

# inzicht

magazine boordevol tips & ideeën

## In dit nummer:

- *Op skivakantie*
- *Hospitalisatieverzekering*
- *Vlaams warmteplan:  
nieuwe premies*



# Inhoud

op skivakantie	4
opgelet, nieuw samengesteld gezin	5
crisis en bescherming Vlaamse energiepremies in 2012	6
hospitalisatieverzekering	7
Aquilae viert feest	8
trendy	9
wijziging studentenarbeid herstellen van eindejaar	10

Aquilae steunt



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](mailto:info@aquilae.be).

Met de steun van:



DELA

delta lloyd



Nateus  
PENSIOENFONDEN



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 sommier of algemeen te behandelen. Wij raden u aan om concrete situaties persoonlijk voor te leggen.

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

## EDITO

Interessant materiaal, de studie die eind oktober in de bus viel. Het gaat om de resultaten van een enquête die het FVF (Federatie voor Verzekerings- en Financiële tussenpersonen) uitvoerde om het profiel van de Vlaamse verzekeringsmakelaar in kaart te brengen. Representatief zijn de resultaten alleszins: bijna 700 makelaars stuurden hun antwoorden binnen.

Makelaars zijn niet de enigen die verzekeringsproducten op de Vlaamse markt verdelen. Zij vormen wél het grootste distributiekanaal: niet minder dan 44% van het totale aanbod komt via deze weg tot bij de klant.

Vooraf in schadeverzekeringen is deze dominante positie duidelijk. Makelaars staan hier in voor de distributie van nagenoeg twee derde van alle producten. In levensverzekeringen gaat het dan weer om meer dan een derde van de markt, waardoor zij de tweede belangrijkste verdeler zijn, na de banken.

De positie van de makelarij blijkt stevig verdedigd te worden, aangezien 4 op 5 makelaars hun klantenaantal de laatste tien jaar zagen aangroeien. Aspecten zoals deskundigheid en onafhankelijkheid zijn duidelijke sterktes, maar ook de bereikbaarheid, zowel in geografisch als in communicatief opzicht is een goede

troef. GSM en e-mail zijn dan ook stevig ingeburgerd. Niets vervangt echter het fysieke contact tussen mensen. Bij meer dan 82% van alle makelaars wonen de meeste klanten in een straal van maximum 30 km van het kantoor. Lokale verankering is hier dus geen loze bewering.

Soms wordt gedacht dat de essentie van de makelarij erin bestaat om bij elke vraag om risicodekking het aanbod van alle spelers op de markt te onderzoeken en elke keer opnieuw een keuze te maken op basis van een volledige analyse. Hoewel dit in geval van specifieke vragen kan gebeuren, is een makelaar echter voldoende op de hoogte van verschuivingen of wijzigingen in het marktaanbod zodat onmiddellijk de juiste conclusies in het belang van de klant kunnen worden getrokken.

Doordat de algemene context voortdurend wijzigt, wordt de behoefte aan een degelijke maatoplossing bij de consument alleen maar groter en gaat hij op zoek naar een maximale bescherming. Door zijn unieke dienstverlening en de opgebouwde vertrouwensrelatie blijkt een makelaar bij uitstek in staat om die cruciale vraag op de meest gepaste wijze te beantwoorden.

*Uw Aquilamakelaar*

# Goed voorbereid op skivakantie

Skiën, snowboarden... de leuke momenten om zich uit te leven, komen er weer aan. Enkele eenvoudige regels kunnen er voor zorgen dat het altijd leuk blijft.

## 1. Vertrek fit

Vóór je vertrek kan je best wat aan de conditie werken. Het vermindert de kans op blessures en verwondingen. Oefenen op een indoorpiste is ook mooi meegenomen.

## 2. Warm je lichaam op

Het is niet aan te raden om zonder een degelijke opwarming onmiddellijk naar beneden te skiën: koude spieren zijn kwetsbaarder dan warme. Opwarmen is dus de boodschap.

## 3. Bescherm je lichaam

Snowboarders dragen best pols- en rugbescherming, skiërs eerder kniebeschermers. Om hoofdletsels te vermijden, is ook een helm aangeraden.

## 4. Voorrang

Zorg dat je de skiërs vóór je niet in gevaar brengt. Iedereen die onder je skiet, heeft voorrang. Ski niet vlak langs mensen.

