

Verzekeringsplanning

Voor een drukbezette bedrijfsleider is het beheer van zijn verzekeringsportefeuille niet altijd prioriteit nummer 1. Veelal zal de aandacht gaan naar de verschillende verzekeringen binnen het bedrijf om te zorgen dat de risico-verzekeringen in orde zijn.

Nochtans is het zeer nuttig om ook de nodige aandacht te besteden aan verzekeringsplanning voor uw privé-vermogen. Een verzekeringsplanning op maat, opgesteld door U en uw verzekeringsmakelaar, levert veel meer op dan lukraak enkele polissen af te sluiten.

Hoe wordt het verzekeringsplan het best opgesteld?

Specifieke gebeurtenissen in ons leven, zoals de start van een eigen zaak of een aankoop van een gezinswoning, zijn ideaal om samen met uw verzekeringsmakelaar een stand van zaken op te maken.

Dit kan het best gebeuren volgens volgend stramien:

- Inventaris opmaken van de middelen.
- Bepalen van de doelstellingen.
- Afstemmen van de middelen op de te bereiken doelstelling.
- Actieplan opstellen.

Wat verstaat men onder inventaris opmaken van de middelen?

In uw actieve leven is het belangrijk om een vermogensbescherming te voorzien, vertrekkende vanuit de wettelijke voorzieningen in uw sociaal statuut en verder aangevuld via een verzekering gewaarborgd inkomen. Op een zekere leeftijd zal u wellicht ook met pensioenplanning willen

starten en vermogensopbouw willen inplannen. Daarom is het van belang om goed op de hoogte te zijn van de verschillende mogelijkheden om aan pensioenopbouw te doen.

U dient ook in kaart te brengen welke verzekeringen u al hebt onderschreven, welke uitkeringen via groepsverzekering, via privé-verzekeringen of schuldsaldo verzekeringen reeds voorzien zijn.

Ook dient te worden nagegaan welke fiscale ruimte u heeft om aan pensioenopbouw te doen.

Wat verstaat men onder bepalen van de doelstellingen?

- Bepaling van de geldstromen die voort moeten blijven lopen in geval van overlijden, ziekte, ongeval of pensioen van één van de partners
- Bepaling van de kapitaalbehoeften ingeval van ongeval of pensioen of overlijden van één van de partners.

Wat verstaat men onder afstemmen van de middelen op de doelstellingen?

Als alles geïnterpreteerd is en ook duidelijk is welke behoeften vervuld moeten worden, kan bekeken worden of u over – of onderverzekerd bent. Dit is het afstemmen van de middelen op de doelstellingen.

Wat verstaat men onder actieplan opstellen?

Het opstellen van uw persoonlijk verzekeringsplan samen met uw verzekeringsmakelaar, dat ervoor zal zorgen dat u in elke fase van uw leven uw beschikbare middelen maximaal optimaliseert. Met dit plan zal u kunnen genieten van alle voordelen verbonden aan verzekering.

Op deze wijze kan uw verzekeringsmakelaar u op een efficiënte

wijze helpen bij uw vermogenplanning en ervoor zorgen, dat u steeds de juiste premies voor de juiste dekking betaalt.

(Auteur: Georges Bauwens, erkend boekhouder-fiscalist BIBF 301 85 790)