciteit voorgesteld als een eenvoudige formule die met enkele muisklikken kan worden afgesloten. Toch dient men bij een aantal zaken even stil te staan. De duurtijd van de verzekering is levenslang tot aan het overlijden. De premiebetaling echter blijft best beperkt in tijd. Hiermee wordt voorkomen dat er meer aan premie betaald wordt dan het bedrag van de uitkering. Voorzie ook een indexatie van het verzekerd kapitaal zodat de uitkering de mogelijke stijging van de uitvaartkosten blijft volgen. Spring ook omzichtig om met eventueel medische vragen: wees volledig, verzwijk niets...

Redenen genoeg om zich te wenden tot zijn makelaar die zijn ervaringen kan laten spreken, die weet dat elke situatie anders is en dat bijgevolg standaardoplossingen niet steeds aangewezen zijn.

FLEXIBELE FONDSSEN, EEN ANTWOORD OP DE VOLATILITEIT VAN DE MARKT

Hoe volatieler de markten, hoe minder gemakkelijk het is om op het juiste moment de juiste beslissing te nemen. Beleggers moeten hun emoties kunnen beheersen om “laag te kopen en hoog te verkopen”.

Het gemengd beheer maakt het mogelijk om de posities van het fonds te verdelen over verschillende activaklassen: aandelen, obligaties, contanten, enzovoort. Een gemengd fonds voldoet reeds aan criteria voor diversificatie.

Grote flexibiliteit

Afhankelijk van het gedrag van de beurzen kunnen flexibele gemengde fondsen hun assetallocatie wijzigen. Met andere woorden: ze passen hun aandelen- of obligatieposities aan om hun blootstelling aan marktschommelingen te verminderen of te vergroten. Deze flexibiliteit is een groot voordeel in tijden van crisis. Een goed “flexibel” fonds is geen fonds dat

op alle marktfasen kan anticiperen, want dat is onmogelijk. Het geeft wel richting aan de inhoud en probeert niet alleen maar ten allen tijde de volatiliteit ervan te beperken. Want door voortdurend te proberen de volatiliteit te verminderen, maken ze nooit een rendement. Een minimale volatiliteit valt niet te combineren met het genereren van rendement.

Richting

De beste beheerteams zijn de teams die richting geven aan hun BEVEK's, zelfs al heeft de volatiliteit van de markt een korte periode invloed op het fonds. Maar het is de enige manier voor een fonds om geld te verdienen voor deze beleggers. Zo zouden beleggers geen geld verliezen, maar gaan ze ook geen geld verdienen.

Meer info

Meer uitleg nodig over beleggen? Doe een beroep op je Aquilae-makelaar voor alle relevante adviezen.





REËLE CYBERRISICO'S VOOR ELK TYPE BEDRIJF

Veel ondernemers en bedrijfsleiders achten zich immuun voor cyberaanvallen. En toch is elke onderneming, groot of klein, een potentieel doelwit voor hackers. Ook middelgrote en kleine bedrijven delen in de klappen: ze zijn dikwijls de weg van de minste weerstand voor hackers, die de grote bedrijven willen bereiken via hun leveranciers.

Grote gevolgen

Aanvallen of incidenten die leiden tot verlies van data, onderbrekingen van de activiteiten of reputatieschade kunnen zelfs het faillissement van een onderneming veroorzaken.

Met GDPR, de Europese regelgeving in verband met privacy, dragen bedrijven ook verantwoordelijkheid over de bescherming van databanken met gevoelige informatie en verzamelde privé-gegevens zoals e-mailadressen. Inbreuken daarop kunnen een enorme impact hebben op een bedrijf, zowel op de reputatie als op financieel gebied.

Cyberpolis

Een cyberverzekering combineert aansprakelijkheid, bedrijfsschade, eigen schade en informatiebijstand. Vaak wordt deze polis modulair opgebouwd.

Contacteer je Aquilae-makelaar voor meer informatie en een voorstel op maat.

Zes tips om cyberveiligheid in een onderneming te verhogen

1. Informeer personeel. Zorg dat ze niet de zwakste schakel zijn.
2. Hou systemen up-to-date. 99 % van de kwetsbaarheden zijn al meer dan één jaar oud.
3. Beveilig mobiele apparaten.
4. Stel regels op voor veilig internetgebruik.
5. Gebruik sterke wachtwoorden en bewaar ze veilig.
6. Maak en controleer back-upkopieën van bedrijfsgegevens en informatie.



»»» Het Aquilaennetwerk

De contactgegevens van onze kantoren-leden vindt u op www.aquila.be