## 5. Inhalen

Op skipistes mag je aan alle kanten inhalen.

## 6. Vertrek

Iedere skiër die (weer) op de piste wil of na een stop verder wil skiën, moet zeker zijn dat hij dit zonder gevaar voor zichzelf of voor anderen boven of onder hem kan doen. Kijk overal om je heen als je (opeens) weer verder skiet.

## 7. Smalle plaatsen

Een skiër moet opletten wanneer hij op smalle of onoverzichtelijke plaatsen op de piste

stopt. Wanneer je gevallen bent, maak dan zo snel mogelijk de plaats weer vrij. Mocht je iemand zien die op een onoverzichtelijke plek ernstig ten val is gekomen, waarschuw dan de skiërs die naar beneden komen. Maak een 'kruis' met twee ski's op de piste en blijf bij de gevallen persoon.

## 8. Klimmen en lopen

Een skiër die klimt of te voet afdaalt, mag dit alleen aan de zijkant van de piste doen. Let op bij kruisingen en zorg ervoor dat je goed zichtbaar bent.

## 9. Verlenen van hulp

Bij een ongeval is iedereen verplicht hulp te verlenen. Zorg dat de reddingsdienst gewaarschuwd wordt, verleen eventueel eerste hulp.





# Nieuw samengestelde gezinnen en erfopvolging

Zodra iemand gaat samenwonen met een partner die een kind heeft uit een vorige relatie, spreken we van een nieuw samengesteld gezin. Op zich is dit niet zo uitzonderlijk, maar hoe beschermt men elkaar zonder aan de rechten van dat kind te raken?

Kinderen zijn trouwens bevoorrechte erfgenamen. Dit betekent dat er wettelijk een vast bepaald deel van de nalatenschap naar de kinderen gaat. Is er één kind, dan heeft het recht op de helft van de nalatenschap. Zijn er twee kinderen, dan hebben ze elk recht op een derde. Indien er drie of meer kinderen zijn, dan komt hen drie vierden van de nalatenschap toe, gelijk te verdelen onder alle kinderen. Dit betekent dat men best vooraf nagaat hoe een bepaalde regeling moet opgezet worden.

Een **huwelijk** biedt de beste bescherming voor de langstlevende. De wetgever voorziet voor hem of haar een levenslang vruchtgebruik van de volledige nalatenschap van de overledene. De kinderen krijgen de naakte eigendom, die slechts volle eigendom wordt bij het overlijden van de langstlevende. Dit kan natuurlijk tot moeilijke situaties leiden in een nieuw samengesteld gezin. Als oplossing kan er een clause in het huwelijkscontract voorzien worden, waardoor bepaalde goederen buiten het nieuwe hu-

welijk worden gehouden.

Gaat men **feitelijk samenwonen** dan is er geen wettelijk erfrecht tussen beide partners. Als men wil voorkomen dat alles naar de wettige erfgenamen gaat, moet men bijv. een testament opstellen. Sinds 2007 is er wel een beperkt erfrecht tussen **wettelijk samenwonenden**. Er is namelijk vruchtgebruik voorzien van de gezinswoning en de huisraad voor de overblijvende partner. Via testament kan men de partner ook het beschikbare deel van de nalatenschap toewijzen, dat niet naar de kinderen moet gaan.

Bij de gezamenlijke aankoop van een woning door samenwonenden wordt meestal een beding van aanwas, ook wel tontine genoemd, in de koopakte voorzien. Bij het overlijden van één van de partners wordt dan het deel van de overledene automatisch en met terugwerkende kracht toegevoegd aan het deel van de langstlevende. In dit geval betaalt men hierop geen successierechten maar wel registratierechten. Deze kunnen wel hoger liggen dan de successierechten. Door het 'beding van aanwas' evenwel te beperken tot het vruchtgebruik van de onroerende goederen, komt de blote eigendom toch nog toe aan de kinderen uit een vorige relatie van de overledene. Werkt men niet met dergelijke beperking, dan kunnen deze kinderen hun deel verliezen.

# Financiële bescherming bij crisis

Sinds de vorige crisis van 2008 werd de bescherming van spaarders verder uitgebreid. Het is nl. zo dat er tot 100 000 euro per financiële instelling een staatswaarborg verleend wordt. Dit bedrag mag verdeeld worden over verschillende zicht-, termijn- of spaarrekeningen bij dezelfde bank. Staat de rekening op naam van twee personen, dan gaat men ervan uit dat elk voor de helft eigenaar is. Men is in dat geval dus voor 200 000 euro gewaarborgd.

Kasbons die gedeponereerd zijn, vallen onder diezelfde waarborg. Hij geldt voor iedere particulier, vereniging, VZW of KMO.

Weet dat er ook een tweede bescherming tot 20 000 euro per persoon en per financiële instelling bestaat voor effectendossiers. De waardevermindering zelf van de effecten valt

hier uiteraard niet onder!

Sinds 1 januari 2011 dragen verzekeringsmaatschappijen verplicht bij voor een bescherming tot eveneens 100 000 euro per persoon en per maatschappij voor de levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement, waarvan de afkoopwaarde zodoende beschermd wordt. Ook de bekende beleggingen van Tak 21 vallen hier o.m. onder. Deze waarborg voor Tak 21 komt dus boven op de 100 000 euro die gewaarborgd is voor bankrekeningen.

Om van de waarborg te kunnen genieten, dient de financiële instelling onder de Belgische wetgeving te vallen. Een lijst van de betrokken instellingen en meer interessante info vindt u op [www.beschermingsfonds.be](http://www.beschermingsfonds.be)

## Het Vlaams warmteplan: nieuwe premies vanaf 2012

De Vlaamse regering heeft beslist om het premiestelsel grondig te hervormen. De huidige premies worden verfijnd, aangepast en een aantal overbodige worden geweerd.

Vanaf 2012 heeft elke Vlaming recht op dezelfde premies. In tegenstelling tot nu zullen dan enkel de netbeheerders de premies uitreiken en deze zullen in heel Vlaanderen dezelfde zijn.

Isoleren is de gemakkelijkste en goedkoopste manier om de energiefactuur onder controle te houden. Voortaan komen dus ook vloer- en muurisolatie in aanmerking voor subsidiering en worden ze gelijk behandeld met dakisolatie.

Iedereen zal de premies kunnen aanvragen,

ongeacht het inkomen of de grootte van de woning. Zo komen ook de gemeenschappelijke delen van appartementsgebouwen in aanmerking. Er wordt tevens een budget vrijgemaakt om slecht geïsoleerde huurwoningen bij de sociaal zwakste doelgroepen te voorzien van dakisolatie.

Een aantal premies wordt afgeschaft: zonnenuwering, domotica, condensatieketels. Daarentegen komen er hogere premies voor zonneboilers en warmtepompen.

Voor alle duidelijkheid: deze premies staan los van de federale fiscale regeling voor energiebesparende uitgaven, die met de inkomstenbelasting verrekend wordt.

# Hospitalisatieverzekering: roep om levenslange zekerheid

Assuralia, de overkoepelende vereniging van nagenoeg alle Belgische en buitenlandse verzekeringsmaatschappijen die op de Belgische markt werkzaam zijn, heeft onlangs de resultaten van het onderzoek over hospitalisatieverzekeringen gepubliceerd. Het was de bedoeling om na te gaan wat de gemiddelde Belg denkt over deze verzekering en hoe hij ze in de praktijk ervaart.

Meer dan 80% van de 800 ondervraagden had een hospitalisatieverzekering: individueel, via de werkgever of via het ziekenfonds. De tevredenheid is zeer groot: de meesten vinden het een nuttige verzekering en 75% denkt dat ze nog nuttiger zal worden omdat de bijdrage van de overheid in de gezondheidskosten eerder zal afnemen dan toenemen.

De helft van de gezinnen deed de laatste drie jaren een beroep op deze verzekering: 91% was tevreden tot zeer tevreden over de dienstverlening en/of de afhandeling van hun dossier.

Waarmee houdt men vooral rekening bij de keuze van een hospitalisatieverzekering? Voorop staan de volledige terugbetaling van de kosten en de mogelijkheid om levenslang verzekerd te blijven. Op de derde plaats staat het feit dat men niets dient voor te schieten bij een ziekenhuisopname en als vierde komt de notie 'prijs'. Meer dan 70% van de deelnemers kiezen een jaarlijkse, beperkte aanpassing van de premie boven een hogere premiestijging om de twee of drie jaar.

Een aantal opmerkelijke vaststellingen: al enkele jaren heeft iemand met een groepspolis het recht om de polis individueel verder te zetten wanneer hij zijn werkgever verlaat. Ruim een vierde van de werknemers weet

hiervan nog niets af! 63% is bereid een iets hogere premie te betalen zodat bij het individueel verlengen van de polis - bijvoorbeeld bij pensionering of bedrijfssluiting - de premie betaalbaar blijft. Een meerderheid van de ondervraagden is bereid om verzorgd te worden in een tweepersoonskamer indien de premie hierdoor vermindert. Maar ook een derde ziet dit niet zitten en opteert voor de formule 'eenpersoonskamer'.

In ons aanbod hospitalisatieverzekering wordt met al deze verzuchtingen ruimschoots rekening gehouden: heel ruime waarborgen, een systeem van 'derde betaler', de mogelijkheid om een wachtverzekering af te sluiten, die toelaat om bij het wegvallen van de groepsverzekering aan een betaalbare premie en zonder medische vragen een individuele polis af te sluiten.



# Aquilae viert 10-jarig bestaan

U kon het in een vorige editie al lezen, het Aquilaenetwerk waar uw makelaar deel van uit maakt, bestaat dit jaar 10 jaar.

Dit werd sober, maar met het nodige decorum gevierd in een grote zaal van het Internationaal Congrescentrum van Gent, waar zo'n 280 deelnemers aanwezig waren. Alle makelaars-leden, hun medewerkers, alle leveranciers en dienstverleners van het volledige netwerk kregen daar de kans om in een aangename sfeer uitgebreid met elkaar kennis te maken.

In zijn toespraak bevestigde de voorzitter, de heer Louis Schoofs, de ambitieuze doelstellingen voor de volgende jaren: uitgroei tot het meest performante én klantgerichte netwerk van de financiële distributie, en de beste lokale werkgevers worden.

Op deze bijeenkomst waren eveneens vertegenwoordigers van de vzw Pinocchio aanwezig, waaraan Aquilae de volgende jaren financiële steun zal verlenen. Zij kregen de kans om hun werking t.v.v. kinderen met brandwonden in detail toe te lichten.

Deze geslaagde avond werd bekroond met een ludieke voorstelling van 'La Cucina dell'Arte' door Circus Ronaldo.



# Trend gezien

In de vrouwenmode einde 2011 voert rood als kleur duidelijk de hoogste toon. Een volledige outfit in fel retrorood kan meteen zorgen voor een zuiderse, Italiaanse look en charme. Kan ook met afzonderlijke kledingstukken zoals een trui, broek, jas, jurk of zelfs glanzende blouse. Met zwart erbij, levert het altijd een pittige combinatie op.

Ook veelvuldig terug te vinden als accent in accessoires: een blinkende rode sjaal of gewatteerde schoudertas, handschoenen, hoedje.

De humeurbooster door de vrolijke kleur is gratis!



De biermarkt in ons land is een zgn. verzadigde markt: er wordt meer bier gemaakt dan er gedronken wordt. Iets meer dan de helft van de productie wordt geëxporteerd. En toch beweegt er heel wat in bierland. Brouwers hebben oog voor de verwachtingen van de consument, die zich getraakteerd ziet op goedgemaakte speciaalbieren. Bij de aanmaak ervan gaat men regelmatig terug naar de open gistingskuipen van vroeger. Wég dus super zuivere inox tanks.

De gemengde gisting levert bier op dat veel rijker van smaak is. De oude recepten leveren een ander, complexer product dat gemaakt wordt door de liefhebber maar ook beter aan tafel past. Sommige keukenchefs hebben deze trend al opgepikt en bieden een menu aan van gerechten met bier bereid, samen met een aangepaste bierkaart.

Het lijkt een contradictie: in onze geglobaliseerde omgeving kiezen we regelmatig voor een terugkeer naar onze roots. Dit is overduidelijk aan de gang in de culinaire wereld waar bijv. de stampotkeukens aan populariteit winnen te nadele van de Japanse, Thaise of Indische tegenhangers.

'Op grootmoeders wijze' is een hip predikaat geworden. Niet toevallig ook dat bakken tegenwoordig goed in de kijk- en verkoopscijfers scoort:

maar liefst 69% van de consumenten kocht in 2010 bakingsrediënten.

De klassieke argumenten van duurzaamheid en ecologisch bewustzijn zijn slechts één kant van deze retrotrend. Minstens even belangrijk is het doe-aspect: de ervaring van het zelf maken en het plezier om de eigengemaakte pot confituur te kunnen openmaken, is wat de kinderen en kleinkinderen van oma het meest aanspreekt.



Cobranding kan originele samenwerkingen opleveren, zoals een bekend schoenen- én een even bekend kledingmerk, die besluiten om zich steeds samen op één locatie te vestigen. Maar het kan ook meer in detail: een doos sneakers met een bijpassend horloge, die in één verpakking samen in dezelfde winkel aangeboden worden.

Andere duobrandwinkels zitten intussen ook op hetzelfde spoor: twee merken van sportschoenen bvb. nemen onder één dak elk hun eigen ruimte in, rond een centrale, neutrale zone.

# Nieuwe regeling studentenarbeid

Vanaf Nieuwjaar treden heel wat belangrijke wijzigingen op in de reglementering op de studentenarbeid. Zo wordt de contractduur verlengd van 6 naar 12 maanden en wordt het aantal dagen verhoogd van 46 naar 50. Deze dagen mogen nu ook vrij over het jaar én over verschillende werkgevers verspreid worden.

Op de website [student@work.be](mailto:student@work.be) kan elke student, maar ook de werkgever voortaan

het aantal gewerkte dagen nagaan. Hij zal hiervoor echter wel een geautomatiseerde Dimona-aangifte dienen te doen, wat efficiënter zal werken en ook beter controleerbaar is.

Voor al deze dagen dienen nog slechts dezelfde verminderde sociale bijdragen (8,13%) ingehouden te worden: 5,42% ten laste van de werkgever en 2,71% ten laste van de student.

## Hoe eindejaar waardig overleven



Voorkomen is natuurlijk steeds beter dan genezen. Maar de eindejaarsperiode is vaak een moment wanneer even te diep in het glas gekeken wordt.

Allereerst: koffie drinken helpt niet. Integendeel, koffie beïnvloedt het beoordelingsvermogen in zo'n geval in negatieve zin. Men krijgt het gevoel bij zijn positieven te komen maar dat is slechts een illusie. Mensen beseffen hierdoor minder goed dat ze dronken zijn.

Enkele tips die wel zinvol zijn:

**Tip 1.** Drink meerdere glazen water. Vermits alcohol een urine-afscheidend middel is, werkt het erg dehydraterend. Je kan een kater voorkomen door veel water te drinken. Het water zal er ook voor zorgen dat de alcohol uit je lichaam gespoeld wordt.

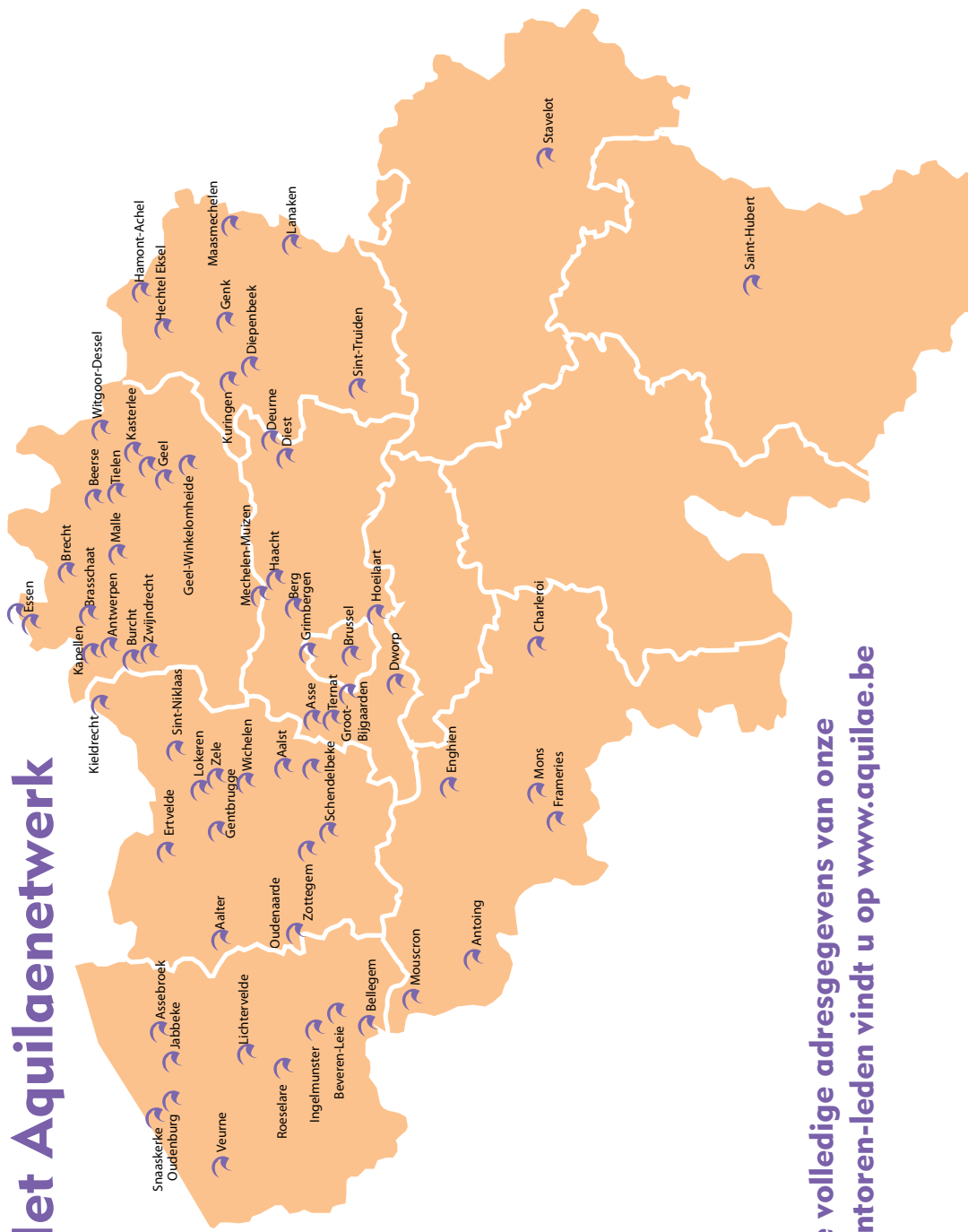
**Tip 2.** Opteer voor enkele glazen vruchtensap. De meeste vruchtensappen bevatten vitamine C en fructose die ervoor zullen zorgen dat je lever de alcohol vlugger verwerkt.

**Tip 3.** Eet iets. Kies voor voedsel dat rijk is aan koolhydraten en eiwitten. Alcohol neemt energie weg van je lever, dus moet je die zo vlug mogelijk terug aanvullen.

**Tip 4.** Doe oefeningen. Wanneer je beweegt, gaat je lichaam opvrolijken. Door oefeningen te doen, versnelt ook de circulatie. Dit helpt om het ontzuiveringproces te versnellen.

**Tip 5.** Neem een koude douche. De koele temperatuur zal al je zintuigen wakker maken en je uit je dronken bui halen.

# Het Aquilaenetwerk



De volledige adresgegevens van onze kantoren-leden vindt u op [www.aquila.be](http://www.aquila.be)



**Landbouwkrediet**

BANK & VERZEKERINGEN

Nerviërsstraat 30, 1730 ASSE

Tel.: 02/452 51 72 • Fax: 02/452 38 88

Agentschap.asse@landbouwkrediet.be

FSMA: 13323 A-cB

**@finas** groep  
financiële bescherming en planning

B.V.B.A.

Nerviërsstraat 26, 1730 ASSE

Tel.: 02/452 37 86 • Fax: 02/452 26 83

Info@adfinas.be

www.adfinas.be

FSMA: 13360 A

Bereikbaar elke werkdag  
van 9.30 uur tot 12.30 uur of na afspraak

### openingsuren

	Voormiddag	Namiddag
Ma	9.30 - 12.30 uur	15.00 - 17.00 uur
Di	9.30 - 12.30 uur	15.00 - 17.00 uur (later volgens afspraak)
Wo	9.30 - 12.30 uur	
Do	9.30 - 12.30 uur	
Vr	9.30 - 12.30 uur	15.00 - 17.00 uur
Za	9.30 - 12.30 uur	

### Verlofregeling eindejaar 2011

zaterdag 24/12: open in voormiddag  
maandag 26/12: gesloten (bankholiday)  
zaterdag 31/12: open in voormiddag

Neem even de tijd en bezoek onze website: [www.adfinas.be](http://www.adfinas.be)

**@finas** groep  
financiële bescherming en planning